

Regulamin otwierania akredytyw w Alior Bank S. A.



Obowiązuje od dnia 1 stycznia 2017 roku

Załącznik nr 1 do Umowy o limit na akredytywy oraz Umowy określającej warunki otwarcia akredytywy oraz Umowy Limitu Wierzytelności

I. POSTANOWIENIA OGÓLNE

1. Niniejszy Regulamin Otwierania Akredytyw w ALIOR BANK SA, zwany dalej **"Regulaminem"** został wydany na podstawie art. 109 § 1 punkt 2 i 4 ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. - Prawo bankowe (t.j. Dz.U. z 2015 r. poz. 128, ze zm.), zwana dalej „Prawo Bankowe” w związku z art. 384 ustawy z dnia 23 kwietnia 1964 r. - Kodeks cywilny (t.j. Dz.U. z 2014 r. , poz. 121, ze zm.) i reguluje zasady i warunki otwierania Akredytyw Dokumentowych na zlecenie Klienta (Zleceniodawcy/Wnioskodawcy) w Alior Bank S.A. z siedzibą w Warszawie, ul. Łopuszańska 38D, 02-232 Warszawa, wpisaną do Krajowego Rejestru Sądowego, prowadzonego przez Sąd Rejonowy dla m.st. Warszawy, XIII Wydział Gospodarczy pod nr KRS 0000305178, REGON: 141387142, o numerze NIP: 107-001-07-31, o opłaconym kapitale zakładowym w wysokości PLN 1 292 577 630 .
2. Postanowienia Regulaminu są wiążące dla Stron, jeśli Strony w Umowie nie ustalą odmiennie swoich praw i obowiązków.
3. Użyte w Regulaminie określenia oznaczają:

AIB	System Bankowości Internetowej Banku [Alior Banking System], za pośrednictwem którego Bank umożliwia Zleceniodawcy przesyłanie Zleceń wystawiania/zmiany drogą elektroniczną;
Artykuł, Załącznik	Odpowiedni artykuł Regulaminu lub załącznik do Regulaminu;
Akredytywa [Usługa]	Akredytywa dokumentowa lub Akredytywa typu Stand-by, otwarta na podstawie Zlecenia złożonego przez Zleceniodawcę w Banku, zgodnie z postanowieniami Regulaminu oraz w sposób wynikający z treści Umowy;
Bank	Alior Bank S. A. z siedzibą w Warszawie;
Beneficjent	oznacza osobę fizyczną prowadzącą działalność gospodarczą, osobę prawną, , na rzecz której otwarta jest Akredytywa i która upoważniona jest do prezentowania wymaganych Akredytywą dokumentów celem realizacji Akredytywy i otrzymania zapłaty za zaprezentowane zgodne dokumenty;
Dług Publiczny	Podatek, opłata skarbową, płatności z tytułu ubezpieczeń społecznych lub inne zobowiązania podobnego rodzaju;
Dzień Ostatecznej Spłaty	Dzień poza który nie może wykraczać termin ważności Akredytywy, z uwzględnieniem terminu odroczenia płatności (o ile dotyczy), ;, a jednocześnie dzień w którym Zleceniodawca obowiązany jest do całkowitej spłaty odsetek, prowizji oraz jakichkolwiek innych kwot należnych Bankowi z tytułu Umowy; W przypadku, gdy dzień ten przypada w dniu wolnym od pracy przez Dzień Ostatecznej Spłaty należy rozumieć pierwszy Dzień Roboczy, przypadający po dniu wolnym;
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, a w przypadku gdy walutą Produktu nie jest PLN, także dzień w którym banki, z siedzibą w stolicy państwa głównego krajowego rynku danej waluty, są otwarte w celu prowadzenia działalności, z zastrzeżeniem że nie jest to dzień wolny od pracy dla PLN;
Dzień Udostępnienia	Dzień, w którym lub począwszy, od którego Limit lub jednorazowa Usługa mogą być wykorzystywane przez Zleceniodawcę;

Dzień Wykorzystania	Każdorazowo dzień zrealizowania przez Bank zlecenia złożonego przez Zleceniodawcę;
EUR	Euro, prawny środek płatniczy w strefie euro;
EURIBOR	Stawka oprocentowania udzielonych pożyczek międzybankowych w strefie EUR ustalana w dni robocze o godzinie 11.00 czasu GMT w Brukseli, której notowania dostępne są w serwisie Reuters;
GBP	Funt brytyjski, prawny środek płatniczy na terytorium Wielkiej Brytanii;
Kurs Banku	Kurs kupna lub sprzedaży waluty obowiązujący w Banku w dniu dokonywania przez Bank przeliczenia lub wynegocjowany pomiędzy Zleceniodawcą, a Bankiem;
LIBOR	Stawka oprocentowania udzielonych pożyczek międzybankowych w walutach obcych ustalana w dni robocze o godzinie 11.00 czasu GMT w Londynie, której notowania dostępne są w serwisie Reuters, wykorzystywane w przypadku CHF, GBP, USD;
Limit	Maksymalna, określona Umową kwota, w ramach której Bank wystawia na zlecenie Zleceniodawcy Akredytywy Dokumentowe;
Limit wierzytelności	Umowa, w ramach której Bank udziela Zleceniodawcy jednego lub więcej Kredytów i/lub innych Produktów bankowych, w tym Akredytyw Dokumentowych;
Notarialne oświadczenie o poddaniu się egzekucji	Oświadczenie złożone w formie aktu notarialnego przez Zleceniodawcę na podstawie art. 777§1 ust. 4-6 ustawy z dnia 17 listopada 1964 r. – Kodeks postępowania cywilnego (Dz. U. z 2014 r. poz. 101, ze zm.);
Odsetki od Zobowiązania Przetерminowanego	Odsetki od zobowiązania przeterminowanego w wysokości odsetek maksymalnych za opóźnienie w rozumieniu art. 481 § 2 ¹ kodeksu cywilnego, naliczane z dnia na dzień na bazie rzeczywistej liczby dni w roku, z uwzględnieniem okresu od daty wymagalności danej kwoty do dnia poprzedzającego dokonanie wymaganej spłaty; W przypadku Akredytyw są to odsetki od kwoty zapłaconej w jej ramach ze środków Banku;
Okres Odsetkowy	Okres jednomiesięczny, w którym naliczane są odsetki od dnia dokonania przez Bank zapłaty w ramach Akredytywy do dnia spłaty kwoty zobowiązania przez Zleceniodawcę. Okres Odsetkowy rozpoczyna się od dnia, w którym nastąpiła zapłata przez Bank i trwa do dnia poprzedzającego dzień spłaty włącznie. Odsetki naliczane są do rzeczywistej liczby dni w roku;
Okres Przygotowawczy	Okres, po zakończeniu którego Zleceniodawca, zgodnie z Umową, zobowiązany jest do zasilania Rachunku bieżącego/ Rachunków pomocniczych kwotą wpływów jakie deklaruje przeprowadzić przez rachunki w Banku.
Okres Wykorzystania	Okres rozpoczynający się od Dnia Udostępnienia lub od innego dnia określonego w Umowie do ostatniego dnia, w którym Zleceniodawca zgodnie z Umową może wykorzystać Usługę;
PLN	Złoty, prawny środek płatniczy na obszarze Rzeczypospolitej Polskiej;
Potwierdzenie warunków zmiany Umowy o limit na Akredytywy lub Umowy określającej warunki otwarcia Akredytywy lub Umowy o Limit Wierzytelności	Oznacza dokument, sporządzony zgodnie ze wzorem obowiązującym w Banku, podpisany przez przedstawicieli Banku i Zleceniodawcy, określający warunki realizacji przez Bank zmiany Usługi;
Prawo	Obowiązujące przepisy prawa polskiego, umowa międzynarodowa oraz wydane Bankowi przez uprawniony organ zalecenia, wytyczne lub regulacje;
Prawo Bankowe	Ustawa z dnia 29 sierpnia 1997 r. - Prawo bankowe (t.j. Dz.U. z 2015r. poz. 128, ze zm.) wraz z przepisami wykonawczymi do tej ustawy;
Prawo Dewizowe	Ustawa z dnia 27 lipca 2002 r. - Prawo dewizowe (t.j. Dz. U. z 2012 r., poz. 826 ze zm.) wraz z przepisami wykonawczymi do tej ustawy;
Przedmiot Zabezpieczenia	Nieruchomości, ruchomości lub prawa, na których zostało ustanowione zabezpieczenie spłaty zobowiązań Zleceniodawcy wobec Banku wynikających z Umowy o limit na akredytywy lub Umowy określającej warunki otwarcia akredytywy lub Umowy o Limit Wierzytelności ;
Przypadek Naruszenia	Którerekolwiek ze zdarzeń wymienionych w Załączniku nr 2 do Regulaminu lub w Umowie;
Rachunek	Rachunek bieżący Zleceniodawcy, otwarty i prowadzony przez Bank dla Zleceniodawcy, wraz z odpowiednimi rachunkami pomocniczymi prowadzonymi dla PLN i/lub różnych walut wymiernalnych oraz innymi rachunkami, w tym rachunkami

	kredytowymi prowadzonymi w związku z udzieleniem Zleceniodawcy produktów kredytowych;
Rachunek bieżący	Rachunek bieżący otwarty i prowadzony przez Bank na podstawie Umowy ramowej o świadczenie usług bankowych oraz o prowadzenie rachunków i lokat dla Przedsiębiorców i innych podmiotów;
Rachunki Pomocnicze	Rachunek w walucie otwarty i prowadzony przez Bank na podstawie umowy ramowej o świadczenie usług bankowych oraz o Prowadzenie rachunków i lokat dla Przedsiębiorców i innych podmiotów;
Stawka referencyjna	Podstawa oprocentowania Kredytu wskazana w Umowie, ustalona przez Bank w oparciu o WIBOR, EURIBOR lub LIBOR lub inne stawki referencyjne w zależności od waluty Kredytu dla 1 miesięcznych (indeks 1 M przy nazwie stawki referencyjnej) lub 3 – miesięcznych (indeks 3 M przy nazwie stawki referencyjnej) depozytów;
Strona	Odpowiednio Bank lub Zleceniodawca;
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;
Termin ważności Akredytywy	Dzień, do którego obowiązuje poszczególne Akredytywa otwarta w ramach Umowy o limit na akredytywy lub Umowy określającej warunki otwarcia akredytywy lub Umowy o Limit Wierzytelności;
Umowa	Umowa o limit na akredytywy lub Umowa określająca warunki otwarcia akredytywy lub Umowa o Limit Wierzytelności;
Umowa o limit na akredytywy	Dokument określający zasady na jakich Bank w okresie i na zasadach określonych w jego treści będzie realizował otrzymane Zlecenia od Zleceniodawcy;
Umowa określająca warunki otwarcia akredytywy	Dokument określający zasady na jakich Bank w okresie i na zasadach określonych w jego treści zrealizuje jednorazowe Zlecenie Zleceniodawcy;
USD	Dolar amerykański, prawny środek płatniczy na terytorium Stanów Zjednoczonych Ameryki;
Usługa	Akredytywa, otwarta na podstawie Zlecenia, zgodnie z postanowieniami Regulaminu oraz w sposób wynikający z treści Umowy o limit na akredytywy w przypadku udostępnienia Zleceniodawcy możliwości składania wielu Zleceń w określonym okresie lub z treści Umowy określającej warunki otwarcia akredytywy w przypadku transakcji jednorazowej lub w treści Umowy Limitu Wierzytelności w przypadku udostępnienia Zleceniodawcy możliwości składania wielu Zleceń w określonym w Umowie Limitu Wierzytelności okresie. Określenie definiujące jedną z czynności takich jak: otwarcie Akredytywy, dokonanie zmiany do Akredytywy lub zapłatę w ramach Akredytywy;
Waluta Umowy	Waluta określona w Umowie lub Zleceniu, w której ewidencjonowana jest Usługa;
Warunki Wykorzystania	Określone w Umowie warunki, od spełnienia których uzależnione jest wykorzystanie przez Zleceniodawcę Umowy zgodnie z jej postanowieniami;
WIBOR	Stawka oprocentowania udzielonych pożyczek w PLN ustalana w dni robocze około godziny 11.00 na warszawskim rynku międzybankowym, której notowania dostępne są w serwisie Reuters;
Wniosek	Pisemny wniosek o udzielenie Limitu na akredytywy lub pojedynczej Usługi lub udzielenie Limitu Wierzytelności, złożony według wzoru obowiązującego w danym czasie w Banku, podpisywany przez osobę lub osoby upoważnione do składania oświadczeń woli w zakresie praw i obowiązków majątkowych w imieniu Wnioskodawcy;
Wnioskodawca	Przedsiębiorca lub inny podmiot prowadzący działalność gospodarczą (w tym rolnik indywidualny) na podstawie obowiązujących przepisów prawa, ubiegający się w Banku na podstawie złożonego wniosku kredytowego o uzyskanie Limitu akredytywy lub pojedynczej Usługi lub Limitu Wierzytelności;
Wpływy	Minimalna kwota wskazana w Umowie, jaką Zleceniodawca, zgodnie z Umową, zobowiązuje się zasilać Rachunek bieżący/Rachunki pomocnicze, przy czym, jeśli Umowa nie stanowi inaczej, Zleceniodawca nie jest zobowiązany do spełnienia tego warunku w trakcie Okresu Przygotowawczego. Do Wpływów nie są zaliczane kwoty transakcji przeprowadzonych pomiędzy rachunkami Zleceniodawcy, kwoty skapitalizowanych na Rachunku odsetek oraz środki pochodzące z rozliczenia lokat, w tym lokat automatycznych overnight, zasada ta obejmuje również transakcje, w

	których środki przekazywane zostają z rachunków prowadzonych przez Bank na podstawie jakiegokolwiek umowy zawartej z Zleceniodawcą jako osobą fizyczną oraz transakcje pomiędzy podmiotami powiązаныmi kapitałowo, organizacyjnie lub osobowo, jeśli nie wynikają one z obrotu gospodarczego. Jeśli Umowa nie stanowi inaczej, do Wpływów zaliczane są kwoty, które są jednocześnie przedmiotem przelewu wierzytelności na Bank i wpłyną na wskazany w Umowie rachunek;
Zabezpieczenia	Zabezpieczenie spłaty zobowiązań Zleceniodawcy wobec Banku wynikających z Umowy, przyjmowane przez Bank zgodnie z obowiązującymi w Banku zasadami dotyczącymi prawnego zabezpieczenia wierzytelności Banku, wskazane w Umowie;
Zdolność kredytowa	Zdolność do spłaty zobowiązań wynikających z udzielonej Usługi wraz należnymi odsetkami i prowizjami w terminach określonych w Umowie oraz zdolność do wywiązywania się z innych zobowiązań wynikających z Usług;
Zlecenie	Złożony w Banku wniosek papierowy o wykonywanie lub zmianę Usługi o treści i w formie aktualnie obowiązującej w Banku; wzór Zlecenia otwarcia akredytywy stanowi Załącznik nr 3 [Zlecenie otwarcia akredytywy]; wzór Zlecenia zmiany akredytywy stanowi Załącznik nr 4 [Zlecenie zmiany akredytywy] do Regulaminu lub wniosek elektroniczny o wykonywanie lub zmianę Usługi o treści i w formie aktualnie obowiązującej w Banku złożony za pośrednictwem Systemu AIB (elektroniczne Zlecenie otwarcia akredytywy). Wniosek w wersji papierowej musi być podpisany zgodnie z kartą wzorów podpisów złożoną do Umowy Ramowej o świadczenie usług bankowych oraz o prowadzenie rachunków lokat dla przedsiębiorców i innych podmiotów, a Wniosek w wersji elektronicznej musi być podpisany zgodnie z uprawnieniami nadanymi w Systemie AIB. W przypadku, gdy Umowa wymaga złożenia wraz ze Zleceniem dokumentów, pojęcie Zlecenia obejmuje również komplet dokumentów niezbędnych do jego realizacji. Każde złożone w Banku Zlecenie, w formie papierowej czy elektronicznej, stanowi integralną część Umowy;
Zleceniodawca	Osoba fizyczna prowadząca działalność gospodarczą, prawna lub podmiot nie posiadający osobowości prawnej w tym rolnik indywidualny, posiadająca Rachunek bieżący w Banku, która złożyła Zlecenie otwarcia akredytywy zgodnie z podpisaną Umową, a wcześniej jako Wnioskodawca uzyskała Limit na akredytywę lub zgodę na udzielenie pojedynczej Usługi lub uzyskała Limit Wierzytelności;
Zobowiązanie Przeterninowane	Jakiegokolwiek zadłużenie Zleceniodawcy wobec Banku, którego termin spłaty wynikający z Umowy lub Regulaminu upłynął;
Zobowiązany	Zleceniodawca, gwarant, poręczyciel, osoba trzecia, która ustanowiła hipotekę, zastaw lub innego rodzaju zabezpieczenie lub zabezpieczenia spłaty wierzytelności Banku z tytułu Umowy lub inna osoba, której majątek stanowi zabezpieczenie lub która jest z innego tytułu odpowiedzialna za spłatę wynikających z Umowy zobowiązań Zleceniodawcy wobec Banku.

