

Regulamin otwierania i obsługi akredytyw w Alior Bank S.A.



Obowiązuje:

- dla Umów zawieranych od 01.10.2025 r. - od dnia zawarcia umowy
- dla Umów zawartych do 30.09.2025 r. - od dnia 15.10.2025 r.

I. POSTANOWIENIA OGÓLNE

1. Niniejszy Regulamin otwierania i obsługi akredytyw w Alior Bank S.A., zwany dalej **“Regulaminem”** został wydany na podstawie art. 109 § 1 punkt 2 i 4 ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. - Prawo bankowe w związku z art. 384 ustawy z dnia 23 kwietnia 1964 r. - Kodeks cywilny (Dz.U. Nr 16, poz. 93 ze zm.) i reguluje zasady i warunki otwierania akredytyw na zlecenie Klienta przez Alior Bank S.A.
2. Postanowienia Regulaminu są wiążące dla Stron, jeśli Strony w Umowie nie ustalą odmiennie swoich praw i obowiązków.
3. Użyte w Regulaminie określenia oznaczają:

Akredytywa (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;
Artykuł, Załącznik	Odpowiedni artykuł Regulaminu lub załącznik do Regulaminu;
Bank	Alior Bank S.A. z siedzibą w Warszawie (00-801), przy ul. Chmielnej 69, wpisana do prowadzonego przez Sąd Rejonowy dla m.st. Warszawy w Warszawie rejestru przedsiębiorców Krajowego Rejestru Sądowego pod nr KRS 0000305178, REGON: 141387142, NIP: 107-001-07-31, o opłaconym w całości kapitale zakładowym w wysokości 1 305 539 910,00 PLN;
Blokada Limitu	uniemożliwienie Zleceniodawcy dalszego składania Zleceń w sytuacjach określonych w Umowie i Regulaminie;
Beneficjent	oznacza przedsiębiorcę w rozumieniu art. 4 ustawy z dnia 6 marca 2018 r. – Prawo przedsiębiorców (Dz.U. z 2018 r., poz. 646 ze zm.) na rzecz którego otwarta jest Akredytywa i który upoważniony jest do składania wymaganych Akredytywą dokumentów celem realizacji Akredytywy i otrzymania zapłaty;
Dług Publicznoprawny	podatek, opłata skarbową, płatności z tytułu ubezpieczeń społecznych lub inne zobowiązania podobnego rodzaju;
Dzień Ostatecznej Spłaty (Termin ważności Umowy)	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 jako pierwszy Dzień Roboczy, przypadający po dniu wolnym;
Dzień Roboczy	każdy dzień tygodnia (za wyjątkiem sobót, niedziel oraz dni uznanych w Rzeczypospolitej Polskiej za dni ustawowo wolne od pracy), a w przypadku gdy walutą Akredytywy/Umowy nie jest PLN, dodatkowo w tym dniu banki, z siedzibą w stolicy państwa głównego krajowego rynku danej waluty, powinny być otwarte w celu prowadzenia działalności;
Dzień Udostępnienia	dzień, w którym lub począwszy, od którego Limit lub jednorazowa Usługa mogą być wykorzystywane przez Zleceniodawcę. Dzień, w którym została podpisana Umowa i zostały spełnione wszystkie Warunki Wykorzystania Limitu/Umowy, Klauzule umowne i ustanowione Zabezpieczenia zgodnie z zapisami Umowy;
Dzień Wykorzystania	każdorazowo dzień zrealizowania przez Bank zlecenia złożonego przez Zleceniodawcę;
Istotne Naruszenie	którekolwiek ze zdarzeń wymienionych w Załączniku nr 2 do Regulaminu lub w Umowie;
Kanały Elektroniczne	zdefiniowane w Regulaminie korzystania z kanałów elektronicznych dla Przedsiębiorców i Innych Podmiotów;
Klient	Wnioskodawca bądź Zleceniodawca;
Kredyt	instrument finansowy przyznany Zleceniodawcy na pokrycie płatności wynikającej z otwartej przez Bank Akredytywy;
Kurs Banku	Kurs kupna lub sprzedaży dla danej waluty obowiązujący w Banku w dniu dokonywania przez Bank przeliczenia środków lub wynegocjowany pomiędzy Zleceniodawcą, a Bankiem. Zasady i terminy ustalania kursów wymiany walut w Alior Bank S.A. określa załącznik do Umowy;

¹ dotyczy składania przez Zleceniodawcę wielu Zleceń;

² dotyczy złożenia pojedynczego Zlecenia o otwarciu Akredytywy;

Limit	maksymalna, określona Umową kwota, do wysokości której Bank wystawia Akredytywy na zlecenie Zleceniodawcy;
Limit Wierzytelności	umowa Kredytu Limitu Wierzytelności, w ramach której Bank udziela Zleceniodawcy jednego lub więcej Kredytów lub innych Produktów bankowych, w tym Akredytyw;
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. Nr 43, poz. 296 ze zm.);
Odsetki od Zobowiązania Przeteterminowanego	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 podstawowego/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 Okresu Wykorzystania, zgodnie z terminem wskazanym w Umowie;
Prawo Bankowe	ustawa z dnia 29 sierpnia 1997 r. - Prawo bankowe (Dz.U. Nr 140, poz. 939 ze zm.) wraz z przepisami wykonawczymi do tej ustawy;
Prawo Dewizowe	ustawa z dnia 27 lipca 2002 r. - Prawo dewizowe (Dz.U. Nr 141, poz. 1178 ze zm.) wraz z przepisami wykonawczymi do tej ustawy;
Prawo restrukturyzacyjne	ustawa z dnia 15 maja 2015 r. - Prawo restrukturyzacyjne (Dz.U. 2015, poz. 978 ze zm.) wraz z przepisami wykonawczymi do tej ustawy;
Prawo upadłościowe	ustawa z dnia 28 lutego 2003 r. - Prawo upadłościowe (Dz.U. Nr 60, poz. 535 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;
Przedsiębiorca IDG	Klient będący osobą fizyczną, który prowadzi indywidualną działalność gospodarczą, w tym w ramach spółki cywilnej;
Podpis elektroniczny	podpis elektroniczny w rozumieniu EIDAS (Rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 910/2014 z dnia 23 lipca 2014 r. w sprawie identyfikacji elektronicznej i usług zaufania w odniesieniu do transakcji elektronicznych na rynku wewnętrznym oraz uchylające dyrektywę 1999/93/WE) tj. dane w postaci elektronicznej, które są dołączone lub logicznie powiązane z innymi danymi w postaci elektronicznej, i które użyte są przez podpisującego jako podpis, o ile spełnione są wymogi wskazane w art. 7 Prawa bankowego. W szczególności podpisem elektronicznym jest kwalifikowany podpis elektroniczny w rozumieniu art. 78 ¹ kodeksu cywilnego;
Rachunek	rachunek podstawowy Zleceniodawcy, otwarty i prowadzony przez Bank dla Zleceniodawcy, wraz z odpowiednimi Rachunkami pomocniczymi prowadzonymi dla PLN i/lub różnych walut wymiennalnych oraz innymi rachunkami, w tym rachunkami kredytowymi prowadzonymi w związku z udzieleniem Zleceniodawcy produktów kredytowych;
Rachunek podstawowy/ Rachunek pomocniczy	rachunek otwarty i prowadzony przez Bank na podstawie Umowy ramowej o świadczenie usług bankowych oraz prowadzenie rachunków rozliczeniowych i lokat dla przedsiębiorców i innych podmiotów;
Strona	odpowiednio Bank lub Zleceniodawca/Wnioskodawca/Kredytobiorca;
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 poszczególna Akredytywa;
Umowa	umowa o limit na akredytywy ¹ bądź umowa określająca warunki otwarcia akredytywy ² bądź umowa Kredytu Limitu Wierzytelności bądź inna umowa, zawarta pomiędzy Bankiem i Zleceniodawcą lub Kredytobiorcą, określająca zasady na jakich Bank w okresie i na zasadach określonych w jej treści zrealizuje jednorazowe Zlecenie Zleceniodawcy lub wiele Zleceń otwierania Akredytyw, w zależności od warunków zawartych w jej treści;

¹ dotyczy składania przez Zleceniodawcę wielu Zleceń;

² dotyczy złożenia pojedynczego Zlecenia o otwarciu Akredytywy;

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;
Usługa	Akredytywa, otwarta na podstawie Zlecenia, zgodnie z postanowieniami Regulaminu oraz w sposób wynikający z treści Umowy;
Waluta Umowy (Limitu)	waluta określona w Umowie lub Zleceniu, w której ewidencjonowana jest Usługa;
Warunki Wykorzystania	określone w Umowie i Regulaminie warunki, od spełnienia których uzależniona jest możliwość rozpoczęcia korzystania przez Zleceniodawcę Umowy zgodnie z jej postanowieniami;
Wniosek	pisemny wniosek o zawarcie Umowy, 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/Kredytobiorcy;
Wnioskodawca	przedsiębiorca w rozumieniu art. 4 ustawy z dnia 6 marca 2018 r. – Prawo przedsiębiorców (Dz. U. z 2018, poz. 646 ze zm.), rolnik indywidualny (osoba fizyczna będąca właścicielem, użytkownikiem wieczystym, samoistnym posiadaczem lub dzierżawcą nieruchomości rolnych, i prowadząca osobiście gospodarstwo rolne w rozumieniu przepisów o podatku rolnym bądź osoba fizyczna prowadząca działalność wytwórczą rolniczą lub zwierzęcą w zakresie działów specjalnych produkcji rolnej, nie podlegającą ustawie o rachunkowości) lub inny podmiot prowadzący działalność gospodarczą na podstawie obowiązujących przepisów prawa, ubiegający się w Banku o zawarcie Umowy na podstawie złożonego Wniosku;
Wpływy	minimalna kwota wskazana w Umowie, jaką Zleceniodawca, zgodnie z Umową, zobowiązuje się zasilac Rachunek podstawowy/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 wierzycielności 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 zabezpieczania wierzycielności Banku, wskazane w Umowie;
Zdolność kredytowa	zdolność do spłaty zobowiązań wynikających z udzielonej Usługi wraz z należnymi odsetkami i prowizjami w terminach określonych w Umowie oraz zdolność do wywiązywania się z innych zobowiązań wynikających z Usług;
Zlecenie	wniosek o wykonanie Usługi o treści i w formie aktualnie obowiązującej w Banku złożony: <ul style="list-style-type: none"> a. w wersji papierowej, lub b. elektronicznie - za pośrednictwem Bankowości Internetowej, w tym w formie skanu, złożonego za pośrednictwem Bankowości Internetowej, lub c. jako opatrzony kwalifikowanym podpisem elektronicznym, przesłanym mailowo przez Klienta (z adresu email widniejącego w Kartotece Klienta KB/KI w Banku <u>lub adresu e-mail wskazanego w Umowie</u> na adres wskazany przez Bank). <p>Wzór Zlecenia otwarcia akredytywy stanowi Załącznik nr 3 do Regulaminu.</p> <p><u>Zlecenie w wersji papierowej</u> musi być podpisane przez:</p> <ul style="list-style-type: none"> i. osoby upoważnione do składania oświadczeń woli w zakresie praw i obowiązków majątkowych w imieniu Zleceniodawcy, lub ii. zgodnie z kartą wzorów podpisów złożoną do Umowy ramowej o świadczenie usług bankowych oraz prowadzenie rachunków lokat dla przedsiębiorców i innych podmiotów, lub iii. przez inne osoby wskazane w załączniku do podpisanej Umowy, upoważnione do podpisywania Zleceń zgodnie z udzielonym pełnomocnictwem wg. wzoru stanowiącego załącznik do Umowy. <p><u>Zlecenie wysłane w formie wniosku elektronicznego</u> musi być podpisane zgodnie z uprawnieniami nadanymi w systemie Bankowości Internetowej.</p> <p><u>Zlecenie składane w formie skanu i przesłane za pośrednictwem Bankowości Internetowej</u> w formie skanu musi być podpisane zgodnie z uprawnieniami do składania Zleceń</p>

¹ dotyczy składania przez Zleceniodawcę wielu Zleceń;

² dotyczy złożenia pojedynczego Zlecenia o otwarciu Akredytywy;

	<p>w wersji papierowej i wysłane do Banku przez osoby posiadające wymagane uprawnienia w systemie Bankowości Internetowej. Zlecenie przesłane w systemie Bankowości Internetowej, stanowi oświadczenie woli zgodnie z art. 7 Prawa Bankowego. Zlecenia w formie skanu przesyłane z wykorzystaniem Bankowości Internetowej uznawane są jako dokumenty zeskanowane z oryginału oraz potwierdzone za zgodność z oryginałem przez Klienta.</p> <p><u>Zlecenie opatrzone kwalifikowanym podpisem elektronicznym</u> musi być podpisane zgodnie z uprawnieniami do składania oświadczeń przy składaniu Zlecenia w formie papierowej.</p> <p>Zlecenia mogą być składane przez Klienta w postaci elektronicznej, o której mowa w art. 7 ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. - Prawo bankowe.</p> <p>W przypadku, gdy Umowa wymaga złożenia wraz ze Zleceniem dokumentów, pojęcie Zlecenia obejmuje również komplet dokumentów niezbędnych do jego realizacji.</p> <p>Każde złożone w Banku Zlecenie, w formie papierowej czy elektronicznej lub z kwalifikowanym podpisem elektronicznym stanowi integralną część Umowy;</p>
Zlecenie zmiany Akredytywy	zlecenie zmiany udzielonej uprzednio Akredytywy przesłane przez Zleceniodawcę zgodnie ze wzorem stanowiącym załącznik nr 4 do Regulaminu;
Zleceniodawca	Wnioskodawca, który zawarł z Bankiem Umowę, na podstawie której Bank może wystawić Akredytywę;
Zobowiązanie Przeteterminowane	każde wymagalne i nie spłacone w ustalonym terminie zadłużenie Zleceniodawcy wobec Banku;
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.