4. W przypadku jeżeli Wnioskodawcą lub Zleceniodawcą jest rolnik indywidualny postanowienia Regulaminu odnoszące się do działalności gospodarczej Wnioskodawcy/ Zleceniodawcy oraz przedsiębiorstwa Wnioskodawcy/ Zleceniodawcy należy rozumieć jako warunki odnoszące się do prowadzonej przez Wnioskodawcę / Zleceniodawcę działalności rolniczej oraz prowadzonego przez Wnioskodawcę / Zleceniodawcę gospodarstwa rolnego.

II. ZASADY REALIZACJI USŁUGI

1. Bank uzależnia udzielenie Usługi od posiadania przez Wnioskodawcę Zdolności kredytowej oraz od złożenia przez Wnioskodawcę wymaganych przez Bank dokumentów, informacji i oświadczeń niezbędnych do dokonania oceny tej zdolności lub dokumentów wymaganych zgodnie z przepisami prawa, Umowy lub Regulaminu. Bank każdorazowo wskaże Wnioskodawcy dokumenty, informacje i oświadczenia, które Wnioskodawca obowiązany jest przedstawić Bankowi w związku z ubieganiem się o udzielenie Usługi.
2. Wnioskodawca obowiązany jest umożliwić Bankowi prowadzenie czynności związanych z oceną sytuacji finansowej i transakcji i/lub wystawianej Akredytywy oraz sytuacji gospodarczej Wnioskodawcy jak również

kontrolę związaną z wystawioną Akredytywą i wykorzystaniem Usługi, w każdym czasie w okresie trwania Umowy.

3. Liczba i rodzaj dokumentów oraz informacji składanych przez Wnioskodawcę jest uzależniona od rodzaju prowadzonej działalności, okresu współpracy z Bankiem, kwoty Usługi, rodzaju transakcji lub kontraktu w ramach którego wystawiana jest Akredytywa oraz rodzaju i jakości proponowanych Zabezpieczeń.
4. Bank rozpoczyna procedurę rozpatrywania Wniosku po doręczeniu przez Wnioskodawcę wszystkich wymaganych przez Bank dokumentów i danych zgodnie z pkt. II 1 i 3 Regulaminu. Opóźnienie w dostarczeniu tych danych lub dokumentów powoduje przedłużenie okresu rozpatrywania przez Bank Wniosku.
5. Podjęcie przez Bank decyzji o przyznaniu lub odmowie przyznania Usługi następuje po dokonaniu oceny Zdolności kredytowej Wnioskodawcy.
6. Bank powiadamia Wnioskodawcę o podjętej decyzji, a w przypadku decyzji pozytywnej ustala termin podpisania Umowy. Pozytywna ocena Zdolności kredytowej Wnioskodawcy nie zobowiązuje Banku do udzielenia Usługi. Bank ma prawo odmówić przyznania Usługi. Bank zwróci w takim przypadku wszystkie otrzymane od Wnioskodawcy dokumenty, z wyjątkiem Wniosku wraz z załącznikami oraz sporządzonych przez Bank kopii dokumentów udostępnionych przez Wnioskodawcę. Jednocześnie, Bank nie ponosi odpowiedzialności za koszty poniesione przez Wnioskodawcę w związku z przygotowaniem i złożeniem Wniosku.
7. Za datę zawarcia Umowy uważa się datę podpisania Umowy o limit na Akredytywy przez Bank lub datę podpisania Umowy określającej warunki otwarcia Akredytywy lub datę podpisania Umowy Limitu Wierzytelności.
8. Podpisanie Umowy przez osoby uprawnione do reprezentowania Wnioskodawcy i do zaciągania w jego imieniu zobowiązań majątkowych, jest równoznaczne z akceptacją przez Zleceniodawcę postanowień Regulaminu.
9. Bank wykona Usługę dla Zleceniodawcy na zasadach określonych w Regulaminie, zgodnie z warunkami i danymi zawartymi każdorazowo w Umowie.
10. Wykonanie Usługi następuje na wniosek Zleceniodawcy, wyrażony poprzez złożenie w Banku Zlecenia papierowego na obowiązującym w danym czasie formularzu lub Zlecenia elektronicznego w Systemie AIB, zgodnie z postanowieniami Umowy w tym zakresie.
11. Bank nie jest zobowiązany do wykonania Usługi, a w szczególności Bank wedle swego wyłącznego uznania może odmówić wykonania Usługi, jeżeli mogłoby to w ocenie Banku prowadzić do naruszenia prawa lub postanowień Umowy. Odmowa wykonania Usługi przez Bank nie wymaga złożenia jakichkolwiek wyjaśnień, ani przedstawienia uzasadnienia takiej odmowy.
12. Zobowiązanie Banku z tytułu Akredytywy ma charakter nieakcesoryjny i niezależny od jakichkolwiek stosunków prawnych łączących Zleceniodawcę i Beneficjenta.
13. Umowy zawarte pomiędzy Bankiem a Beneficjentem nie mają wpływu na zakres zobowiązań Zleceniodawcy wobec Banku z tytułu Umowy.
14. Bank zastrzega sobie prawo do odmowy realizacji Zlecenia otwarcia Akredytywy, złożonego przez Zleceniodawcę w przypadku, gdy:
 - a. spowodowałoby to udostępnienie Usługi w sposób niezgodny z warunkami Umowy;
 - b. zachodzi jakakolwiek przesłanka do wypowiedzenia przez Bank Umowy lub realizacja Zlecenia nastąpiłaby po upływie Okresu Wykorzystania określonego w Umowie;
 - c. wpłynie ono do Banku w okresie wypowiedzenia Umowy;
 - d. wpłynie do Banku w terminie uniemożliwiającym realizację Zlecenia, czyli później niż na dwa Dni Robocze przed ostatnim dniem Okresu Wykorzystania;
 - e. nie jest zgodne z postanowieniami Regulaminu i/lub Umowy;
 - f. nie zostały spełnione warunki udzielenia Usługi określone w Umowie;
 - g. nie został spełniony określony w Umowie warunek Wpływów;
 - h. zaistniał jakikolwiek Przypadek Naruszenia;

- i. treść Akredytywy, której wystawienie zleca Zleceniodawca, jest sprzeczna z wewnętrzną polityką Banku;
 - j. Akredytywa miałaaby zabezpieczać transakcję handlową w branży podlegającej wykluczeniu z finansowania zgodnie z wewnętrzną polityką Banku.
15. Bank nie ponosi odpowiedzialności za skutki wynikłe z nieprawidłowego sporządzenia Zlecenia przekazanego Bankowi.
 16. Wszystkie koszty i prowizje z tytułu realizacji Zlecenia ponosi Zleceniodawca.
 17. Wykorzystanie Limitu następuje poprzez otwarcie Akredytywy w formie i na warunkach określonych w Umowie.
 18. Bank nie jest zobowiązany do realizacji Zlecenia, w wypadku wystąpienia któregokolwiek z Przypadków Naruszenia.
 19. 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.
 20. 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 Północnej. W takich przypadkach Bank niezwłocznie podejmie próbę skontaktowania się z Klientem celem poinformowania o odmowie.
 21. Z upływem ostatniego Dnia Roboczego Okresu Wykorzystania wygasa zobowiązanie Banku do realizacji Zleceń składanych przez Zleceniodawcę.
 22. Zleceniodawca zobowiązuje się przedkładać Bankowi Zlecenia najpóźniej do godziny 11.30. Złożenie Zlecenia po godzinie 11.30 będzie traktowane jako złożenie w następnym dniu roboczym Banku. Bank zastrzega sobie prawo do realizacji Zlecenia w ciągu 2 Dni Roboczych od dnia otrzymania kompletnego Zlecenia wraz ze wszystkimi wymaganymi Umową dokumentami.
 23. Do Akredytywy mają zastosowanie - o ile strony nie uzgodnią inaczej - obowiązujące w dacie otwarcia Akredytywy, regulacje oraz aktualne Jednolite Zwyczaje i Praktyka dotycząca Akredytyw Dokumentowych opracowane przez Międzynarodową Izbę Handlową w Paryżu (UCP 600), Jednolite Reguły dot. Międzybankowych rembursów w ramach Akredytyw dokumentowych (URR 525), Międzynarodowe Standardy Praktyki Bankowej dla badania dokumentów w ramach akredytyw dokumentowych – wersja 2013 dla UCP 600, Publikacja MIH nr 745 (ISBP 745 – International Standard Banking Practices 2013 Edition), ISP 98 – Międzynarodowe Standardy dla Akredytyw Standby, Prawo Bankowe, Dewizowe, Wekslowe.

III. ZLECENIE I WYKONANIE USŁUGI

1. Zlecenie papierowe składane jest na formularzu obowiązującym w danym czasie w Banku, natomiast zlecenie w formie elektronicznej składane jest za pośrednictwem Systemu AIB, chyba że Umowa stanowi inaczej.
2. Zlecenie musi zostać podpisane przez osoby, które są należycie umocowane do reprezentowania Zleceniodawcy lub upoważnione do składania Zleceń w imieniu Zleceniodawcy, dotyczy to zarówno Zleceń papierowych jak i elektronicznych, składanych za pośrednictwem Systemu AIB.
3. Poprzez podpisanie i złożenie Zlecenia, dotyczy to zarówno Zleceń papierowych jak elektronicznych składanych za pośrednictwem Systemu AIB, Zleceniodawca upoważnia Bank do obciążania wszelkich jego rachunków prowadzonych w Banku kwotami należnymi Bankowi lub innemu bankowi krajowemu/zagranicznemu z tytułu zobowiązań Zleceniodawcy wynikających z Umowy w terminie ich wymagalności oraz zobowiązuje się do utrzymywania sald Rachunku w wysokości umożliwiającej pełną i terminową spłatę zobowiązań w terminie ich wymagalności.
4. Do każdego składanego Zlecenia powinny zostać dołączone:
 - a. kopia umowy lub inne żądane przez Bank dokumenty stanowiące podstawę zobowiązania podlegającego zabezpieczeniu, oraz

- b. dokumenty potwierdzające upoważnienie do dokonywania obrotu dewizowego z zagranicą, jeżeli są one wymagane zgodnie z Prawem Dewizowym, chyba, że określone powyżej dokumenty, które zostały złożone w Banku przed dniem złożenia Zlecenia pozostają aktualne w dniu złożenia Zlecenia.
 - c. o ile Umowa o limit na akredytywy, Umowa określająca warunki otwarcia akredytywy, Umowa o Limit Wierzytelności nie stanowią inaczej, Oświadczenie o poddaniu się egzekucji, podpisane przez osoby, które są należycie umocowane do reprezentowania Zleceniodawcy i złożone w formie obowiązującej w Banku, oraz
 - d. inne dokumenty i oświadczenia określone w Umowie o limit na akredytywy, Umowie określającej warunki otwarcia akredytywy, Umowie o Limit Wierzytelności lub wynikające z przepisów obowiązującego w Polsce prawa.
5. Zleceniodawca ponosi całkowitą odpowiedzialność za treść Zlecenia i towarzyszących mu dokumentów, w szczególności za rzetelność i poprawność zawartych w nich danych.
6. Przedstawienie Bankowi Zlecenia sporządzonego, w ocenie Banku, nieprawidłowo, nie powoduje powstania po stronie Banku obowiązku wykonania takiego Zlecenia. Skutki nieprawidłowego sporządzenia Zlecenia nie obciążają Banku.
7. W przypadku stwierdzenia jakichkolwiek niejasności w treści Zlecenia lub niezgodności Zlecenia z treścią dołączonych do niego dokumentów, Bank może, chociaż nie jest do tego zobowiązany, wezwać Zleceniodawcę do niezwłocznego usunięcia stwierdzonych uchybień. Bank może zażądać przedstawienia dodatkowych dokumentów niezbędnych w opinii Banku w celu podjęcia decyzji dotyczącej wykonywania Usługi.
8. Z zastrzeżeniem bezwzględnie obowiązujących przepisów prawa, Bank nie ponosi wobec Zleceniodawcy odpowiedzialności z tytułu szkody poniesionej przez Zleceniodawcę na skutek wykonywania Usługi zgodnie z treścią Zlecenia lub wypłaty dokonanej przez Bank z tytułu Usługi zgodnie z treścią Akredytywy, chyba, że szkoda ta powstała z winy umyślnej Banku.
9. Z zastrzeżeniem postanowień pkt. III 2, 7 Regulaminu wykonywanie przez Bank Usługi uzależnione jest od prawidłowego spełnienia każdego z określonych poniżej warunków, mających zastosowanie do Zleceniodawcy:
- a. złożenia w Banku papierowego oryginału Zlecenia przygotowanego zgodnie z ust 1-4 niniejszego pkt.; lub przesłania do Banku elektronicznego Zlecenia zgodnie ze wzorem obowiązującym w systemie AIB;
 - b. uzgodnienia pomiędzy Zleceniodawcą a Bankiem treści Akredytywy, przy czym za spełnienie tego warunku uznaje się również wyrażenie przez Zleceniodawcę w treści Zlecenia zgody na treść Akredytywy zgodnie z obowiązującym w Banku Zleceniem;;
 - c. ustanowienia zaakceptowanych przez Bank zabezpieczeń spłaty zobowiązań Zleceniodawcy wobec Banku, które powstaną w wyniku wykonania Zlecenia przez Bank, chyba że ustanowienia takich zabezpieczeń nie jest wymagane przez Bank;
 - d. złożenia w Banku uwierzytelnionych kopii wszystkich zezwoleń, w tym kopii uchwał odpowiednich organów Zleceniodawcy wymaganych w celu złożenia Zlecenia oraz ustanowienia zabezpieczeń spłaty zobowiązań Zleceniodawcy z tytułu Umowy o limit na akredytywy, Umowy określającej warunki otwarcia akredytywy, Umowy o Limit Wierzytelności;
 - e. złożenia w Banku kopii innych dokumentów, w tym m.in. założycielskich Zleceniodawcy i osoby ustanawiającej zabezpieczenia spłaty zobowiązań Zleceniodawcy wobec Banku z tytułu Umowy o limit na akredytywy, Umowy określającej warunki otwarcia akredytywy, Umowy o Limit Wierzytelności, a w szczególności umowy spółki lub statutu Zleceniodawcy i określonej powyżej osoby; oraz
 - f. o ile inaczej nie ustalono z Bankiem, zapłaty na rzecz Banku prowizji z tytułu wykonywania Usługi w wysokości określonej w Tabeli, oraz otwarcia i prowadzenia Rachunku bieżącego w Banku.
10. Warunki, o których mowa w ust. 9 lit. b) oraz d)-e) uważa się za spełnione w przypadku złożenia przez Zleceniodawcę pisemnego oświadczenia, że dokumenty, które zostały złożone w Banku przed dniem złożenia Zlecenia i w trybie określonym w Umowie pozostają aktualne na dzień złożenia Zlecenia.
11. Bank otwiera Akredytywę niezwłocznie po akceptacji Zlecenia i spełnieniu przez Zleceniodawcę Warunków Wykorzystania i ustanowieniu Zabezpieczeń.