- Ileokroć w niniejszym Regulaminie używa się pojęcia Zleceniodawca w odniesieniu do Umowy, oznacza ono również Kredytobiorcę.
- Ileokroć w niniejszym Regulaminie używa się pojęcie Zlecenie oznacza ono również Zlecenie zmiany Akredytywy, o ile takie Zlecenie zmiany Akredytywy zostało złożone.

II. ZASADY UDOSTĘPNIENIA USŁUGI (ZAWARCIE UMOWY)

- Za wyjątkiem Akredytywy pokrytej z góry, 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.
- 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.
- 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.
- Bank rozpoczyna procedurę rozpatrywania Wniosku po doręczeniu przez Wnioskodawcę wszystkich wymaganych przez Bank dokumentów i danych zgodnie z pkt. II ust. 1 i 3 Regulaminu. Opóźnienie w dostarczeniu tych danych lub dokumentów powoduje przedłużenie okresu rozpatrywania Wniosku przez Bank.
- Podjęcie przez Bank decyzji o przyznaniu lub odmowie przyznania Usługi następuje po dokonaniu oceny Zdolności kredytowej Wnioskodawcy, badanie zdolności kredytowej nie dotyczy Akredytyw pokrytych z góry.
- 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. Wszystkie koszty poniesione przez Wnioskodawcę w związku z przygotowaniem i złożeniem Wniosku pokrywa Wnioskodawca, chyba że koszty te powstały w wyniku naruszenia przez Bank dobrych obyczajów w procesie ubiegania się przez Wnioskodawcę o przyznanie Umowy.
- W przypadku otwierania Akredytywy finansowanej środkami własnymi Zleceniodawcy (Akredytywa pokryta z góry), Bank przyjmuje dyspozycję Klienta o przekazaniu środków pieniężnych na rachunek Banku, stanowiących równowartość akredytywy z uwzględnieniem ewentualnej tolerancji, w walucie Akredytywy. W przypadku konieczności przewalutowania przekazywanych środków na walutę Akredytywy stosuje się obowiązujący kurs kupna zgodnie z Kursami Banku. Dyspozycja przekazania środków na własność Banku stanowi element Zlecenia, przy czym dyspozycja może być złożona na innym

¹ dotyczy składania przez Zleceniodawcę wielu Zleceń;

² dotyczy złożenia pojedynczego Zlecenia o otwarcie Akredytywy;

dokumentem akceptowalnym przez Bank, podpisanym w sposób wymagany dla Zleceń lub za pośrednictwem udostępnionego na podstawie odrębnych umów modułu Bankowości Internetowej.

8. Za datę zawarcia Umowy uważa się datę złożenia podpisów przez ostatniego reprezentanta Stron.
9. Podpisanie Umowy przez osoby uprawnione do reprezentowania Wnioskodawcy i do zaciągania w jego imieniu zobowiązań majątkowych, jest równoznaczne z akceptacją przez Zleceniodawcę postanowień Regulaminu.
10. Bank wykona Usługę dla Zleceniodawcy na zasadach określonych w Regulaminie, zgodnie z warunkami i danymi zawartymi każdorazowo w Umowie.
11. Umowy zawarte pomiędzy Bankiem a Beneficjentem nie mają wpływu na zakres zobowiązań Zleceniodawcy wobec Banku z tytułu Umowy.
12. Wykorzystanie Limitu następuje poprzez otwarcie Akredytywy w formie i na warunkach określonych w Umowie.
13. Z upływem ostatniego Dnia Roboczego Okresu Wykorzystania wygasa zobowiązanie Banku do realizacji Zleceń składanych przez Zleceniodawcę.

III. REALIZACJA UMOWY - OTWARCIE AKREDYTYWY

1. Zlecenie papierowe bądź Zlecenie z kwalifikowanym podpisem elektronicznym składane jest na formularzu obowiązującym w Banku, Zlecenie w formie elektronicznej składane jest zgodnie z elektronicznym wnioskiem, w tym w formie skanu wniosku, na formularzu obowiązującym dla wersji papierowej i wysłanym za pośrednictwem modułu Bankowości Internetowej, chyba że Umowa stanowi inaczej.
2. Zlecenie musi zostać podpisane przez osoby, upoważnione do składania oświadczeń woli w zakresie praw i obowiązków majątkowych w imieniu Zleceniodawcy lub upoważnione do składania Zleceń w imieniu Zleceniodawcy.
3. Do każdego składanego Zlecenia powinny zostać dołączone:
 - a. 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;
 - b. o ile Umowa nie stanowi inaczej, Oświadczenie o poddaniu się egzekucji, podpisane przez osoby, które są należycie umocowane do reprezentowania Zleceniodawcy i złożone w formie obowiązującej w Banku, o ile jest wymagane, oraz
 - c. inne dokumenty i oświadczenia określone w Umowie lub wynikające z przepisów obowiązującego w Polsce prawa;
4. Bank ma prawo żądać przedłożenia przez Zleceniodawcę do wglądu kontraktu/umowy lub innego dokumentu, będącego podstawą zlecenia (w razie konieczności przetłumaczonego na język polski przez tłumacza przysięgłego, o ile był on zawarty w innym języku), jeżeli jest to niezbędne do wykonania Zlecenia.
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 uzasadnionej ocenie Banku, nieprawidłowo, nie powoduje powstania po stronie Banku obowiązku wykonania takiego Zlecenia, przy czym Bank niezwłocznie poinformuje Zleceniodawcę. 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 wzywa Zleceniodawcę do niezwłocznego usunięcia stwierdzonych uchybień. Bank może zażądać przedstawienia dodatkowych dokumentów niezbędnych w uzasadnionej opinii Banku w celu podjęcia decyzji dotyczącej wykonywania Usługi.
8. Wszelkie niezbędne dla wykonania Zlecenia sprostowania, uzupełnienia lub wyjaśnienia, winny być złożone przez Zleceniodawcę na piśmie lub za pośrednictwem modułu Bankowości Internetowej, za wyjątkiem korekt oczywistych omyłek, które mogą być korygowane przez pracowników Jednostki Banku zajmującej się obsługą Akredytyw na podstawie ustaleń ze Zleceniodawcą i sporządzonej notatki służbowej.
9. 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 lub rażącego niedbalstwa.
10. Z zastrzeżeniem postanowień pkt. II. ust. 10, pkt. III, ust. 13 oraz pkt. XIII Regulaminu wykonywanie przez Bank Usługi uzależnione jest od prawidłowego spełnienia każdego z określonych poniżej warunków, mających zastosowanie do Zleceniodawcy:
 - a. złożenia w Banku elektronicznego Zlecenia lub skanu Zlecenia lub Zlecenia z kwalifikowanym podpisem elektronicznym lub papierowego oryginału Zlecenia przygotowanego zgodnie z ust 1-4 niniejszego pkt.;
 - b. ustanowienia zaakceptowanych przez Bank zabezpieczeń spłaty zobowiązań Zleceniodawcy wobec Banku z tytułu Umowy, które powstaną w wyniku wykonania Zlecenia przez Bank, chyba że ustanowienia takich zabezpieczeń nie jest wymagane przez Bank,
 - c. 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,
 - d. złożenia w Banku kopii innych dokumentów, które w uzasadnionej opinii Banku są niezbędne do wykonania Usługi, w tym m.in. założycielskich Zleceniodawcy i osoby ustanawiającej zabezpieczenia spłaty zobowiązań Zleceniodawcy wobec Banku z tytułu Umowy, a w szczególności umowy spółki lub statutu Zleceniodawcy i określonej powyżej osoby, oraz