12. Strony, wyłączają odpowiedzialność Banku wobec Zleceniodawcy za szkody poniesione przez Zleceniodawcę w związku z odmową realizacji Zlecenia przez Bank.
13. Bank niezwłocznie po wykonaniu Usługi przekazuje Zleceniodawcy kopię SWIFT otwartej Akredytywy, która potwierdza wykonanie przez Bank Usługi.

IV. WYPŁATA ŚRODKÓW Z TYTUŁU WYKONYWANIA USŁUGI – AKREDYTYWA WŁASNA (IMPORTOWA)

1. Bank dokonuje zapłaty z tytułu Akredytywy własnej (importowej) po spełnieniu przez Beneficjenta wszystkich warunków wynikających z otwartej Akredytywy, a w szczególności po złożeniu przez Beneficjenta wszystkich wymaganych Akredytywą zgodnych dokumentów, w terminach wynikających z warunków Akredytywy. Bank jest zobowiązany do szczegółowego zbadania otrzymanych dokumentów w terminie 5 dni roboczych licząc po dacie ich otrzymania. Bank zajmuje się tylko dokumentami, a nie towarami lub usługami, za które ma nastąpić zapłata.
2. Bank poinformuje Zleceniodawcę o wyniku badania otrzymanych w ramach Akredytywy dokumentów oraz o ewentualnych stwierdzonych w nich niezgodnościach lub w przypadku zgodnych dokumentów o terminie realizacji zapłaty w ramach Akredytywy.
3. Zapłata, o której mowa w ust. 1 powyżej, zostanie dokonana bez względu na ważność i skutki prawne jakichkolwiek umów zawartych pomiędzy Zleceniodawcą a Beneficjentem w każdym przypadku, gdy zapłata będzie zgodna z warunkami wykonywania Usługi. Opinia Banku, co do powyższej zgodności jest rozstrzygająca i w braku oczywistych błędów wiążąca dla Zleceniodawcy.
4. W celu dokonania zapłaty, Bank obciąży Rachunek wskazany przez Zleceniodawcę wypłaconą kwotą w Walucie Usługi lub równowartością tej kwoty w innej walucie wymiennej lub w złotych, ustaloną zgodnie z zasadami określonymi w pkt. VIII 5 Regulaminu, lub wykorzysta środki zdeponowane na rachunku kaucji i dokona zapłaty w Walucie Usługi lub równowartością tej kwoty w innej walucie wymiennej lub w złotych, ustaloną zgodnie z zasadami określonymi w pkt. VIII 5 Regulaminu.
5. Zleceniodawca zobowiązuje się do niezwłocznego zapewnienia Bankowi kwoty, która ma zostać wypłacona Beneficjentowi z tytułu wykonywania Usługi. W tym celu Zleceniodawca zobowiązany jest zgromadzić na Rachunku bieżącym lub innych rachunkach w Banku kwotę wystarczającą na pokrycie płatności z Akredytywy najpóźniej na 2 [dwa] dni robocze poprzedzające dzień wskazany przez Bank jako data, w której ma zostać dokonana zapłata w ramach Akredytywy lub Bank zaliczy na poczet płatności z Akredytywy środki stanowiące kaucję złożoną w Banku jako Zabezpieczenie otwartej Akredytywy.
6. W przypadku braku zapewnienia Bankowi przez Zleceniodawcę na Rachunku bieżącym lub innych rachunkach w Banku kwoty, która ma zostać wypłacona Beneficjentowi z tytułu wykonywania Usługi, Bank dokona wypłaty na rzecz Beneficjenta Akredytywy ze środków własnych oraz naliczy odsetki karne z tytułu Zobowiązania Przeteterminowanego, które Zleceniodawca będzie zobowiązany uregulować w terminie wskazanym przez Bank.

V. KOSZTY I WYDATKI

1. Zleceniodawca poniesie wszelkie:
 - a. 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;
 - b. koszty związane z monitoringiem oraz koszty roszczeń Banku związanych z Umową, zgodnie z Tabelą oraz kosztami sądowymi i egzekucyjnymi.
2. Zleceniodawca na pierwsze żądanie Banku pokryje wszelkie koszty i wydatki (uwzględniając podatek VAT) poniesione przez Bank, włączając w to wydatki koszty związane z ustanowieniem zabezpieczenia, wynagrodzenie doradców prawnych, w związku z przygotowaniem i zawarciem Umowy, oraz wszelkich innych dokumentów, sporządzanych zgodnie lub w związku z Umową, chyba że Umowa stanowi inaczej.
3. Ponadto Zleceniodawca na pierwsze żądanie Banku pokryje uzasadnione koszty ustanowienia zabezpieczeń spłaty swoich zobowiązań z tytułu Umowy, także koszty poniesione przez Bank w związku ze zleceniem przeprowadzenia inspekcji Zleceniodawcy, podmiotowi zewnętrznemu upoważnionemu przez Bank oraz zapłaci wszelkie prowizje należne podmiotom pośredniczącym w wykonywaniu Usługi i zwróci wszelkie koszty poniesione przez te podmioty w związku z Usługą. Wysokość kwot należnych Bankowi z tytułu poniesionych przez Bank kosztów określonych powyżej zostanie określona w walucie, w jakiej zostały one poniesione.

4. Jeżeli zgodnie z Umową jakiegokolwiek kwoty związane z wykonaniem Usługi mają być zapłacone przez Beneficjenta, Zleceniodawca zapłaci Bankowi lub podmiotom, o których mowa w ust. 2 powyżej wszelkie kwoty, których Bank lub określone powyżej podmioty nie otrzymały w terminie wymagalności.

VI. PROWIZJE I OPŁATY

1. Zleceniodawca zobowiązuje się do płacenia opłat i prowizji określonych w Umowie i Tabeli. W przypadku rozbieżności wysokości stawek opłat i prowizji, obowiązujące są stawki opłat i prowizji określone w Umowie.
2. Z tytułu udzielenia Usługi, Bank może pobrać następujące prowizje:
 - a. prowizja za rozpatrzenie wniosku, pobierana po podjęciu przez Bank negatywnej decyzji Kredytowej lub rezygnacji Zleceniodawcy;
 - b. prowizja przygotowawcza, płatna niezwłocznie po podpisaniu Umowy o limit na akredytywy lub Umowy określającej warunki otwarcia akredytywy lub Umowy Limitu Wierzytelności.
 - c. prowizje związane z obsługą Usługi; prowizje i opłaty z tytułu zmian warunków Usług,
 - d. prowizje za strukturyzowanie transakcji Usługi;
 - e. Inne opłaty określone w Umowie i Tabeli.
3. Rodzaj i wysokość pobieranych przez Bank opłat i prowizji określa Umowa i Tabela.
4. Prowizje i opłaty należne Bankowi, prowizje banków pośredniczących (jeżeli wystąpią) a także wszelkie inne opłaty i koszty (w tym również koszty usług kurierskich), związane z otwarciem i obsługą Akredytyw, wliczając koszty obsługi prawnej (jeżeli takie wystąpią), będą pobierane przez Bank z Rachunku bieżącego, na mocy upoważnienia do obciążania Rachunku bieżącego, które zawarte jest w Umowie o limit na akredytywy lub Umowie określającej warunki otwarcia akredytywy lub Umowie Limitu Wierzytelności. W przypadku, gdy nie jest możliwe pobranie opłaty lub prowizji z Rachunku bieżącego bądź innego określonego w Umowie, Bank pobierze należne mu prowizje i opłaty z innych rachunków Zleceniodawcy prowadzonych w Banku.
5. Jeżeli jakiegokolwiek przepis prawa powszechnie obowiązującego, lub zmiana wykładni takiego przepisu spowoduje, że na Bank zostanie nałożony obowiązek tworzenia, odprowadzania lub utrzymywania szczególnych rezerw, funduszy specjalnych, depozytów lub opłat, wynikających z wykonania przez Bank Usługi, wówczas Bank ma prawo zmienić wysokość prowizji lub opłat lub sposobu ich naliczania, odpowiednio do zmian wprowadzonych przez te przepisy prawa, powiadamiając o zmianie Zleceniodawcę. Zmiany prowizji lub opłat lub sposobu ich naliczania obowiązują od dnia wejścia w życie zmienionych przepisów prawa, bez konieczności dokonywania zmian w Umowie.
6. Bank będzie obciążać Rachunek bieżący należnymi prowizjami i opłatami w złotych lub ich równowartością w złotych lub innej walucie zgodnie z obowiązującą w Banku Tabelą kursów.
7. Zleceniodawca dokona płatności na rzecz Banku z tytułów wymienionych w niniejszym artykule każdorazowo w terminie 3 (słownie: trzech) Dni Roboczych od daty otrzymania pisemnego wezwania Banku.
8. Zapłacone opłaty i prowizje nie podlegają zwrotowi w przypadku niewykorzystania Usługi.

VII. ODSETKI

1. Odsetki naliczane są od kwoty, płatności w ramach Akredytywy zrealizowanej ze środków własnych Banku. Kwota płatności zrealizowanej przez Bank w ramach Akredytywy w całości stanowi Zobowiązanie Przeterminowane.
2. W przypadku powstania Zobowiązania Przeterminowanego, w związku z płatnością w ramach Akredytywy ze środków własnych Banku, Zleceniodawca zapłaci Bankowi odsetki od wymagalnej i niezapłaconej kwoty (kwoty zrealizowanej płatności) w wysokości odsetek maksymalnych za opóźnienie w rozumieniu art. 481 § 2¹ kodeksu cywilnego w stosunku rocznym, od dnia powstania zadłużenia do dnia poprzedzającego rzeczywistą spłatę tego zadłużenia, o ile w Umowie nie ustalono inaczej.

VIII. PŁATNOŚCI NALEŻNE OD ZLECENIODAWCY

1. Płatności należne od Zleceniodawcy w związku z Usługą będą dokonywane ze środków zgromadzonych na jego Rachunku bieżącym. Kwoty należne od Zleceniodawcy, których płatność przypada w dniu nie będącym Dniem Roboczym, będą wymagalne w Dniu Roboczym przypadającym przed tym dniem
2. W przypadku braku na Rachunku bieżącym środków wystarczających na pokrycie wymagalnych zobowiązań Zleceniodawcy z tytułu Usługi w dniu ich wymagalności, kwota pozostająca do zapłaty będzie wykazana od tego dnia, jako Zobowiązanie Przeteterminowane z tytułu otwartej Akredytywy.
3. W przypadku, gdy pokrycie wymagalnych zobowiązań Zleceniodawcy nie będzie możliwe ze środków zgromadzonych na Rachunku bieżącym, spłata tych zobowiązań nastąpi poprzez obciążenie przez Bank dowolnego innego rachunku prowadzonego w Banku dla Zleceniodawcy, przy czym wybór rachunku należy do Banku.
4. Jeżeli Rachunek bieżący lub inny rachunek Zleceniodawcy, wybrany przez Bank, jest prowadzony w innej walucie, niż waluta zobowiązania, wówczas Bank dokona odpowiedniego przewalutowania, zgodnie z obowiązującymi w Banku zasadami wymiany i konwersji walut, z zastosowaniem kursów z Tabeli kursów, obowiązującej w dacie obciążenia lub kursów indywidualnych, wynegocjowanych przez Zleceniodawcę z Bankiem. Za datę zapłaty należności uważana będzie data obciążenia Rachunku bieżącego lub innego Rachunku Zleceniodawcy, wybranego przez Bank, a w przypadku braku środków na Rachunku bieżącym, lub innych Rachunkach Zleceniodawcy w Banku - dzień wpływu środków pieniężnych na wskazany rachunek Banku.
5. Zleceniodawca zrzeka się niniejszym prawa dokonywania jakichkolwiek potrąceń z tytułu wzajemnych wierzytelności wobec Banku.

IX. KOLEJNOŚĆ ZALICZANIA OTRZYMANYCH KWOT

Wszelkie kwoty otrzymane od Zleceniodawcy w związku z Usługą, albo uzyskane w wyniku postępowania egzekucyjnego, upadłościowego lub innych czynności podjętych w celu zwrotu Bankowi należnych mu kwot, Bank zaliczy na poczet wymagalnych należności z tytułu Umowy w następującej kolejności:

- a. koszty poniesione przez Bank w tym koszty postępowania sądowego i egzekucyjnego;
- b. prowizje;
- c. opłaty;
- d. odsetki od Zobowiązania Przeteterminowanego;
- e. Zobowiązanie Przeteterminowane.

X. WERYFIKACJA WARUNKÓW WPŁYWU

1. Zleceniodawca zobowiązuje się do zapewniania Wpływów na Rachunek bieżący lub Rachunki pomocnicze, zgodnie z postanowieniami Umowy.
2. Jeśli Umowa nie stanowi inaczej, Zleceniodawca zobowiązany jest do zapewnienia łącznej kwoty Wpływów wynikającej z Umowy oraz innych umów zawartych z Bankiem (jeżeli również przewidują taki obowiązek).
3. W przypadku niespełnienia przez Zleceniodawcę warunku określonego w pkt. X.2 Regulaminu Bank uzależnia uznanie za spełniony warunku Wpływów dla poszczególnych umów w oparciu o następujące kryteria:
 - a. data podpisania umowy – w pierwszej kolejności uznawany jest warunek dla umów z datą starszą;
 - b. rodzaj umowy – kolejność uznawania warunku Wpływów:
 - i) Umowa o produkt odnawialny taki jak: kredyt w rachunku bieżącym, kredyt odnawialny w rachunku kredytowym, karta kredytowa, umowa o kredyt na finansowanie faktur, umowa o faktoring lub wstąpienie w prawa wierzyciela, limit wierzytelności, limit na gwarancje, limit na akredytywy;
 - ii) Umowa o kredyt nieodnawialny w rachunku kredytowym lub Umowa określająca warunki udzielenia gwarancji, Umowa określająca warunki otwarcia akredytywy;
 - iii) Umowa o kredyt o charakterze inwestycyjnym;
 - c. kwota udzielonego finansowania – w pierwszej kolejności warunek Wpływów uznawany jest dla Umowy z niższą kwotą udzielonego finansowania.

4. Jeżeli warunek określony w pkt. X.3.a Regulaminu nie jest rozstrzygający wówczas ma zastosowanie warunek z pkt. X.3.b Regulaminu.
5. W przypadku, gdy warunki określone w pkt. X.3.a oraz pkt. X.3.b nie są rozstrzygające wówczas ma zastosowanie warunek z pkt. X.3.c Regulaminu.
6. Jeśli Umowa nie stanowi inaczej, Wpływy na rachunki prowadzone w walutach obcych będą przeliczane na PLN według kursu średniego NBP z ostatniego Dnia Roboczego okresu weryfikacji warunku Wpływów (określonego w Umowie).

XI. POTRĄCENIE

1. W przypadku wystąpienia Zobowiązania Przeteterminowanego, Bank uprawniony jest, bez odrębnej dyspozycji Zleceniodawcy i niezależnie od innych dyspozycji Zleceniodawcy, do zaspokojenia swoich należności z tytułu Umowy z wpływów na Rachunek bieżący Zleceniodawcy lub jakiegokolwiek inny Rachunek prowadzony w Banku (w tym rachunek lokaty terminowej, niezależnie od terminu jej zapadalności i dyspozycji Zleceniodawcy) z uwzględnieniem Rachunków założonych po zawarciu Umowy, z pierwszeństwem przed wszystkimi innymi płatnościami z wyjątkiem tytułów wykonawczych. Jeżeli potrącane wierzytelności są w różnych walutach, Bank może do celów potrącenia dokonać przeliczenia którejkolwiek z wierzytelności zgodnie z Kursem Banku.
2. Wszelkie płatności Zleceniodawcy z tytułu Umowy będą dokonywane w całości bez żadnych potrąceń. Jeżeli zgodnie z przepisami prawa z kwot należnych Bankowi z tytułu Umowy muszą zostać dokonane odliczenia lub potrącenia, Zleceniodawca dokona wyrównania kwot należnych Bankowi w taki sposób, aby po dokonaniu potrącenia lub odliczenia Bank otrzymał należną mu całkowitą kwotę. Zleceniodawca, poprzez zawarcie Umowy, zrzeka się przysługującego mu zgodnie z art. 498 §1 Kodeksu cywilnego prawa potrącenia własnych wierzytelności wobec Banku z wierzytelnościami Banku wynikającymi z Umowy.

XII. UPRAWNIENIA BANKU

1. Każdorazowo w przypadku wystąpienia któregokolwiek Przypadku Naruszenia, wskazanego w Umowie i w Załączniku nr 2 do Regulaminu, Bank może, według swego wyłącznego wyboru:
 - a. zażądać ustanowienia dodatkowego Zabezpieczenia spłaty wierzytelności wynikającej z Umowy;
 - b. zastosować podwyższenie prowizji związanej z Usługą do wysokości określonej w Umowie jako Prowizja Podwyższona;
 - c. dokonać częściowej lub całkowitej Blokady Limitu;
 - d. obniżyć kwotę niewykorzystanej Umowy;
 - e. skrócić okres Umowy;
 - f. Wstrzymać realizację Zleceń składanych w ramach Umowy;
 - g. wypowiedzieć Umowę w całości lub części z zachowaniem terminu 30-dniowego wypowiedzenia, a w przypadku stwierdzenia przez Bank zagrożenia upadłością Zleceniodawcy 7-dniowego, licząc od dnia doręczenia wypowiedzenia Umowy.
2. Zastosowanie jednej z wymienionych w pkt. XII 1 Regulaminu opcji nie wyklucza zastosowania pozostałych.
3. Bank odmówi realizacji kolejnych Zleceń w przypadku:
 - a. śmierci Zleceniodawcy, będącego osobą fizyczną;
 - b. z dniem powzięcia przez Bank wiarygodnej informacji o likwidacji/upadłości Zleceniodawcy;
 - c. niesatysfakcjonujących dla Banku wyjaśnień udzielonych przez Zleceniodawcę.
4. Bank oraz inne uprawnione instytucje wskazane przez Bank mają prawo do prowadzenia czynności związanych z oceną sytuacji finansowej i gospodarczej Zleceniodawcy oraz kontroli wykorzystania Umowy w każdym czasie w okresie obowiązywania Umowy.
5. Bank jest uprawniony do przeniesienia swoich praw bez zgody Zleceniodawcy oraz może dokonać cesji całości lub części wymagalnych wierzytelności wynikających z Umowy innemu podmiotowi, a Zleceniodawca wyraża zgodę na ujawnienie nabywcy wszelkich dokumentów i informacji dotyczących Zleceniodawcy oraz zawartej Umowy.
6. Bank ma prawo ubezpieczenia przedmiotu Zabezpieczeń na koszt Zleceniodawcy w przypadku, jeśli polisa ubezpieczenia wygaśnie, a ubezpieczenie nie zostanie przedłużone. Zleceniodawca upoważnia Bank, w

- przypadku, gdy w ocenie Banku dojdzie do pogorszenia się jego sytuacji ekonomiczno-finansowej, do zlecenia w jego imieniu wykonania wyceny nieruchomości stanowiącej zabezpieczenie kredytu i zobowiązuje się do pokrycia kosztów wyceny. Zleceniodawca upoważnia Bank do potrącenia kosztów wyceny nieruchomości z dowolnego rachunku płatnego na żądanie Zleceniodawcy prowadzonego w Banku.
7. W przypadku niewywiązywania się przez Zleceniodawcę z obowiązków wynikających z Umowy, Bank może zlecić dochodzenie należnych mu roszczeń podmiotom specjalizującym się w dochodzeniu roszczeń finansowych.
 8. Zleceniodawca wyraża zgodę na przekazanie przez Bank podmiotom specjalizującym się w dochodzeniu roszczeń finansowych wszystkich informacji związanych z przyznanym Produktem, włączając w to informacje objęte tajemnicą bankową.
 9. Ponadto Bank ma prawo dokonać częściowej bądź całkowitej Blokady Limitu w przypadku powzięcia przez Bank wiadomości o zatrzymaniu/aresztowaniu, śmierci lub innym zdarzeniu które dotknęło osobę fizyczną prowadzącą działalność gospodarczą lub wszystkich współników spółek osobowych, w wyniku którego istnieje wysokie prawdopodobieństwo że nie będą one w stanie prowadzić w tym czasie działalności gospodarczej lub wykonywać obowiązków w dotychczasowym zakresie, a będących Zleceniodawcą Akredytywy.
 10. Bank ma prawo dokonać:
 - a. Blokady limitu w przypadku niespełnienia przez Zleceniodawcę warunku zapewnienia Wpływów;
 - b. wypowiedzieć Umowę, jeśli w ciągu trzech kolejnych, następujących po sobie miesiącach kalendarzowych Zleceniodawca nie spełnił warunku Wpływów.
 11. W razie istotnego w ocenie Banku pogorszenia się sytuacji ekonomiczno – finansowej Zleceniodawcy lub powstania okoliczności mogących spowodować istotne obniżenie wartości zabezpieczenia lub powstania zagrożenia, że poziom pokrycia ekspozycji kredytowej zabezpieczeniem będzie istotnie niższy niż zaakceptowany przez Bank, Bank ma prawo zwrócić się do Zleceniodawcy o przedstawienie w oryginale nowego operatu szacunkowego nieruchomości stanowiącej zabezpieczenie albo wyceny (dla zabezpieczeń innych niż zabezpieczenie hipoteczne na nieruchomości), określającego aktualną wartość rynkową zabezpieczenia finansowania. Zleceniodawca przyjmuje do wiadomości, że w takim przypadku zobowiązany jest do dostarczenia operatu szacunkowego lub wyceny w terminie 30 dni od otrzymania informacji z Banku, sporządzonych przez osoby posiadające odpowiednie kwalifikacje, na własny koszt, zgodnie z aktualnymi wytycznymi Banku. Jeżeli na wezwanie Banku Zleceniodawca nie przedstawi nowego operatu albo nowej wyceny, Bank ma prawo zlecić opracowanie operatu / wyceny i obciążyć równowartością kwoty poniesionych kosztów rachunek bieżący Zleceniodawcy prowadzony w Banku, do czego Zleceniodawca niniejszym upoważnia Bank.
 12. 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.
 13. 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 Północnej. W takich przypadkach Bank niezwłocznie podejmie próbę skontaktowania się z Klientem celem poinformowania o odmowie.

XIII. WYGAŚNIĘCIE I WYPOWIEDZENIE UMOWY

1. Umowa zostaje zawarta na czas w niej określony.
2. Zleceniodawca może rozwiązać Umowę z zachowaniem 30 dniowego okresu wypowiedzenia. Okres wypowiedzenia jest liczony od dnia doręczenia Bankowi pisemnego oświadczenia Zleceniodawcy o wypowiedzeniu z zastrzeżeniem, że Zleceniodawca może wypowiedzieć Umowę pod warunkiem zwolnienia Banku z jego zobowiązań z tytułu wszystkich otwartych Akredytyw, których termin jeszcze nie upłynął. W przypadku stwierdzenia przez Bank zagrożenia upadłością Zleceniodawcy, Bank ma prawo rozwiązać Umowę z zachowaniem 7-dniowego okresu wypowiedzenia, licząc od dnia doręczenia przez Bank wypowiedzenia Umowy Zleceniodawcy.

3. Bank może wypowiedzieć Umowę z podaniem przyczyn, w trybie i na warunkach wskazanych w pkt. XII 1 g Regulaminu.
4. Wypowiedzenie Umowy wymaga zachowania formy pisemnej pod rygorem nieważności.
5. Postanowienia ust. 1, 2, 3 i 4 niniejszego punktu nie uchybiają uprawnieniom Banku do odmowy otwarcia Akredytywy w wypadkach przewidzianych Umową.
6. W przypadku wypowiedzenia Umowy w trybie określonym w ust. 3 niniejszego punktu, Bank ma prawo żądać od Zleceniodawcy postawienia środków na zabezpieczenie już otwartych Akredytyw, w nieprzekraczalnym terminie 5 (pięciu) dni roboczych. Po tym terminie wszystkie należności Banku w stosunku do Zleceniodawcy stają się wymagalne. Jeżeli w ww. terminie Zleceniodawca nie wywiąże się ze zobowiązania, o którym mowa powyżej to nieodwołalnie upoważnia Bank do obciążenia jego Rachunku bieżącego kwotą określoną zgodnie z zapisami powyższego ustępu, pod warunkiem, że obciążenie to nie spowoduje powstania debetu na tym Rachunku. W przypadku, kiedy Zleceniodawca posiada podpisaną umowę Kredytu w Rachunku bieżącym, to w sytuacji braku środków na Rachunku bieżącym, Zleceniodawca upoważnia Bank do powiększenia swojego zadłużenia z tytułu kredytu na wyżej wymienionym Rachunku bieżącym w Banku.
7. Bank bez wypowiedzania Umowy ma prawo:
 - a. odmówić otwarcia kolejnych Akredytyw w ramach Umowy o limit na akredytywy lub Umowy Limitu Wierzytelności;
 - b. zmniejszyć kwotę Umowy, o ile nie ma otwartych już Akredytyw;
 - c. wezwać Zleceniodawcę do podwyższenia kwoty zabezpieczeń otwartych już Akredytyw w ramach Umowy.
8. Rozwiązanie Umowy nie ma wpływu na zobowiązania jakie przyjął na siebie Zleceniodawca w Umowie, a które wiążą Zleceniodawcę do czasu ostatecznego rozliczenia Umowy.

XIV. WŁAŚCIWE PRAWO I JURYSDYKCJA

1. Umowa będzie podlegać prawu polskiemu.
2. Do Akredytywy mają zastosowanie - o ile strony nie uzgodnią inaczej - obowiązujące w dacie otwarcia Akredytywy, następujące aktualne regulacje:
 - a. Jednolite Zwyczaje i Praktyka dotycząca Akredytyw Dokumentowych, Publikacja 2007 r. Międzynarodowej Izby Handlowej w Paryżu (UCP 600), oraz
 - b. Jednolite Reguły dot. Międzybankowych rembursów w ramach Akredytyw dokumentowych (URR 525)
 - c. Międzynarodowe Standardy Praktyki Bankowej dla badania dokumentów w ramach akredytyw dokumentowych – wersja 2013 dla UCP 600, Publikacja MIH nr 745 (ISBP 745 – International Standard Banking Practices 2013 Edition).
 - d. ISP 98 – Międzynarodowe Standardy dla Akredytyw Standby
 - e. Prawo Bankowe, Dewizowe, Wekslowe.
3. Wszelkie spory wynikające ze stosunków prawnych powstałych na podstawie lub pozostające w związku z Umową będą rozstrzygane przez sąd właściwy dla siedziby Banku.

XV. KORESPONDENCJA

1. Zleceniodawca wyraża niniejszym bezwarunkową i nieodwołalną zgodę, aby korespondencja Banku do Zleceniodawcy, wynikająca lub związana z Umową była przekazywana w formie listu, faksu lub za pomocą poczty elektronicznej lub kuriera, z tym że wypowiedzenie Umowy powinno być przesłane drugiej Stronie listem poleconym za zwrotnym poświadczeniem odbioru, lub w inny sposób potwierdzający zapoznanie się Zleceniodawcy z oświadczeniem o wypowiedzeniu, w szczególności w postaci przesyłki kurierskiej.
2. Korespondencja wysyłana będzie na adresy Stron wskazane w Umowie lub w Zleceniu, bądź na inny adres, wskazany przez Stronę.
3. Wszelka korespondencja wysłana przez Bank wynikająca lub związana z Umową będzie uznana za skutecznie doręczoną:
 - a. jeżeli została dostarczona przez posłańca – w dniu dostarczenia;

- b. jeżeli została wysłana przekazem faksowym lub za pomocą 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;
- c. jeżeli została wysłana listem zwykłym lub poleconym – 14 dni od daty wysłania;
- d. jeżeli została wysłana listem za zwrotnym potwierdzeniem odbioru na adres wskazany we właściwym rejestrze – w dniu dostarczenia listu lub pierwszego awizowania jego dostarczenia.

XVI. POSTĘPOWANIE REKLAMACYJNE:

1. Reklamacja może być zgłoszona:

- i. bezpośrednio w Placówce Banku,
- ii. telefonicznie w Contact Center,
- iii. poprzez AIB - System Bankowości Internetowej (dla Klienta zalogowanego),
- iv. listownie – na adres korespondencyjny Banku.

2. Odpowiedź na reklamację może zostać udzielona w formie ustalonej z klientem:

- i. poprzez AIB -System Bankowości Internetowej (dla Klienta zalogowanego),
- ii. listownie
- iii. poprzez SMS

a także w uzasadnionych przypadkach, dodatkowo:

- iv. telefonicznie
- v. w placówce Banku.