¹ dotyczy składania przez Zleceniodawcę wielu Zleceń;

² dotyczy złożenia pojedynczego Zlecenia o otwarcie Akredytywy;

- e. o ile inaczej nie ustalono z Bankiem, zapłaty na rzecz Banku prowizji z tytułu wykonywania Usługi w wysokości określonej w Umowie oraz Tabeli, oraz
 - f. otwarcia i prowadzenia Rachunku podstawowego w Banku, który do Dnia Ostatecznej Spłaty (włącznie) pozostanie otwarty;
11. Warunki, o których mowa w ust. 10 c - d powyżej 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.
12. Bank otwiera Akredytywę po akceptacji Zlecenia i spełnieniu przez Zleceniodawcę Warunków Wykorzystania i ustanowieniu Zabezpieczeń.
13. Bank zastrzega sobie prawo do odmowy realizacji Zlecenia, złożonego przez Zleceniodawcę w przypadku, gdy:
- a. spowodowałyby 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. zaistniały jakikolwiek Istotne Naruszenia,
 - i. treść Akredytywy, której wystawienie zleca Zleceniodawca, nie została zaakceptowana przez Bank,
 - j. Akredytywa miałaby zabezpieczać transakcję handlową w branży podlegającej wykluczeniu z finansowania zgodnie z wewnętrzną polityką Banku,
 - k. zlecenie zawiera sprzeczności, których Zleceniodawca nie chce lub nie potrafi usunąć.
14. Zobowiązanie Banku z tytułu Akredytywy ma charakter nieakcesoryjny i niezależny od jakichkolwiek stosunków prawnych łączących Zleceniodawcę i Beneficjenta.
15. Bank odmówi wykonania Usługi, jeżeli w uzasadnionej ocenie Banku może to prowadzić do naruszenia prawa lub postanowień Umowy. Odmowa wykonania Usługi przez Bank nie wymaga złożenia jakichkolwiek wyjaśnień, ani przedstawienia uzasadnienia takiej odmowy.
16. Wszystkie koszty i prowizje z tytułu realizacji Zlecenia określone w Umowie i Tabeli oraz inne niezbędne do wykonania Zlecenia ponosi Zleceniodawca, o ile warunki Zlecenia nie określają inaczej lub gdy Beneficjent odmówi pokrycia kosztów.
17. 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 terminie 2 Dni Roboczych od dnia otrzymania kompletnego Zlecenia wraz ze wszystkimi wymaganymi Umową dokumentami, pod warunkiem ustanowienia wymaganych Zabezpieczeń.
18. Bank niezwłocznie po wykonaniu Usługi przekazuje Zleceniodawcy kopię otwartej Akredytywy na wskazany przez Zleceniodawcę adres e-mail/udostępnia w module Bankowości Internetowej, co stanowi potwierdzenie wykonania przez Bank Usługi.
19. Bank zastrzega sobie prawo zmiany dyspozycji Zleceniodawcy odnośnie wskazania banku awizującego w przypadku braku nawiązanej współpracy z bankiem awizującym, a w sytuacji gdy Zleceniodawca nie określi tego banku, Bank określi, który z banków będzie daną Akredytywę awizował.
- Dokonując wyboru banku pośredniczącego, Bank ma na uwadze prowadzenie racjonalnej polityki z uwzględnieniem:
- a. solidności i sprawności danego banku,
 - b. istniejących porozumień międzybankowych lub umów kredytowych i ewentualnie wysokości prowizji pobieranych przez dany bank.
20. Jeżeli Zleceniodawca wskazał bank pośredniczący, Bank uwzględni jego dyspozycję, o ile nie jest to sprzeczne z postanowieniami pkt. 21 .
21. Bank korzystając przy realizacji Akredytywy dokumentowej z usług banków pośredniczących, czyni to na rachunek i ryzyko Zleceniodawcy.
22. Bank może przekazywać do banku obcego warunki Akredytywy w takim języku, w jakim określono je w Zleceniu otwarcia Akredytywy, bez ponoszenia konsekwencji wynikłych z takiego działania.
23. Możliwym jest zastosowanie przy realizacji bezusterkowego zlecenia trybu „ekspres” tj. otwarcia Akredytywy w terminie 24 godzin, za dodatkową opłatą podaną w obowiązującej w Banku Tabeli, każdorazowo jednak na wyraźne polecenie Zleceniodawcy.
24. W przypadku braku odpowiedniej dyspozycji odnośnie sposobu przekazania Akredytywy bankowi obcemu, Bank przyjmuje, że sporządza się je SWIFT-em, o ile jest to możliwe ze względów technicznych.
25. W przypadku braku wyraźnego wskazania miejsca ważności Akredytywy, Bank ma prawo określić ww. miejsce we własnym zakresie i winno to być miejsce siedziby banku, który zgodnie z warunkami Akredytywy jest upoważniony do zbadania dokumentów i dokonania wypłaty.