3. Bank rozpatruje reklamacje niezwłocznie, nie później niż w terminie 30 dni od dnia otrzymania reklamacji. W szczególnie skomplikowanych przypadkach termin ten może zostać przedłużony, nie więcej jednak niż do 60 dni od dnia otrzymania reklamacji. O przyczynach opóźnienia, okolicznościach wymagających ustalenia oraz przewidywanym terminie rozpatrzenia reklamacji i udzielenia odpowiedzi Klient zostanie poinformowany.

4. Sądem właściwym dla rozstrzygania sporów związanych z wykonywaniem Umowy jest sąd pierwszej instancji, w którego okręgu Klient ma miejsce zamieszkania. Nadzór nad działalnością Banku sprawuje Komisja Nadzoru Finansowego (KNF).

XVII. ZMIANY ZLECENIA

Wszelkie zamiany treści Zlecenia oraz zrzeczenia się praw wynikających z przyjęcia Zlecenia przez Bank wymagają dla swej ważności formy pisemnej. Pod pojęciem zachowanie formy pisemnej rozumie się także przekazanie odpowiedniej instrukcji otwarcia oraz zmiany za pośrednictwem kanałów elektronicznych to jest systemu AIB.

XVIII. ZASPOKOJENIE ROSZCZEŃ BANKU

Zleceniodawca udziela Bankowi bezwarunkowego pełnomocnictwa do regulowania wszelkich wierzytelności i roszczeń Banku wynikających z Umowy, w ciężar Rachunku bieżącego Zleceniodawcy w Banku i innych rachunków Zleceniodawcy prowadzonych przez Bank oraz zobowiązuje się do utrzymania sald tych rachunków w wysokości umożliwiającej pełną i terminową spłatę wierzytelności i roszczeń Banku wynikających z Umowy. Pełnomocnictwo może być odwołane wyłącznie za uprzednią pisemną zgodą Banku. W przypadku, gdy Zleceniodawca nie posiada środków na wskazanym Rachunku bieżącym, spłata nastąpi z innych rachunków Zleceniodawcy, prowadzonych przez Bank.

XIX. POUFNOŚĆ

1. Z zastrzeżeniem postanowień Regulaminu i przepisów prawa powszechnie obowiązującego, bez uprzedniej zgody Banku Zleceniodawca nie ujawni żadnych informacji, umów lub dokumentów regulujących warunki udzielenia Zleceniodawcy finansowania, w tym w szczególności Umowy oraz wszystkich innych dokumentów lub umów zawartych w związku z wykonaniem postanowień Umowy.

2. Nie uchybiając powyższym postanowieniom, Zleceniodawca wyraża zgodę na przekazywanie podmiotom należącym do grupy kapitałowej Banku wszelkich zebranych i przetwarzanych przez Bank informacji dotyczących Zleceniodawcy i prowadzonej przez niego działalności.
3. Zleceniodawca wyraża zgodę na przekazywanie przez Bank faktycznym i potencjalnym nabywcom wiarytelności czy też przejmującym dług z tytułu Umowy poufnych dokumentów i informacji na temat Zleceniodawcy pod warunkiem, że taki nabywca lub przejmujący zobowiąże się na piśmie do utrzymania poufnego charakteru uzyskanych informacji.

XX. POSTANOWIENIA RÓŻNE

1. Nagłówki użyte w Regulaminie oraz Umowie są zamieszczone jedynie dla ułatwienia i nie będą miały wpływu na interpretację Regulaminu i Umowy.
2. Tam, gdzie jest to możliwe, wyrażenia użyte w liczbie pojedynczej obejmują również liczbę mnogą.
3. Ilekroć mowa jest o dokumencie lub Umowie, oznacza to dany dokument lub Umowę z uwzględnieniem wszelkich dokonanych zmian, poprawek lub uzupełnień oraz wszelkich dokonanych cesji.
4. 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.
5. W sprawach nieuregulowanych Umową, zastosowanie mają przepisy Regulaminu.
6. Umowę i Regulamin sporządzono w języku polskim. W przypadku sporządzenia Regulaminu lub Umowy również w innym języku, wersją obowiązującą jest wersja sporządzona w języku polskim.
7. Numery rachunków, określone w Umowie, mogą ulec zmianie stosownie do decyzji Banku, o czym Zleceniodawca zostanie powiadomiony na piśmie. Zmiany numerów rachunków nie stanowią zmiany Umowy.
8. Jeżeli w dowolnej chwili, jakiegokolwiek postanowienie Umowy okaże się lub stanie się nieważne, nieskuteczne lub niewykonalne pod jakimkolwiek względem i z dowolnego powodu, ważność, skuteczność ani wykonalność pozostałych jej postanowień nie zostanie przez to naruszona, a Strony Umowy dołożą wszelkich starań, aby zrewidować takie nieważne, nieskuteczne lub niewykonalne postanowienia tak, aby stały się one ważne, skuteczne i wykonalne zgodnie z intencjami Stron wyrażonymi w Umowie.
9. W przypadku utraty ważności poszczególnych postanowień Regulaminu lub Umowy, pozostałe postanowienia są nadal wiążące dla Stron.
10. Zobowiązania wynikające z Umowy wygasną po ich należytych wykonaniu przez Zleceniodawcę, w szczególności zaś po spłaceniu kapitału Kredytu wraz z należnymi odsetkami, prowizjami i opłatami. Po wygaśnięciu zobowiązań wynikających z Umowy Bank zobowiązany jest wydać na żądanie Zleceniodawcy stosowne oświadczenie/a w celu zwolnienia posiadanych Zabezpieczeń.
11. W przypadku, gdy Bank nie wykonuje któregokolwiek z postanowień Umowy lub Regulaminu, nie będzie to oznaczać zrzeczenia się przez Bank jego uprawnień wynikających z tego postanowienia.
12. W przypadku rozbieżności pomiędzy postanowieniami Umowy a treścią Regulaminu, wiążące są postanowienia Umowy.
13. W przypadku wprowadzenia w Banku nowego regulaminu w miejsce Regulaminu lub dokonania zmian poszczególnych postanowień Regulaminu, Bank poinformuje Zleceniodawcę o zmianie Regulaminu i wskaże miejsce dostępności nowego regulaminu. Za skuteczne poinformowanie przez Bank przyjmuje się powiadomienie Zleceniodawcy o zmianie Regulaminu, jeżeli jest ono przekazane: w formie komunikatu na wyciągu z rachunku podstawowego, lub jako komunikat w AIB, lub w formie listu wysłanego na adres wskazany w Umowie lub w formie informacji przekazanej drogą elektroniczną na adres e-mail, o ile wskazany został w Umowie.
14. Jeżeli Zleceniodawca nie złoży Bankowi w terminie 14 dni pisemnego oświadczenia o niezaakceptowaniu nowego regulaminu lub zmian Regulaminu, nowy regulamin lub zmiany Regulaminu uważa się za zaakceptowane przez Zleceniodawcę i z upływem tego terminu obowiązujące Bank i Zleceniodawcę.
15. W przypadku niezaakceptowania przez Zleceniodawcę nowego regulaminu lub zmian Regulaminu, Strony obowiązują Regulamin w brzmieniu pierwotnym. Bank nie jest obowiązany do akceptowania nowych Zleceń składanych przez Zleceniodawcę przed pisemną akceptacją zmian w Regulaminie lub nowego regulaminu.

16. Regulamin wchodzi w życie z dniem uchwalenia i ma zastosowanie do Zleceń złożonych po tym dniu, z zastrzeżeniem postanowień ust. 14 niniejszego artykułu.
17. Zmiana Tabeli nie stanowi zmiany Umowy.

I. OŚWIADCZENIA I ZOBOWIĄZANIA ZLECENIOBIORCY

Z pełną świadomością tego, że Bank polega na Oświadczeniach i Zapewnieniach, Zleceniobiorca oświadcza i zapewnia, w odniesieniu do:

1. Statusu Zleceniobiorcy

Zleceniodawca działa w formie prawnej zgodnej z obowiązującym na terenie Rzeczypospolitej Polskiej prawem. Nie istnieją ponadto żadne znane okoliczności mogące skutkować zaprzestaniem lub istotnym ograniczeniem zakresu działalności gospodarczej Zleceniodawcy. Zleceniodawca uzyskał także wszelkie zezwolenia, koncesje i zgody oraz uprawnienia wymagane do prowadzenia swojej działalności. Zleceniodawca oświadcza ponadto, że jego działalność gospodarcza jest wykonywana zgodnie z dokumentami regulującymi stan prawny i organizacyjny Zleceniodawcy, przy zachowaniu staranności wymaganej do prowadzenia tego rodzaju działalności gospodarczej.

2. Umocowania do Działania Zleceniodawcy

Zleceniodawca oświadcza, że jest uprawniony do zawierania oraz wykonywania Umowy. Zleceniodawca uzyskał wszelkie wymagane zgody i zezwolenia właściwych organów Zleceniodawcy na zawarcie oraz wykonanie Umowy.

3. Ważności i Skuteczności

Umowa oraz wszelkie inne umowy zawarte przez Zleceniodawcę, jak też złożone przez niego jednostronne oświadczenia woli, nie są sprzeczne z obowiązującym prawem, zostały lub zostaną złożone przez osoby mające prawo do reprezentowania Zleceniodawcy oraz stanowią lub będą stanowić ważne i egzekwowalne zobowiązania Zleceniodawcy.

4. Zgodności

Zawarcie Umowy oraz wszelkich innych dokumentów podpisanych przez Zleceniodawcę w związku z Umową, jak też wykonanie przez Zleceniodawcę praw i obowiązków z nich wynikających nie jest obecnie i nie będzie w przyszłości sprzeczne z:

- a) dokumentami regulującymi stan prawny i organizacyjny Zleceniodawcy; lub
- b) żadnym mającym zastosowanie przepisem prawa, decyzją administracyjną lub orzeczeniem sądowym;
- c) jakąkolwiek umową lub dokumentem nakładającymi na Zleceniodawcę zobowiązania do podjęcia określonych czynności.

5. Niewystępowania Przypadku Naruszenia

W wyniku Wykorzystania Produktu nie wystąpi żaden Przypadek Naruszenia; Zleceniodawca nie naruszył żadnej umowy, której jest Stroną, gdzie naruszenie postanowień takiej umowy mogłoby mieć istotny, negatywny w ocenie Banku wpływ na działalność lub sytuację finansową Zleceniodawcy, a tym samym na zdolność Banku do wykonywania zobowiązań wynikających z Umowy.

6. Dokumentów Dotyczących Sytuacji Finansowej i Prawnej Zleceniodawcy

Wszystkie pisemne informacje oraz dokumenty dotyczące sytuacji prawnej lub finansowej, a także projekcje finansowe, oraz dotyczące prowadzonej przez Zleceniodawcę działalności gospodarczej, dostarczone Bankowi przez Zleceniodawcę są:

- a) przygotowane zgodnie z obowiązującymi na terenie Rzeczypospolitej Polskiej przepisami prawa dotyczącymi rachunkowości i sprawozdawczości, przede wszystkim Ustawy o rachunkowości;
- b) prawdziwe oraz kompletne pod każdym względem, na dzień, na który zostały sporządzone.

Zleceniodawca nie jest świadom żadnych istotnych okoliczności, które nie zostały ujawnione wobec Banku, a które mogłyby – po ujawnieniu – negatywnie wpłynąć na decyzję Banku dotyczącą finansowania Zleceniodawcy; ten ostatni oświadcza również, że nie nastąpiła żadna istotna negatywna zmiana działalności lub sytuacji finansowej Zleceniodawcy od momentu przekazania takich informacji Bankowi.

7. Postępowania przed Sądami oraz Organami Administracyjnymi

Nie zostały wszczęte, ani też nie toczą się (jak również nie istnieje groźba wszczęcia) żadne postępowania przed sądem powszechnym, sądem polubownym, sądem arbitrażowym czy też organem administracyjnym lub innym organem, które mogą mieć istotny, negatywny wpływ na działalność lub sytuację finansową Zleceniodawcy.

8. Rzetelności i Prawdziwości Przekazywanych Informacji

Wszelkie informacje przekazane Bankowi przez Zleceniodawcę lub w jego imieniu są, według najlepszej wiedzy Zleceniodawcy, rzetelne i prawdziwe na dzień ich przedstawienia, a Zleceniodawca nie pominął żadnych informacji mogących mieć znaczenie dla udzielenia Zleceniodawcy finansowania.

9. Zabezpieczeń

Wszystkie składniki majątku Zleceniodawcy są wolne od jakichkolwiek obciążeń, o których Zleceniodawca nie poinformował Banku przed zawarciem Umowy, a zwłaszcza nie zostały na nich ustanowione jakiegokolwiek zabezpieczenia, inne niż Zabezpieczenia lub zabezpieczenia, o których Zleceniodawca poinformował Bank przed zawarciem Umowy. Nie istnieje również Umowa lub inny dokument, z zastrzeżeniem tych, o których Zleceniodawca poinformował Bank przed zawarciem Umowy, na podstawie którego Zleceniodawca byłby zobowiązany w wypadkach w nim określonych, do wyrażenia zgody na obciążenie składników majątku Zleceniodawcy m.in. poprzez ustanowienie na nich zabezpieczeń innych niż Zabezpieczenia. Zleceniodawca oświadcza ponadto, że nie zostaną ustanowione, bez uprzedniej zgody Banku – do czasu spłaty wszelkich należności Zleceniodawcy z tytułu Umowy – żadne obciążenia obecnych ani przyszłych wierzytelności, praw lub rzeczy, stanowiących Zabezpieczenie należytego wykonania Umowy.

10. Umowy Ubezpieczenia

Wszystkie umowy ubezpieczenia w odniesieniu do przedsiębiorstwa Zleceniodawcy i poszczególnych jego składników, bądź też związanych z jego eksploatacją, których stroną jest lub będzie Zleceniodawca, zostały ważne zawarte i są w pełni skuteczne oraz wiążące. Jednocześnie nie wystąpiły żadne okoliczności (ani Zleceniodawca nie zataił ich wystąpienia), które uprawniałyby ubezpieczyciela do uchylecia się od odpowiedzialności wynikającej z umów ubezpieczenia bądź do ograniczenia tej odpowiedzialności.

11. Należności z tytułu Długu Publicznego

Zleceniodawca nie zalega z żadnymi świadczeniami względem zakładu ubezpieczeń społecznych lub urzędów skarbowych.

12. Zezwolenia

Zleceniodawca uzyskał lub uzyska wszelkie wymagane prawem zezwolenia, pozwolenia, zgody i inne dokumenty w związku z prowadzoną działalnością gospodarczą. Zleceniodawca ponadto postępuje lub będzie postępował zgodnie z postanowieniami powyższych zezwoleń, pozwoleń lub zgód.

13. Pierwszeństwa Roszczeń

Roszczenia Banku wobec Zleceniodawcy wynikające z Umowy oraz innych oświadczeń złożonych przez Zleceniodawcę w związku z Umową mają co najmniej takie samo pierwszeństwo, pod każdym względem, jak roszczenia wszelkich innych wierzycieli osobistych Zleceniodawcy, z wyjątkiem tych wierzycieli, których roszczenia mają szczególne pierwszeństwo na mocy bezwzględnie obowiązujących przepisów prawa.