¹ dotyczy składania przez Zleceniodawcę wielu Zleceń;

² dotyczy złożenia pojedynczego Zlecenia o otwarcie Akredytywy;

IV. WPROWADZANIE ZMIAN DO AKREDYTYWY

1. Przy wprowadzaniu zmian do Akredytywy, obowiązuje tryb postępowania analogiczny, jak przy wykonywaniu Zlecenia otwarcia Akredytywy.
2. Zlecenie zmiany do akredytywy musi być podpisane zgodnie z rozdziałem III punkt 2 Regulaminu.
3. Zmiany warunków Akredytywy nieodwołalnej lub uzupełnienia warunków takiej Akredytywy, jeżeli wpływają one na uprawnienia i obowiązki stron, są skuteczne pod warunkiem ich przyjęcia przez bank obcy oraz Beneficjenta.
4. W przypadku otrzymania od Zleceniodawcy, po upływie terminu ważności Akredytywy, dyspozycji przedłużenia tego terminu, Bank może - w zależności od praktyki rozliczeń z danym bankiem obcym:
 - a. otworzyć nową Akredytywę na warunkach Akredytywy uprzednio otwartej, bądź tylko
 - b. przedłużyć termin ważności Akredytywy poprzedniej.
5. Zmiany w warunkach Akredytywy dotyczące kwoty Akredytywy i terminu jej ważności - pociągają za sobą konieczność dokonania odpowiednich korekt i/lub zmian w przyjętych zabezpieczeniach/Umowach.

V. REALIZACJA AKREDYTYWY

1. Bank dokonuje zapłaty z tytułu Akredytywy po spełnieniu przez Beneficjenta wszystkich warunków wynikających z otwartej Akredytywy, a w szczególności po złożeniu przez Beneficjenta wszystkich wymaganych Akredytywą zgodnych dokumentów, w terminie wynikającym z warunków Akredytywy. Bank jest zobowiązany do szczegółowego zbadania otrzymanych dokumentów w terminie 5 Dni Roboczych od dnia 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. Dokumenty uznane za zgodne Bank przesyła Zleceniodawcy.
4. 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.
5. Jeżeli dokumenty zawierają usterki Bank zawiadamia o usterek Zleceniodawcę oraz:
 - a. podaje mu rodzaj tych usterek, oraz
 - b. zastrzega, że w razie nie przyjęcia dokumentów, Bank postąpi z dokumentami zgodnie z dyspozycją banku pośredniczącego.
6. Jeżeli Zleceniodawca zawiadomił Bank, że dokumentów nie akceptuje, Bank:
 - a. zawiadamia bank obcy, że ze względu na niezgodność dokumentów z warunkami Akredytywy, odmawia honorowania lub negocjowania, podając w zawiadomieniu każdą niezgodność, w związku z którą Bank odmawia honorowania lub negocjowania oraz wskazując, że zatrzymuje dokumenty do czasu otrzymania zniesienia zastrzeżeń od Zleceniodawcy i wyrażenia zgody na to zniesienie lub otrzymania dalszych instrukcji od banku obcego przed wyrażeniem zgody na zniesienie,
 - b. żąda zwrotu dokonanej płatności, jeżeli bank obcy dokonał wypłaty.
7. Jeżeli w wyznaczonym terminie Zleceniodawca zawiadamia, że jest skłonny przyjąć dokumenty na podanych przez siebie warunkach, Bank przekazuje bankowi obcemu warunki Zleceniodawcy i prosi go o instrukcje. Zwrot takich dokumentów do banku obcego może nastąpić jedynie w przypadku jego wyraźnej dyspozycji.
8. W przypadku, gdy Bank odmówił honorowania lub negocjowania, a Zleceniodawca zawiadomi Bank, że zgadza się dokumenty przyjąć, Bank zawiadamia o tym bank obcy. W przypadku braku innych instrukcji banku obcego realizuje transakcje.
9. Dokonując zapłaty za otrzymane dokumenty, jeżeli dokumenty świadczą o spełnieniu przez Beneficjenta warunków Akredytywy, Bank:
 - a. przekazuje należności Beneficjentowi poprzez uznanie rachunku banku obcego lub wskazanie do obciążenia rachunku NOSTRO Banku w związku z realizacją Akredytywy dokumentowej,
 - b. dokonuje rozliczenia ze Zleceniodawcą, obciążając wskazany rachunek kwotą należną za zaprezentowane dokumenty a przy płatności odroczonej rozliczenie to następuje w terminie określonym warunkami Akredytywy.
10. W rozliczeniach transakcji w obrocie zagranicznym oraz w krajowym w walutach obcych, Bank obciąża rachunek złotowy lub walutowy Zleceniodawcy w zależności od otrzymanych dyspozycji, kwotą wynikającą z warunków Akredytywy, stosując, w przypadkach tego wymagających, kurs ustalony z zachowaniem zasad z pkt.13, a w szczególności:
 - a. w/g kursu SPOT tzn. w/g kursu obowiązującego w Banku na dwa dni robocze przed datą waluty, w przypadku wystawionej przez Bank autoryzacji, lub wcześniejszych wiarygodnych informacji z banku zagranicznego dotyczących obciążenia rachunku NOSTRO, rembursu w banku pośredniczącym lub dyspozycji banku obcego o uznaniu jego rachunku (rachunek LORO), lub
 - b. w/g kursu z dnia wpływu do Banku potwierdzenia o obciążeniu rachunku NOSTRO Banku z banku korespondenta, lub w/g kursu z następnego dnia roboczego po dacie wpływu takiego potwierdzenia o ile wpłynęło ono po godz. 11:00.
11. Powyższe rozwiązanie stosuje się w przypadku braku wcześniejszej wiarygodnej informacji (zgodnie z pkt 10.a).
12. 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 podstawowym lub innym

¹ dotyczy składania przez Zleceniodawcę wielu Zleceń;

² dotyczy złożenia pojedynczego Zlecenia o otwarcie Akredytywy;

rachunku wskazanym w Zleceniu 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.

13. 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, ustalona zgodnie z zasadami określonymi w pkt.16 niniejszego rozdziału, lub wykorzysta środki zdeponowane na rachunku kaucji lub wykorzysta środki z udzielonego Klientowi kredytu lub wykorzysta środki przekazane na pokrycie z góry zgodnie z dyspozycją Zleceniodawcy wskazaną zgodnie z zapisami rozdziału II. pkt. 7 Regulaminu.
14. Płatności należne od Zleceniodawcy w związku z Usługą będą dokonywane ze środków zgromadzonych na Rachunku. Kwoty należne od Zleceniodawcy, których płatność przypada w dniu nie będącym Dniem Roboczym, będą wymagalne w Dniu Roboczym następującym po tym dniu.
15. W przypadku braku na Rachunku podstawowym 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 Przetępione z tytułu otwartej Akredytywy.
16. Jeżeli Rachunek podstawowy lub inny rachunek Zleceniodawcy, wybrany przez Bank, jest prowadzony w innej walucie, niż waluta zobowiązania z tytułu Akredytywy, wówczas Bank stosuje odpowiedni kurs obowiązujący w Banku w dniu przeliczenia według aktualnego Kursu Banku.
17. W przypadku braku zapewnienia Bankowi przez Zleceniodawcę na Rachunku podstawowym 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 za opóźnienie w rozumieniu 481 § 1 kodeksu cywilnego z tytułu Zobowiązania Przetępnego, które Zleceniodawca będzie zobowiązany uregulować w terminie wskazanym przez Bank.

VI. ZAKOŃCZENIE AKREDYTYWY

1. Akredytywę uważa się za zakończoną, o ile:
 - a. została wykorzystana w całości,
 - b. została wykorzystana częściowo, ale pozostałe saldo dostępnych środków nie będzie wykorzystane, o ile nie jest to Akredytywa z odroczonym terminem płatności,
 - c. upłynął termin ważności - nawet jeśli pozostało saldo, o ile nie jest to Akredytywa z odroczonym terminem płatności,
 - d. Akredytywa została anulowana.
2. Anulowanie Akredytywy może nastąpić na podstawie pisemnego oświadczenia Zleceniodawcy lub za pośrednictwem udostępnionego na podstawie odrębnych umów systemu bankowości elektronicznej oraz potwierdzenia zgody anulowania Akredytywy przez wszystkie zaangażowane strony (Beneficjenta i banki pośredniczące).

VII. KOSZTY I WYDATKI

1. Zleceniodawca poniesie wszelkie:
 - a. opłaty skarbowe, notarialne, rejestracyjne, oraz podatki związane z zawarciem i wykonaniem Umowy,
 - 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 - jeżeli dotyczy) poniesione przez Bank, związane z ustanowieniem zabezpieczenia, wynagrodzenie doradców prawnych, w związku z przygotowaniem i zawarciem Umowy, 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.

VIII. PROWIZJE I OPŁATY

1. Zleceniodawca zobowiązuje się do zapłaty 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,
 - c. prowizje związane z obsługą Usługi,
 - d. prowizje i opłaty z tytułu zmian warunków Usług,
 - e. prowizje za strukturyzowanie transakcji Usługi;

¹ dotyczy składania przez Zleceniodawcę wielu Zleceń;

² dotyczy złożenia pojedynczego Zlecenia o otwarciu Akredytywy;

- f. inne opłaty i prowizje określone w Umowie i Tabeli.
3. Rodzaj i wysokość pobieranych przez Bank opłat i prowizji określa Umowa i Tabela.
 4. Bank zastrzega sobie prawo do obciążania rachunku Zleceniodawcy wszelkimi opłatami i prowizjami należnymi Bankowi jak i bankom pośredniczącym z tytułu obsługi Akredytywy niezależnie od salda na rachunku Klienta, bez konieczności każdorazowej zgody Klienta.
 5. W przypadku przekroczenia salda dostępnego na Rachunkach Klienta w związku z obciążeniem z tytułu należnych Bankowi środków pieniężnych określonych w pkt. 4 niniejszego rozdziału - Bank nalicza i pobiera odsetki wg stopy maksymalnych odsetek za opóźnienie, określonych w kodeksie cywilnym i wzywa Klienta do spłaty zadłużenia.
 6. Prowizje Banku z tytułu przyjęcia Zlecenia i otwarcia Akredytywy pobierane są z rachunku wskazanego w Zleceniu przez Klienta i nie podlegają zwrotowi, nawet jeżeli Akredytywa nie została zrealizowana.
 7. Opłatami i prowizjami banków obcych z tytułu realizacji Akredytyw Klienti będą obciążani, po otrzymaniu przez Bank informacji z banków pośredniczących.
 8. W przypadku, gdy nie jest możliwe pobranie opłaty lub prowizji z Rachunku podstawowego bądź innego określonego w Umowie, Bank pobierze należne mu prowizje i opłaty z innych rachunków Zleceniodawcy prowadzonych w Banku.
 9. Zleceniodawca dokona płatności na rzecz Banku z tytułów wymienionych w niniejszym artykule każdorazowo w terminie 3 (słownie: trzech) Dni Roboczych od daty otrzymania wezwania Banku.
 10. Zapłacone opłaty i prowizje nie podlegają zwrotowi w przypadku niewykorzystania Usługi.

IX. 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 Przeteterminowane.
2. W przypadku powstania Zobowiązania Przeteterminowanego, 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.

X. 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 i z tytułu realizacji Usługi 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.

XI. WERYFIKACJA WARUNKÓW WPŁYWU

1. Zleceniodawca zobowiązuje się do zapewniania Wpływów na Rachunek podstawowy 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. XI.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 faktoringu lub umowa współpracy wstąpienie w prawa wierzyciela (faktoring odwrotny), Limit Wierzytelności, umowa o limit na gwarancje, umowa o 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. XI.3.a Regulaminu nie jest rozstrzygający wówczas ma zastosowanie warunek z pkt. XI.3.b Regulaminu.
5. W przypadku, gdy warunki określone w pkt. XI.3.a oraz pkt. XI.3.b nie są rozstrzygające wówczas ma zastosowanie warunek z pkt. XI.3.c Regulaminu.

¹ dotyczy składania przez Zleceniodawcę wielu Zleceń;

² dotyczy złożenia pojedynczego Zlecenia o otwarcie Akredytywy;

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).