14. Reorganizacji, Likwidacji oraz Upadłości Zleceniodawcy

Przeciwno Zleceniodawcy nie zostały podjęte, ani też nie istnieje groźba podjęcia żadnych działań, związanych z jego reorganizacją, rozwiązaniem, likwidacją, przymusowym zarządem, upadłością lub układem z wierzycielami.

15. Świadczeń Zleceniodawcy wobec osób trzecich oraz instytucji państwowych

Zleceniodawca nie zalega z żadnymi wymagalnymi świadczeniami wobec jakichkolwiek osób trzecich czy instytucji państwowych.

II. ZOBOWIĄZANIA ZLECENIODAWCY

Zleceniodawca zobowiązuje się do podejmowania wszystkich czynności, o których mowa w niniejszym rozdziale, od dnia zawarcia Umowy do dnia wykonania wszelkich zobowiązań wynikających z Umowy.

I. Obowiązki Informacyjno-Sprawozdawcze z zakresu Sytuacji Finansowej – z wyłączeniem emitentów papierów wartościowych dopuszczonych do publicznego obrotu i notowanych na Giełdzie Papierów Wartościowych w Warszawie lub giełdach zagranicznych:

1. W przypadku gdy Zleceniodawca prowadzi księgi rachunkowe:

- a. Zleceniodawca zobowiązuje się do dostarczenia do Banku, w okresach rocznych:
 - i. sprawozdania finansowego (bilans, rachunek zysków i strat, informacja dodatkowa) - do końca czwartego miesiąca po dacie bilansowej i zatwierdzonego przez Kierownika jednostki (zgodnie z Ustawą o Rachunkowości) oraz jeżeli sprawozdanie podlega zatwierdzeniu przez organ zatwierdzający – zgodnie z wymogami prawa - do końca siódmego miesiąca od daty bilansowej tego zatwierdzonego rocznego sprawozdania finansowego;
 - ii. raportu i opinii biegłego rewidenta w zakresie przedmiotowego sprawozdania finansowego w terminie do końca siódmego miesiąca po dacie bilansowej (jeżeli Zleceniodawca podlega obowiązkowi badania);
 - iii. uchwały o zatwierdzeniu rocznego sprawozdania finansowego i uchwały o podziale zysku/ pokryciu straty w terminie do końca siódmego miesiąca po dacie bilansowej (o ile podjęcie takiej uchwały jest wymagane przez prawo);
 - iv. Zestawienia zobowiązań z tytułu kredytów i pożyczek oraz leasingu w podziale na zobowiązania bilansowe i pozabilansowych (np. gwarancji, akredytywy, poręczeń, limitów na transakcje skarbowe) zawierającego m.in. informacje o okresie obowiązywania, nazwie wierzyciela, kwocie zobowiązania, walucie zobowiązania.
- b. Zleceniodawca zobowiązuje się do dostarczenia na żądanie Banku innych dokumentów, które w ocenie Banku są niezbędne do weryfikacji jego sytuacji ekonomiczno-finansowej (wymagane jest podpisanie w/w dokumentów przez osoby upoważnione do działania w imieniu Zleceniodawcy).
- c. Zleceniodawca zobowiązuje się do dostarczania na żądanie Banku w terminie do 25 dnia miesiąca następującego po zakończonym kwartale (z zastrzeżeniem: do 15 lutego za IV kwartał), sprawozdania finansowego F-01 albo rachunku zysków i strat oraz bilansu, za ten zamknięty kwartał.

2. W przypadku, gdy Zleceniodawca prowadzi uproszczoną księgowość w formie Książki przychodów i rozchodów

- a. Zleceniodawca zobowiązuje się do dostarczania do Banku, w okresach rocznych, w terminie do końca czwartego miesiąca od daty zamknięcia roku obrachunkowego (wymagane jest podpisanie w/w dokumentów przez osoby upoważnione do działania w imieniu Zleceniodawcy):
 - i. kopii/wydruków z KPIR z podsumowaniem zamkniętego roku (z uwzględnieniem różnicy remanentów),
 - ii. kopii ewidencji środków trwałych,
 - iii. tabeli amortyzacyjnej,
 - iv. Zestawienia zobowiązań z tytułu kredytów i pożyczek oraz leasingu w podziale na zobowiązania bilansowe i pozabilansowych (np. gwarancji, akredytyw, poręczeń, limitów na transakcje skarbowe) zawierającego m.in. informacje o okresie obowiązywania, nazwie wierzyciela, kwocie zobowiązania, walucie zobowiązania.
- b. Zleceniodawca zobowiązuje się do dostarczenia na żądanie Banku innych dokumentów, które w ocenie Banku są niezbędne do weryfikacji jego sytuacji ekonomiczno – finansowej (wymagane jest podpisanie w/w dokumentów przez osoby upoważnione do działania w imieniu Kredytobiorcy).
- c. Zleceniodawca zobowiązuje się do dostarczania na żądanie Banku w terminie do 25 dnia miesiąca po kwartale, kopii lub wydruku (jeżeli prowadzona jest w formie elektronicznej) podsumowania KPIR prezentującej dane ekonomiczno – finansowe Zleceniodawcy wraz z tabelą amortyzacyjną za kwartał poprzedzający.
- d. Zleceniodawca zobowiązuje się do dostarczania do Banku w okresach rocznych deklaracji PIT 36 wraz z załącznikiem PIT-B (dotyczy osób fizycznych prowadzących działalność gospodarczą oraz wspólników spółki cywilnej, jawnej) w terminie do 31 maja każdego roku.

3. W przypadku, gdy Zleceniodawca prowadzi księgowość w formie Ryczałtu ewidencjonowany oraz karty podatkowej:

- a. Zleceniodawca zobowiązany jest do dostarczania Bankowi w okresie finansowania, w terminach wskazanych w Umowie o limit na akredytywy lub Umowie określającej warunki otwarcia akredytywy, Umowie Limitu Wierzytelności, jednak nie później niż do końca czwartego miesiąca następującego po zakończeniu każdego roku obrotowego następujących dokumentów: Danych finansowych za ostatni rok obrachunkowy na formularzu Banku, którego wzór stanowi załącznik do Umowy kredytowej oraz deklaracji podatkowej PIT.
- b. Zleceniodawca zobowiązany jest do dostarczania Bankowi w okresie finansowania, w terminach wskazanych w Umowie o limit na akredytywy lub Umowie określającej warunki otwarcia akredytywy, Umowie Limitu Wierzytelności, jednak nie później niż 30 dni po zakończeniu kwartału sprawozdawczego następujących

dokumentów: Danych finansowych za ostatni kwartał obrachunkowy na formularzu Banku, którego wzór stanowi załącznik do Umowy kredytowej.

c. Zleceniodawca zobowiązuje się do dostarczania dokumentów niezbędnych w uznaniu Banku do oceny sytuacji finansowej Zleceniodawcy także na żądanie Banku.

4. W przypadku, gdy Zleceniodawca jest rolnikiem indywidualnym nie prowadzącym ksiąg rachunkowych ani księgi przychodów i rozchodów:

a. Zleceniodawca zobowiązuje się do dostarczenia do Banku, w okresach rocznych w terminie do końca lutego informacji na temat swojego gospodarstwa rolnego zawierającej dane na temat:

- prowadzonego gospodarstwa rolnego i majątku
- osiągniętych wyników finansowych i realizowanej produkcji/ sprzedaży,
- współpracy z innymi bankami, w tym zestawienia zobowiązań z tytułu kredytów i pożyczek oraz leasingu w podziale na zobowiązania bilansowe i pozabilansowych (np. gwarancji, poręczeń, limitów na transakcje skarbowe) zawierającego m.in. informacje o okresie obowiązywania, nazwie wierzyciela, kwocie zobowiązania, walucie zobowiązania.
- informacji o prywatnych zobowiązaniach i ewentualnych innych dochodach z działalności pozarolniczej w zakresie analogicznym jak w trakcie ubiegania się o kredyt

oraz

- decyzji w sprawie przyznania płatności obszarowych i innych stałych dopłat/ środków pomocowych w ramach systemu wspólnej polityki rolnej, na podstawie których zleceniodawca otrzymuje wsparcie finansowe

b. Zleceniodawca zobowiązuje się do dostarczenia na żądanie Banku innych dokumentów, które w ocenie Banku są niezbędne do weryfikacji jego sytuacji ekonomiczno-finansowej (wymagane jest podpisanie w/w dokumentów przez osoby upoważnione do działania w imieniu Zleceniodawcy).

Ia. Obowiązki Informacyjno-Sprawozdawcze dotyczące Sytuacji Finansowej – dotyczące emitentów papierów wartościowych dopuszczonych do publicznego obrotu i notowanych na Giełdzie Papierów Wartościowych

Zleceniodawca, będący emitentem papierów wartościowych notowanych są na Giełdzie Papierów Wartościowych w Warszawie zobowiązany jest dostarczać do Banku dane finansowe w zakresie określonym na podstawie Rozporządzenia Ministra Finansów w sprawie informacji bieżących i okresowych przekazywanych przez emitentów papierów wartościowych oraz warunków uznawania za równoważne informacji wymaganych przepisami prawa państwa niebędącego państwem członkowskim w terminie nie późniejszym niż w ciągu kolejnych 30 dni od ich przekazania do publicznej wiadomości.

Ib. Obowiązki Informacyjno-Sprawozdawcze dotyczące Sytuacji Finansowej

Zleceniodawca zobowiązuje się w okresach kwartalnych do przekazywania pisemnej informacji w zakresie aktualnych powiązań organizacyjnych, gospodarczych i kapitałowych oraz handlowych z innymi podmiotami gospodarczymi.

Ic. Pozostałe obowiązki Informacyjne

Zleceniodawca zobowiązuje się do dostarczania na żądanie Banku dokumentów, które w ocenie Banku są niezbędne do oceny ryzyka kontraktu/ transakcji, zabezpieczonego Akredytywą.

II. Ustanawianie Zabezpieczeń

Zleceniodawca zobowiązuje się, że w okresie obowiązywania Umowy nie będzie ustanawiać oraz nie dopuści do powstania jakichkolwiek obciążeń na należących do niego lub nabywanych w przyszłości składnikach mienia jego przedsiębiorstwa, jak też nie będzie zapewniał wykonania zobowiązań zaciągniętych przez osoby trzecie, bez uzyskania uprzedniej pisemnej zgody Banku, Umowie o limit na akredytywy lub Umowie określającej warunki otwarcia akredytywy, Umowie Limitu Wierzytelności na nowo nabywanych środkach trwałych Zleceniodawcy, w celu zabezpieczenia ich nabycia lub zabezpieczenia zobowiązań zaciągniętych na sfinansowanie ich nabycia, nieruchomości należących do Zleceniodawcy obciążonych hipoteką na rzecz Banku stanowiących zabezpieczenie udzielonego finansowania, jednakże Zleceniodawca w takim przypadku zobowiązuje się do poinformowania Banku o zamiarze zbycia, podziału, obciążenia lub innego rozporządzenia taką nieruchomością, a Bank ma prawo zażądać nowej wyceny tej nieruchomości na koszt Zleceniodawcy.

III. Klauzula Pri passu

Z zastrzeżeniem bezwzględnie obowiązujących przepisów prawa, Zleceniodawca zapewni, aby wszelkie wierzytelności Banku w stosunku do niego, wynikające z Umowy o limit na akredytywy lub Umowy określającej warunki otwarcia akredytywy, Umowy Limitu Wierzytelności, 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 Zleceniodawcy wobec innych wierzycieli, w szczególności wobec instytucji kredytowych i finansowych.

IV. Podwyższenie Kapitału oraz Przyznanie Nowych Praw Wspólnikom Zleceniodawcy

Zleceniodawca powiadomi Bank niezwłocznie, jednak nie później niż w ciągu 5 (pięciu) Dni Roboczych o każdym przypadku:

- a. podwyższenia kapitału poprzez wniesienie wkładów przez nowych wspólników na pokrycie utworzonych dla nich nowych udziałów, a także
- b. przyznania wspólnikom dodatkowych – w stosunku do już przyznanych w chwili zawarcia Umowy – praw majątkowych związanych z posiadanymi przez nich udziałami w kapitale zakładowym Zleceniodawcy.

V. Zmiany struktury własnościowej Zleceniodawcy

Zleceniodawca powiadomi Bank niezwłocznie, jednak nie później niż w ciągu pięciu Dni Roboczych o każdym przypadku:

- a. przeniesienia lub zamiarze przeniesienia ogółu praw i obowiązków wspólnika spółki na inną osobę,
- b. zmiany w składzie osobowym spółki, a zwłaszcza o przypadku przystąpienia do spółki nowego wspólnika i wniesieniu przez niego wkładu w określonej i wskazanej w powiadomieniu wysokości,
- c. zaistnieniu jakichkolwiek okoliczności powodujących lub mogących powodować rozwiązanie spółki.

VI. Zmiany w Dokumentacji Zleceniodawcy

Zleceniodawca powiadomi Bank (niezwłocznie, a w żadnym wypadku nie później niż w ciągu 5 (pięciu) Dni Roboczych

od ich dokonania, o wszelkich zmianach w dokumentach założycielskich Zleceniodawcy, wszelkich zmianach wpisów

we właściwej ewidencji, odnoszących się do Zleceniodawcy, w tym między innymi wszelkich zmianach osób upoważnionych do reprezentowania Zleceniodawcy. Ponadto Zleceniodawca niezwłocznie dostarczy Bankowi wyciąg z właściwej ewidencji, odzwierciedlający takie zmiany.

VII. Umowy Ubezpieczenia

Zleceniodawca:

1. ubezpieczy przedmiot/ przedmioty Zabezpieczenia wierzytelności Banku w towarzystwie ubezpieczeniowym akceptowanym przez Bank;
2. utrzyma ciągłość ochrony ubezpieczeniowej w całym okresie finansowania, w tym w szczególności Zleceniodawca obejmie swoje przedsiębiorstwo 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 Zleceniodawcy - do wysokości odpowiadającej wartości tego majątku;
3. dokona cesji praw z ww. polisy/s ubezpieczeniowej/y na rzecz Banku wraz z przedłożeniem w Banku pisemnego potwierdzenia przyjęcia do wiadomości cesji przez ubezpieczyciela tej/ tych polis/y;
4. opłaci składkę/i ubezpieczeniową/e w terminie i przedłoży w Banku dowody wpłaty tej składki;
5. przedstawi dokumenty, o których mowa powyżej w terminie 7 dni od zawarcia polis; dokonania cesji; opłacenia składki.

Bank ma prawo ubezpieczenia przedmiotu Zabezpieczeń na koszt Zleceniodawcy w przypadku, jeśli polisa ubezpieczenia wygaśnie, a ubezpieczenie nie zostanie przedłużone.

VIII. Wykonywanie Zobowiązań przez Zleceniodawcę

Zleceniodawca zobowiązuje się do terminowego wykonywania wszelkich zobowiązań, w tym szczególnie zobowiązań publiczno-prawnych, to jest między innymi zobowiązań podatkowych, a także do dostarczania na żądanie Banku dowodów potwierdzających wykonanie powyższych zobowiązań.