XII. UPRAWNIENIA BANKU

1. Każdorazowo w przypadku wystąpienia któregośkolwiek Istotnego Naruszenia, wskazanego w Załączniku nr 2 do Regulaminu, Bank może, według swego wyłącznego wyboru:
 - a. zażądać ustanowienia dodatkowego proporcjonalnego 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 bądź restrukturyzacją Zleceniodawcy - 7-dniowego wypowiedzenia, licząc od dnia doręczenia wypowiedzenia Umowy.
2. Zastosowanie jednej z wymienionych w pkt. XII ust. 1 Regulaminu opcji nie wyklucza zastosowania pozostałych.
3. Bank odmówi realizacji kolejnych Zleceń w przypadku:
 - a. wystąpienia Istotnego Naruszenia,
 - b. śmierci Zleceniodawcy, będącego osobą fizyczną,
 - c. z dniem powzięcia przez Bank wiarygodnej informacji o likwidacji bądź zagrożeniu upadłością lub restrukturyzacją Zleceniodawcy,
 - d. uzyskania od Zleceniodawcy niepełnych wyjaśnień udzielonych przez Zleceniodawcę w zakresie obowiązującej umowy zawartej przez Zleceniodawcę z Beneficjentem.
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 ma prawo ubezpieczenia przedmiotu Zabezpieczeń na koszt Zleceniodawcy w przypadku, jeśli polisa ubezpieczenia wygaśnie, a ubezpieczenie nie zostanie przedłużone.
6. Bank, na podstawie art. 6a ust. 1 pkt 1 lit. I Prawa bankowego, może - po uzyskaniu w stosownych przypadkach zezwolenia Komisji Nadzoru Finansowego - powierzyć, w drodze umowy agencyjnej, innemu przedsiębiorcy lub przedsiębiorcy zagranicznemu wykonywanie w imieniu i na rzecz Banku pośrednictwa w zakresie czynności bankowych, polegającego na windykacji należności Banku, co obejmuje przekazanie wszystkich informacji związanych z przyznanym Produktem, włączając w to informacje objęte tajemnicą bankową, w zakresie niezbędnym do wykonywania tych czynności. W takich przypadkach art. 104 ust. 2 pkt 2 lit. a Prawa bankowego wyłącza obowiązek zachowania tajemnicy bankowej, w zakresie niezbędnym do wykonywania tych czynności.
7. Ponadto Bank ma prawo dokonać częściowej bądź całkowitej Blokady Limitu w przypadku powzięcia przez Bank wiadomości o śmierci lub innym zdarzeniu, które dotknęło Zleceniodawcę będącego osobą fizyczną prowadzącą działalność gospodarczą lub wspólnikami spółek osobowych, w wyniku którego istnieje wysokie prawdopodobieństwo, że nie będą one w stanie prowadzić w tym czasie działalności gospodarczej lub wykonywać obowiązków z Umowy w dotychczasowym zakresie.
8. Bank ma prawo dokonać:
 - a. Blokady Limitu w przypadku niespełnienia przez Zleceniodawcę warunku zapewnienia Wpływów,
 - b. wypowiedzieć Umowę, jeśli w okresie 3 (trzech) kolejnych, następujących po sobie miesiącach kalendarzowych Zleceniodawca nie spełni warunku Wpływów.
9. W razie istotnego, w uzasadnionej 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 podstawowy Zleceniodawcy prowadzony w Banku, do czego Zleceniodawca niniejszym upoważnia Bank.
10. Bank zastrzega sobie prawo do odmowy zrealizowania Usługi w przypadku gdy realizacja Usługi narusza normy obowiązujące w obrocie międzybankowym wynikające z przepisów prawa, lub umów międzynarodowych.
11. Bank zastrzega sobie prawo do odmowy zrealizowania Usługi do krajów lub podmiotów objętych krajowymi bądź międzynarodowymi sankcjami lub embargami, w szczególności ustanowionymi przez Unię Europejską, Organizację Narodów Zjednoczonych lub rząd Stanów Zjednoczonych Ameryki. W takich przypadkach Bank niezwłocznie podejmie próbę skontaktowania się z Klientem celem poinformowania o odmowie.

¹ dotyczy składania przez Zleceniodawcę wielu Zleceń;

² dotyczy złożenia pojedynczego Zlecenia o otwarcie Akredytywy;

XIII. ODPOWIEDZIALNOŚĆ BANKU

1. Strony wyłączają odpowiedzialność Banku wobec Zleceniodawcy za szkody poniesione przez Zleceniodawcę w związku z odmową realizacji Zlecenia przez Bank.
2. Bank jest zwolniony z odpowiedzialności względem Zleceniodawcy z tytułu wystawienia Akredytywy w przypadku braku akceptacji Akredytywy otwartej przez Bank zgodnie z Warunkami Umowy przez Beneficjenta.
3. Bank jest zwolniony z odpowiedzialności względem Zleceniodawcy z tytułu wystawienia Akredytywy w sytuacji, gdyby z powodów niezależnych od Banku, bank awizujący odmówił przyjęcia Akredytywy do obsługi.
4. Bank nie ponosi żadnej odpowiedzialności za:
 - a. formę otrzymanych dokumentów, ich kompletność, dokładność, prawidłowość danych zawartych w dokumentach, sfałszowane dokumenty, bądź skuteczność prawną dokumentów,
 - b. warunki wymienione w dokumencie,
 - c. dokonany opis, ilość, jakość, wagę, stan i opakowanie towaru, którego dokumenty dotyczą, dostawę towaru, jego wartość lub w ogóle jego istnienie,
 - d. za wypełnianie obowiązków lub solidność załadowców, ubezpieczycieli towaru, innych uczestników transakcji itp. oraz za ich działanie w dobrej wierze, lub wypłacalność uczestników transakcji.
5. Bank nie ponosi żadnej odpowiedzialności za szkody wynikłe z powodu opóźnienia lub zaginięcia w drodze jakichkolwiek dokumentów, przesyłek lub listów, ani też z powodu opóźnienia, zniekształcenia lub innych pomyłek w tekście komunikatów SWIFT, o ile nie powstały z winy Banku, oraz za błędy powstałe w tłumaczeniu i interpretacji określeń technicznych.
6. Bank nie ponosi żadnej odpowiedzialności za skutki prawne oraz szkody powstałe w wyniku przerw w działalności banków, spowodowanych działaniem siły wyższej - między innymi: rozruchami, zamieszkami wewnętrznymi, powstaniem, wojnami lub innymi przyczynami niezależnymi od Banku, a także strajkami i lokautami. W przypadku braku wyraźnego upoważnienia, banki nie mogą bowiem dokonywać wypłat, akceptacji lub skupu trat w ramach Akredytywy, która wygasła w czasie takich przerw w działalności banków.
7. Odpowiedzialność Banku nie obejmuje szkód wynikłych z decyzji i zarządzeń organów władzy i administracji państwowej.
8. Bank nie przyjmuje na siebie żadnych zobowiązań i nie ponosi konsekwencji wynikających z zastosowania praw i zwyczajów obowiązujących za granicą. W przypadku poniesienia przez Bank kosztów z tym związanych, Klient zobowiązany jest do zwrócenia ich Bankowi.
9. Klient przyjmuje do wiadomości, że firmy kurierskie i Poczta Polska nie świadczą usług przewozu papierów wartościowych. W związku z tym dokumenty dotyczące Umowy i Akredytywy, mogą być wysyłane przez Bank za pośrednictwem firmy kurierskiej lub Poczty Polskiej wyłącznie w charakterze zwykłej przesyłki kurierskiej lub pocztowej (bez wskazania wartości i w granicach odpowiedzialności firmy kurierskiej lub Poczty Polskiej z tytułu niewykonania lub nieprawidłowego wykonania umowy przewozu takiej przesyłki). Klient zwalnia Bank z odpowiedzialności niewykonanie lub nieprawidłowe wykonanie umowy przewozu przez firmę kurierską lub Poczta Polską.