IX. Kontrola

Zleceniodawca zobowiązuje się do umożliwienia pracownikom Banku i osobom upoważnionym przez Bank badania ksiąg

i dokumentów źródłowych w siedzibie Zleceniodawcy, w celu zbadania jego sytuacji ekonomicznej i finansowej, przebiegu kredytowanych transakcji, struktury ekonomicznej aktywów i pasywów oraz realności oferowanej formy Zabezpieczeń.

Ponadto Zleceniodawca zobowiązuje się do umożliwienia pracownikom Banku bądź osobom upoważnionym przez Bank,

do dokonania w ustalonym ze Zleceniodawcą czasie inspekcji miejsca prowadzenia działalności gospodarczej oraz inspekcji przedmiotu Zabezpieczenia, jak również przedmiotu finansowania.

X. Zabezpieczenia

Zleceniodawca zobowiązuje się do:

Zleceniodawca zobowiązuje się, że w okresie obowiązywania Umowy o limit na akredytywy lub Umowy określającej warunki otwarcia akredytywy, Umowy Limitu Wierzytelności, nie będzie ustanawiać oraz nie dopuści do powstania jakichkolwiek obciążeń na należących do niego lub nabywanych w przyszłości składnikach mienia jego przedsiębiorstwa, jak też nie będzie zapewniał wykonania zobowiązań zaciągniętych przez osoby trzecie, bez uzyskania uprzedniej pisemnej zgody Banku, z zastrzeżeniem że zobowiązanie to nie

dotyczy obciążeń ustanawianych po zawarciu Umowy o limit na akredytywy lub Umowy określającej warunki otwarcia akredytywy, Umowy Limitu Wierzytelności, na nowo nabywanych środkach trwałych Zleceniodawcy, w celu zabezpieczenia ich nabycia lub zabezpieczenia zobowiązań zaciągniętych na sfinansowanie ich nabycia, nieruchomości należących do Zleceniodawcy obciążonych hipoteką na rzecz Banku stanowiących zabezpieczenie finansowania, jednakże Zleceniodawca w takim przypadku zobowiązuje się do poinformowania Banku o zamiarze zbycia, podziału, obciążenia lub innego rozporządzenia taką nieruchomością, a Bank ma prawo zażądać nowej wyceny tej nieruchomości na koszt Zleceniodawcy.

XI. Wypadki przy pracy

Zleceniodawca powiadomi Bank niezwłocznie, jednak nie później niż w ciągu 3 Dni Roboczych od dnia wystąpienia, o wypadku przy pracy powodującym śmierć lub poważny uszczerbek na zdrowiu, który wystąpił w jego firmie.

XII. Ochrona środowiska

Zleceniodawca zobowiązuje się:

1. działać zgodnie z wszystkimi przepisami Prawa Ochrony Środowiska;
2. do uzyskania wszelkich wymaganych Zgód/ upoważnień wymaganych przez Prawo Ochrony Środowiska związane z prowadzoną przez niego działalnością; oraz
3. działać zgodnie z warunkami zawartymi we wskazanych powyżej Zgodach/ upoważnieniach wydanych zgodnie z Prawem Ochrony Środowiska.

NARUSZENIE UMOWY

Każde z wymienionych poniżej zdarzeń lub okoliczności może zostać uznane przez Bank za Przypadek Naruszenia:

1. Niedokonywanie Płatności

Zleceniodawca nie zapłaci w terminie jakiegokolwiek kwoty należnej od niego zgodnie z Umową.

2. Naruszenie Innych Zobowiązań Zleceniodawcy

Zleceniodawca nie wykona lub wykona nienależycie któregokolwiek ze zobowiązań wynikających z Umowy lub dowolnego dokumentu podpisanego przez Zleceniodawcę w związku z zawarciem Umowy lub Zleceniodawca nie wywiąże się ze swoich zobowiązań wynikających z jakiegokolwiek umowy kredytowej zawartej z Bankiem lub z innymi wierzycielami.

3. Nieważność i Nieskuteczność

Umowa jest nieważna lub bezskuteczna w całości lub części z przyczyn nieleżących po stronie Banku.

4. Sprzeczność z Prawem Oświadczeń i Zapewnień

Oświadczenia i Zapewnienia złożone lub uznane za powtórzone w Umowie lub w związku z nią bądź w którymkolwiek Dokumencie Zabezpieczenia lub innym dokumencie przekazanym przez Zleceniodawcę lub w jego imieniu, na podstawie Umowy lub Dokumentu Zabezpieczenia czy też w związku z nimi, są sprzeczne z prawem w jakimkolwiek istotnym zakresie w momencie ich złożenia lub powtórzenia.

5. Niewypłacalność

Zleceniodawca utraci w ocenie Banku Zdolność kredytową; lub
Zleceniodawca wstrzyma dokonywanie płatności wszystkich lub określonej grupy swoich długów lub zadeklaruje Bankowi na piśmie zamiar wstrzymania płatności powyższych długów.

6. Postępowanie Upadłościowe oraz Likwidacyjne

Względem Zleceniodawcy podjęte zostaną czynności zmierzające do likwidacji, ogłoszenia upadłości lub zawarcia układu

z wierzycielami, a także reorganizacji Zleceniodawcy, która w istotny sposób mogłaby zagrozić realizacji zobowiązań Zleceniodawcy z tytułu Umowy oraz innych dokumentów lub umów zawartych w związku z Umową, na przykład:

- a) Zleceniodawca lub osoba trzecia posiadająca legitymację do złożenia wniosku o ogłoszenie upadłości Zleceniodawcy złoży taki wniosek, który nie zostanie przez właściwy sąd zwrócony, odrzucony lub oddalony, w związku z czym sąd wyda postanowienie o ogłoszeniu upadłości; lub
- b) Podjęta zostanie uchwała o rozwiązaniu spółki Zleceniodawcy.
- c) Podjęcie względem Zleceniodawcy przez osoby trzecie czynności do ogłoszenia upadłości Zleceniodawcy nie stanowi Przypadku Naruszenia, jeżeli Zleceniodawca wykaże w sposób zadowalający Bank, że powyższe czynności są nieuzasadnione i podjęte zostały w złej wierze, a Zleceniodawca podjął wszelkie przewidziane prawem czynności na rzecz oddalenia przez sąd zgłoszonego wniosku o ogłoszenie upadłości Zleceniodawcy.

7. Zaprzestanie działalności

Zleceniodawca zaprzestanie wykonywania swojej dotychczasowej działalności w całości lub w znacznej części bez uprzedniej zgody Banku.

8. Zmiana Struktury Własnościowej Zleceniodawcy

Bez uprzedniej zgody Banku, z zastrzeżeniem, że zgoda ta nie zostanie bez uzasadnionej przyczyny wstrzymana, dokonane zostaną przez Zleceniodawcę istotne zmiany w statusie prawnym, strukturze własnościowej lub organizacyjnej Zleceniodawcy, polegające między innymi na zbyciu większościowego pakietu udziałów Zleceniodawcy.

9. Istotna Niekorzystna Zmiana Sytuacji Zleceniodawcy

W uzasadnionej opinii Banku wystąpi jakiegokolwiek zdarzenie mające lub mogące mieć istotny, negatywny wpływ na zdolność Zleceniodawcy do wykonywania ciężących na Zleceniodawcy zobowiązań, wynikających z Umowy, a także z wszelkich innych dokumentów zawartych przez Zleceniodawcę w związku z wykonywaniem Umowy.

10. Zajęcie Majątku Zleceniodawcy

Nastąpi zajęcie istotnej co do wartości, w ocenie Banku, części majątku Zleceniodawcy w postępowaniu egzekucyjnym lub zabezpieczającym.

11. Utrata Zezwoleń

Zleceniodawca utraci którekolwiek z zezwoleń, koncesji lub zgód wymaganych przepisami prawa do prowadzenia jego działalności.

12. Zmiana lub Naruszenie Postanowień Umowy

Zleceniodawca zmieni lub naruszy inne niż wymienione powyżej, istotne postanowienia Umowy

13. Niemożność Wykonania

Wykonanie przez Zleceniodawcę postanowień Umowy stanie się niemożliwe.

**ZAŁĄCZNIK NR 3
DO REGULAMINU OTWIERANIA AKREDYTYW W ALIOR BANK S.A.**



Zlecenie otwarcia Akredytywy/LC opening form

ALIOR Bank Spółka Akcyjna („Bank”)
Oddział w
kontrakt nr / contract no. _____
licencja nr / licence no. _____

dnia _____

<p>ZLECENIODAWCA/Applicant:</p> <p>pełna nazwa, adres siedziby (pieczęć firmowa)</p> <p>_____</p> <p>informacji udziela _____ telefon _____</p>	<p>Zlecenie nr _____ [wypełnia Bank]</p>
--	--

31D: Data i miejsce ważności / Date and place of expiry: _____	
49: Akredytywa / Documentary Credit <input type="checkbox"/> Niepotwierdzona / not confirmed <input type="checkbox"/> Potwierdzona na koszt / confirmed for the account of <input type="checkbox"/> Zleceniodawcy / Applicant <input type="checkbox"/> Beneficjenta / Beneficiary	
40A: Akredytywa / Documentary credit <input type="checkbox"/> przenośna / transferable <input type="checkbox"/> nie przenośna / not transferable	Sposób wystawienia / Way of issuance <input type="checkbox"/> preawizem / pre-advice <input type="checkbox"/> telekomunikacyjnie / by SWIFT
59: Beneficjent (nazwa i adres) / Beneficiary (name and address)	
57a: Bank awizujący / Advising bank	32b: Kwota / Amount _____ Waluta / Currency _____ 39a: (dopuszczalna tolerancja / tolerance allowed) +/- ____% Słownie / Say _____
43t: Przeładunek / Transhipment <input type="checkbox"/> dozwolony / allowed <input type="checkbox"/> niedozwolony / not allowed	43p: Partial shipments / Częściowe dostawy <input type="checkbox"/> dozwolone / allowed <input type="checkbox"/> niedozwolone / not allowed
41a: Akredytywa dostępna w: / Documentary credit available with: _____ przez / by <input type="checkbox"/> płatność a vista / sight payment <input type="checkbox"/> negocjację / negotiation <input type="checkbox"/> akceptację / acceptance <input type="checkbox"/> płatność odroczoną (podać warunki) / deferred payment (indicate conditions): _____ <input type="checkbox"/> płatność mieszana (w przypadku płatności mieszanej wskazać szczegóły na odwrocie zlecenia / in case of mixed payment indicate details at the back of the form)	
44a: Miejsce załadunku / Place of taking in charge / Dispatch from ... / Place of Receipt 44E: Port załadunku / Port of Loading / Airport of Departure 44F: Port wyładunku / Port of Discharge / Airport of Destination 44b: Miejsce przeznaczenia / Place of final destination 44c: Ostateczny Termin załadunku / Latest Date of shipment	44a: _____ 44E: _____ 44F: _____ 44b: _____ 44c: _____

45A: Opis towaru (podać w jęz. kontraktu i w jęz. polskim) / Description of goods and/or Services (in the language of contract and in Polish)	46A: Płatność za złożeniem następujących dokumentów (podać w języku kontraktu) / Payment against presentation of the following documents (in contract language)
45A: Baza dostawy / Terms of delivery <input type="checkbox"/> CIF <input type="checkbox"/> CFR <input type="checkbox"/> FOB <input type="checkbox"/> DAF <input type="checkbox"/> EXW <input type="checkbox"/> CIP <input type="checkbox"/> inna/other	Miejsce / Place
71B: Koszty i prowizje bankowe Alior Bank SA są pokrywane / Banking charges and commissions are covered by: <input type="checkbox"/> przez Zleceniodawcę /by the Applicant <input type="checkbox"/> przez Beneficjenta / by the Beneficiary Koszty banków pośredniczących są pokrywane/ Tranfering bank charges and commissions are covered by: <input type="checkbox"/> przez Zleceniodawcę /by the Applicant <input type="checkbox"/> przez Beneficjenta / by the Beneficiary	
Dokumenty mają być prezentowane w ciągu / Documents should be presented within _____ dni po dacie wystawienia dokumentu przewozowego, ale w ramach ważności akredytywy/..... days after date of issue of transport document, but within validity of documentary credit.	
47A: ADDITIONAL CONDITIONS / DODATKOWE WARUNKI:	
ŹRÓDŁA FINANSOWANIA / SOURCES OF FINANCING:	
Prosimy o wystawienie akredytywy w ramach zawartej przez nas Umowy o limit na akredytywy nr _____*/Umowy określającej warunki otwarcia akredytywy nr _____*/Umowa Limitu Wierzytelności nr _____*/ Please issue the letter of credit under signed by us Umowy o limit na akredytywy nr _____*/Umowy określającej warunki otwarcia akredytywy nr _____*/Umowa Limitu Wierzytelności nr _____*/	
Upoważniamy Alior Bank S.A. do obciążenia naszego Rachunku Bieżącego nr _____ lub Rachunków Pomocniczych nr _____ lub rachunku kaucji nr _____ kwotą zapłaty z tytułu Akredytywy lub ich równowartością w dniu *otwarcia/lub w dniu płatności w ramach otwartej akredytywy./ Please debit the account no. _____ with the Alior Bank S.A. with the equivalent of the order. W przypadku, gdy zabezpieczenie tego wymaga Bank obciąży odpowiedni rachunek kwotą Zlecenia, na podstawie Umowy kaucji lub jej równowartością, z zastosowaniem obowiązujących w Alior Bank S.A. kursów walut z daty otwarcia akredytywy. Kwotą prowizji i opłat związanych z otwarciem Akredytywy prosimy obciążyć nasz Rachunek bieżący nr lub Rachunek pomocniczy nr/ Please charge commissions and fees to the following accountsno or no..... Przyjmujemy do wiadomości, że prowizje i opłaty Alior Bank S.A. w związku z wykonaniem niniejszego Zlecenia Bank nalicza i pobiera zgodnie z TOiP./ We agree that commissions and fees will be counted and charged by the Bank according to the TOiP.	
OŚWIADCZENIE ZLECENIODAWCY AKREDYTYWY O Poddaniu SIĘ EGZEKUCJI	
<input type="checkbox"/> Oświadczenie w formie aktu notarialnego o poddaniu się egzekucji przez Zleceniodawcę na podstawie art. 777 §1 ust. 4-6 ustawy z dnia 17 listopada 1964 r. – Kodeks postępowania cywilnego (Dz. U. z 2014 r. poz. 101, ze zm.), składane do niniejszego Zlecenia*; <input type="checkbox"/> Oświadczenie w formie aktu notarialnego o poddaniu się egzekucji przez Zleceniodawcę na podstawie art. 777 §1 ust. 4-6 ustawy z dnia 17 listopada 1964 r. – Kodeks postępowania cywilnego (Dz. U. z 2014 r. poz. 101, ze zm.), składane do Umowy o limit na akredytywy/Umowy określającej warunki otwarcia akredytywy/ Umowy o Limit Wierzytelność*; <input type="checkbox"/> Brak oświadczenia o poddaniu się egzekucji przez Zleceniodawcę – nie jest wymagane*.	
OŚWIADCZENIA ZLECENIODAWCY AKREDYTYWY:	
1. Niniejsza Akredytywa podlega Jednolitym Zwyczajom i Praktyce dotyczącym akredytyw dokumentowych, publikacja nr 600 Międzynarodowej Izby Handlowej/ This letter of credit is subject to the Uniform Customs and Practice for Documentary Credit, Publication No. 600 of the International Chamber of Commerce. 2. W odniesieniu do akredytyw otwieranych przez Alior Bank S.A. w obrocie krajowym (na rzecz rezydentów) stosuje się polską wersję Jednolitych Zwyczajów i Praktyki dotyczących akredytyw dokumentowych - pierwsze oficjalne tłumaczenie na język polski, wydane przez Związek Banków Polskich, Warszawa 2007/With respect to the letters of credit being opened by Alior Bank S.A. in domestic trading (in favour of residents) the Polish version of the Uniform Customs and Practice for Documentary Credit shall apply - the first official translation into Polish, issued by the Polish Bank Association, Warsaw 2007. 3. Jednolite Zwyczaje i Praktyka dotyczące akredytyw dokumentowych obowiązujące od 01 lipca 2007 r. ustaliły odpowiedzialność banków w transakcjach zabezpieczonych akredytywami dokumentowymi w następujący sposób/The Uniform Customs and Practice for Documentary Credit, being in force since July 1, 2007, established the responsibility of the banks in the transactions secured by the documentary letters of credit in the following manner: a) Banki muszą badać wszystkie dokumenty wyszczególnione w akredytywie z rozsądną starannością, aby upewnić się, że z punktu widzenia ich cech zewnętrznych wydają się one być zgodne z warunkami akredytywy/The banks have to examine all documents specified in the letter of credit with reasonable diligence, in order to ensure that these documents seem to comply with the conditions of the letter of credit from the perspective of their external characteristics. b) Banki nie przyjmują żadnego zobowiązania ani odpowiedzialności za formę, wystarczalność, dokładność, autentyczność, fałszerstwo lub skutek prawny jakichkolwiek dokumentów, ani za ogólne i/lub szczegółowe warunki wymienione w dokumentach bądź na nie nałożone; banki nie przyjmują także żadnego zobowiązania ani odpowiedzialności za opis, ilość, wagę, jakość, stan, opakowanie, dostawę, wartość lub istnienie towarów reprezentowanych przez dokumenty, ani za dobrą wiarę lub działania i/lub zaniechania, wypłacalność (standing) dostawców, przewoźników, spedytorów, odbiorców lub ubezpieczycieli, lub jakichkolwiek innych osób/ The banks do not assume any liability or responsibility for the form, sufficiency, accuracy, authenticity, falsification or legal effect of any document, or for the general and/or specific conditions specified in the documents or imposed on them; the banks do not assume also any liability or responsibility for the description, quantity, weight, quality, condition, package, delivery, value or existence of the goods included in the documents, or for the good faith	

or actions and/or omissions, standing of the suppliers, carriers, forwarders, recipients or insurance providers, or any other person.

c) Banki nie przyjmują żadnego zobowiązania ani odpowiedzialności za skutki wynikające z opóźnienia i/lub zaginięcia przesyłanych wiadomości, listów lub dokumentów w trakcie przekazywania, ani też za opóźnienia, zniekształcenia lub inne błędy powstałe w trakcie przekazywania za pomocą jakichkolwiek środków teletransmisji/ *The banks do not assume any liability or responsibility for the effects resulting from the delay and/or loss during delivery of the sent messages, letters or documents, or for the delay, distortion or any other errors occurred during delivery by any means of transmission.*

d) Banki nie przyjmują żadnego zobowiązania ani odpowiedzialności za błędy w tłumaczeniu lub interpretacji terminów technicznych oraz zastrzegają sobie prawo do przekazywania warunków akredytywy bez ich tłumaczenia/ *The banks do not assume any liability or responsibility for the errors in translation or interpretation of the technical terms and the banks reserve the right to provide the conditions of the letter of credit without their translation.*

e) Banki korzystające z usług innego banku lub innych banków, w celu wykonania dyspozycji zleceniodawcy, czynią to na rachunek i ryzyko tegoż zleceniodawcy. Banki nie przyjmują żadnego zobowiązania ani odpowiedzialności za niewykonanie przekazanych za ich pośrednictwem dyspozycji, nawet wówczas, gdy wybór takiego banku (takich banków) nastąpił z ich inicjatywy/ *The banks using the other bank's or banks' services for the purpose of execution of applicant's instruction, act for the benefit and at the risk of that applicant. The banks do not assume any liability or responsibility for any failure to perform the applicant's instructions provided through these banks, even if the choice of such a bank (or banks) was initiated by the applicant.*

Przyjmujemy do wiadomości powyższe zasady dotyczące akredytyw dokumentowych oraz oświadczamy, że niniejsze zlecenie jest zgodne z aktualnymi przepisami prawa, w szczególności prawa dewizowego/ *We take note of the general conditions of the documentary credit listed above of the form and declare that the above mentioned order complies with the currently binding legal regulations, especially the foreign exchange law provisions.*

Oświadczamy, iż otrzymaliśmy i zapoznaliśmy się z treścią oraz w pełni akceptujemy postanowienia Regulaminu Otwierania Akredytyw w Alior Bank SA/ *We confirm the receipt and accept to apply the provisions of Regulations of Opening of the LC's in Alior Bank SA.*

STEMPEL I PODPISY OSÓB UPRAWNIONYCH

(imię i nazwisko, stanowisko i rodzaj reprezentacji firmy, dla osób fizycznych prowadzących działalność gospodarczą wpisaną do ewidencji oraz osób będących stronami umowy spółki cywilnej - podać adres i nr PESEL)

Wyrażam zgodę na zaciągnięcie zobowiązań wynikających z wystawienia akredytywy według niniejszego Zlecenia oraz złożenie oświadczenia o poddaniu się egzekucji w formie aktu notarialnego na podstawie art. 777§1 KPC, o ile wymagane przez Bank*.

(data i podpis współmałżonka)

Potwierdzam tożsamość osoby podpisującej i zgodność podpisu/ów z kartą wzorów podpisów (wypełnia Bank):
***) należy skreślić niepotrzebne, odpowiednio uzupełnić dane (jeśli ma zastosowanie)**



Prosimy o wystawienie zmiany do akredytywy w ramach zawartej przez nas Umowy o limit na akredytywy nr _____*/Umowy określającej warunki otwarcia akredytywy nr _____*/Umowa Limitu Wierzytelności nr _____*/ Please issue the ammendment to issued letter of credit under signed by us Umowy o limit na akredytywy nr _____*/Umowy określającej warunki otwarcia akredytywy nr _____*/Umowa Limitu Wierzytelności nr _____*/

OŚWIADCZENIE ZLECENIODAWCY AKREDYTYWY O PODDANIU SIĘ EGZEKUCJI

- Oświadczenie w formie aktu notarialnego o poddaniu się egzekucji przez Zleceniodawcę na podstawie art. 777 §1 ust. 4-6 ustawy z dnia 17 listopada 1964 r. – Kodeks postępowania cywilnego (Dz. U. z 2014 r. poz. 101, ze zm.), składane do niniejszego Zlecenia*;
- Oświadczenie w formie aktu notarialnego o poddaniu się egzekucji przez Zleceniodawcę na podstawie art. 777 §1 ust. 4-6 ustawy z dnia 17 listopada 1964 r. – Kodeks postępowania cywilnego (Dz. U. z 2014 r. poz. 101, ze zm.), składane do Umowy o limit na akredytywy/Umowy określającej warunki otwarcia akredytywy/ Umowy o Limit Wierzytelności*;
- Brak oświadczenia o poddaniu się egzekucji przez Zleceniodawcę – nie jest wymagane*.

Upoważniamy Alior Bank S.A. do obciążenia naszego Rachunku Bieżącego nr _____ lub Rachunków Pomocniczych nr _____ lub rachunku kaucji nr _____ kwotą zapłaty z tytułu Akredytywy lub ich równowartością w dniu płatności w ramach otwartej akredytywy.

Please debit the account no. _____ with the Alior Bank S.A. with the equivalent of the order.

W przypadku, gdy zabezpieczenie tego wymaga Bank obciąży odpowiedni rachunek kwotą Zlecenia wraz ze zmianą, na podstawie Umowy kaucji lub jej równowartością, z zastosowaniem obowiązujących w Alior Bank S.A. kursów walut z daty otwarcia akredytywy.

Upoważniamy Alior Bank S.A. do obciążenia naszego Rachunku bieżącego nr lub Rachunków Pomocniczych nr kwotą prowizji i opłat związanych z niniejszą zmianą ./ Please charge commissions and fees concerning with this ammendment to the account no or no

Przyjmujemy do wiadomości, że prowizje i opłaty bankowe Alior Bank S.A. w związku z wykonaniem niniejszego Zlecenia Bank nalicza i pobiera zgodnie z Tabelą opłat i prowizji w Alior Bank S.A./ We agree that commissions and fees will be counted and charged by the Bank according to the Agreement and TOIP.

OŚWIADCZENIA ZLECENIODAWCY AKREDYTYWY:

1.Niniejsza zmiana do akredytywy podlega Jednolitym Zwyczajom i Praktyce dotyczącym akredytyw dokumentowych, publikacja nr 600 Międzynarodowej Izby Handlowej/ This ammendment to the letter of credit is subject to the Uniform Customs and Practice for Documentary Credit, Publication No. 600 of the International Chamber of Commerce.

2.W odniesieniu do akredytyw otwieranych przez Alior Bank S.A. w obrocie krajowym (na rzecz rezydentów) stosuje się polską wersję Jednolitych Zwyczajów i Praktyki dotyczących akredytyw dokumentowych - pierwsze oficjalne tłumaczenie na język polski, wydane przez Związek Banków Polskich, Warszawa 2007/With respect to the letters of credit being opened by Alior Bank S.A. in domestic trading (in favour of residents) the Polish version of the Uniform Customs and Practice for Documentary Credit shall apply - the first official translation into Polish, issued by the Polish Bank Association, Warsaw 2007.

3.Jednolite Zwyczaje i Praktyka dotyczące akredytyw dokumentowych obowiązujące od 01 lipca 2007 r. ustaliły odpowiedzialność banków w transakcjach zabezpieczonych akredytywami dokumentowymi w następujący sposób/The Uniform Customs and Practice for Documentary Credit, being in force since July 1, 2007, established the responsibility of the banks in the transactions secured by the documentary letters of credit in the following manner:

a) Banki muszą badać wszystkie dokumenty wyszczególnione w akredytywie z rozsądną starannością, aby upewnić się, że z punktu widzenia ich cech zewnętrznych wydają się one być zgodne z warunkami akredytywy/The banks have to examine all documents specified in the letter of credit with reasonable diligence, in order to ensure that these documents seem to comply with the conditions of the letter of credit from the perspective of their external characteristics.

b) Banki nie przyjmują żadnego zobowiązania ani odpowiedzialności za formę, wystarczalność, dokładność, autentyczność, fałszerstwo lub skutek prawny jakichkolwiek dokumentów, ani za ogólne i/lub szczegółowe warunki wymienione w dokumentach bądź na nie nałożone; banki nie przyjmują także żadnego zobowiązania ani odpowiedzialności za opis, ilość, wagę, jakość, stan, opakowanie, dostawę, wartość lub istnienie towarów reprezentowanych przez dokumenty, ani za dobrą wiarę lub działania i/lub zaniechania, wypłacalność (standing) dostawców, przewoźników, spedytorów, odbiorców lub ubezpieczycieli, lub jakichkolwiek innych osób/ The banks do not assume any liability or responsibility for the form, sufficiency, accuracy, authenticity, falsification or legal effect of any document, or for the general and/or specific conditions specified in the documents or imposed on them; the banks do not assume also any liability or responsibility for the description, quantity, weight, quality, condition, package, delivery, value or existence of the goods included in the documents, or for the good faith or actions and/or omissions, standing of the suppliers, carriers, forwarders, recipients or insurance providers, or any other person.

c) Banki nie przyjmują żadnego zobowiązania ani odpowiedzialności za skutki wynikające z opóźnienia i/lub zaginięcia przesyłanych wiadomości, listów lub dokumentów w trakcie przekazywania, ani też za opóźnienia, zniekształcenia lub inne błędy powstałe w trakcie przekazywania za pomocą jakichkolwiek środków teletransmisji/ The banks do not assume any liability or responsibility for the effects resulting from the delay and/or loss during delivery of the sent messages, letters or documents, or for the delay, distortion or any other errors occurred during delivery by any means of transmission.

d) Banki nie przyjmują żadnego zobowiązania ani odpowiedzialności za błędy w tłumaczeniu lub interpretacji terminów technicznych oraz zastrzegają sobie prawo do przekazywania warunków akredytywy bez ich tłumaczenia/ The banks do not assume any liability or responsibility for the errors in translation or interpretation of the technical terms and the banks reserve the right to provide the conditions of the letter of credit without their translation.

e) Banki korzystające z usług innego banku lub innych banków, w celu wykonania dyspozycji zleceniodawcy, czynią to na rachunek i ryzyko tegoż zleceniodawcy. Banki nie przyjmują żadnego zobowiązania ani odpowiedzialności za niewykonanie przekazanych za ich pośrednictwem dyspozycji, nawet wówczas, gdy wybór takiego banku (takich banków) nastąpił z ich inicjatywy/ The banks using the other bank's or banks' services for the purpose of execution of applicant's instruction, act for the benefit and at the risk of that applicant. The banks do not assume any liability or responsibility for any failure to perform the applicant's instructions provided through these banks, even if the choice of such a bank (or banks) was initiated by the applicant.

Przyjmujemy do wiadomości powyższe zasady dotyczące akredytyw dokumentowych oraz oświadczamy, że niniejsze zlecenie zmiany jest zgodne z aktualnymi przepisami prawa, w szczególności prawa dewizowego/ *We take note of the general conditions of the documentary credit listed above of the form and declare that the above mentioned change order complies with the currently binding legal regulations, especially the foreign exchange law provisions.*

Oświadczamy, iż otrzymaliśmy i zapoznaliśmy się z treścią oraz w pełni akceptujemy postanowienia Regulaminu Otwierania Akredytyw w Alior Bank SA/ *We confirm the receipt and accept to apply the provisions of Regulations of Opening of the LC's in Alior Bank SA.*

STEMPEL I PODPISY OSÓB UPRAWNIONYCH

(imię i nazwisko, stanowisko i rodzaj reprezentacji firmy, dla osób fizycznych prowadzących działalność gospodarczą wpisaną do ewidencji oraz osób będących stronami umowy spółki cywilnej - podać adres i nr PESEL)

Wyrażam zgodę na zaciągnięcie zobowiązań wynikających z wystawienia akredytywy według niniejszego Zlecenia oraz złożenie oświadczenia o poddaniu się egzekucji w formie aktu notarialnego na podstawie art. 777§1 KPC, o ile wymagane przez Bank.*

(data i podpis współmałżonka)

Potwierdzam tożsamość osoby podpisującej i zgodność podpisu/ów z kartą wzorów podpisów (wypełnia Bank):
***) należy skreślić niepotrzebne, odpowiednio uzupełnić dane (jeśli ma zastosowanie)**