XIV. 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 przez Beneficjenta 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. Wypowiedzenie Umowy wymaga zachowania formy pisemnej pod rygorem nieważności.
4. Postanowienia ust. 1, 2 i 3 niniejszego punktu nie uchybiają uprawnieniom Banku do odmowy realizacji Zlecenia w wypadkach przewidzianych Umową.
5. W przypadku wypowiedzenia Umowy przez Bank w trybie określonym w ust.2 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 podstawowego kwotą określoną zgodnie z zapisami powyższego ustępu, pod warunkiem, że obciążenie to nie spowoduje powstania debetu na tym Rachunku.
6. Bank bez wypowiedzenia Umowy ma prawo:
 - a. odmówić realizacji Zlecenia w ramach Umowy, przy czym Bank niezwłocznie poinformuje Zleceniodawcę w formie uzgodnionej z Klientem,
 - b. zmniejszyć kwotę Limitu, o ile nie ma otwartych już Akredytyw,
 - c. wezwać Zleceniodawcę do podwyższenia kwoty zabezpieczeń dla otwartych już Akredytyw w ramach Umowy.
7. Rozwiązanie Umowy nie ma wpływu na zobowiązania jakie przyjął na siebie Zleceniodawca w Umowie, a które wiążą Zleceniodawcę do czasu ostatecznego rozliczenia Umowy.

¹ dotyczy składania przez Zleceniodawcę wielu Zleceń;

² dotyczy złożenia pojedynczego Zlecenia o otwarcie Akredytywy;

XV. WŁAŚCIWE PRAWO I JURYSDYKCJA

1. Umowa podlega 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 dotyczące Akredytyw Dokumentowych, Publikacja Międzynarodowej Izby Handlowej w Paryżu, oraz
 - b. Jednolite Reguły dotyczące Międzybankowych rembursów w ramach Akredytyw dokumentowych ;
 - c. Międzynarodowe Standardy Praktyki Bankowej dla badania dokumentów w ramach akredytyw dokumentowych,.
 - d. Międzynarodowe Standardy dla Akredytyw Stand-by.

XVI. KORESPONDENCJA

1. Bank wysła do Klienta korespondencję wynikającą z Akredytywy lub z nią związaną na co najmniej jeden z niżej wymienionych adresów:
 - a. adres korespondencyjny wskazany przez Klienta i zapisany w systemach Banku,
 - b. aktualny adres korespondencyjny Klienta widniejący w Centralnej Ewidencji i Informacji o Działalności Gospodarczej albo Krajowym Rejestrze Sądowym,
 - c. adres do doręczeń elektronicznych widniejący w ww. systemach ewidencji działalności.

W sytuacji gdy doręczenie korespondencji na adres wskazany w pkt. a. powyżej nie jest możliwe, z uwagi na to, że wskazany adres jest nieaktualny, a przesyłka powraca z adnotacją „adresat nieznan” lub „adresat wyprowadził się”, Bank może ponowić próbę doręczenia korespondencji na aktualny adres do doręczeń elektronicznych Klienta widniejący w Centralnej Ewidencji i Informacji o Działalności Gospodarczej lub w Krajowym Rejestrze Sądowym.

2. Bank wysła do Klienta:
 - a. monit – listem zwykłym lub listem poleconym lub za pomocą kwalifikowanej usługi rejestrowanego doręczenia elektronicznego - na adres do doręczeń elektronicznych,
 - b. ostateczne wezwanie do zapłaty, wypowiedzenie Umowy oraz wezwanie przedsądowe – listem poleconym lub listem poleconym ze zwrotnym potwierdzeniem odbioru lub za pomocą kwalifikowanej usługi rejestrowanego doręczenia elektronicznego - na adres do doręczeń elektronicznych.
3. Bank wysła pisma inne niż wymienione w ust. 2, z zastrzeżeniem pkt XVII.2, co najmniej jednym z niżej wymienionych sposobów:
 - a. listem zwykłym,
 - b. faksem,
 - c. smsem,
 - d. za pomocą poczty elektronicznej,
 - e. za pomocą kwalifikowanej usługi rejestrowanego doręczenia elektronicznego,
 - f. przez komunikat w systemie bankowości internetowej Banku (w przypadku aktywowania przez Klienta dostępu do tego systemu),
 - g. poprzez komunikat zamieszczony w wyciągu bankowym z rachunku Klienta prowadzonego przez Bank.
4. Skutek doręczenia wywołuje doręczenie pisma w taki sposób, że Klient mógł się zapoznać z jego treścią. W szczególności doręczenie może wywołać powyższy skutek:
 - a. w dniu dostarczenia listu odbiorcy lub dorosłemu domownikowi, bądź w dniu odmowy jego przyjęcia, bądź w ostatnim dniu ważności drugiego awizowania jego dostarczenia - w przypadku nie podjęcia listu w terminie,
 - b. jeżeli została dostarczona przez posłańca – w dniu dostarczenia,
 - c. jeżeli została wysłana przekazem faksowym lub za pośrednictwem poczty elektronicznej - z chwilą uzyskania przez nadawcę potwierdzenia prawidłowej transmisji lub z chwilą wprowadzenia korespondencji do środka komunikacji elektronicznej w taki sposób, żeby druga Strona mogła zapoznać się z treścią korespondencji,
 - d. jeśli została wysłana za pomocą kwalifikowanej usługi doręczenia elektronicznego - na adres do doręczeń elektronicznych – z chwilą uzyskania dowodu otrzymania, który jest wystawiony po odebraniu korespondencji przez Klienta lub po upływie 14 dni od wpływu korespondencji na adres do doręczeń elektronicznych, jeśli adresat nie odebrał go przed upływem tego terminu,
 - e. otrzymanie przez Klienta wiadomości za pomocą kwalifikowanej usługi doręczenia elektronicznego – na adres doręczeń elektronicznych Klienta jest równoznaczne z otrzymaniem przez Klienta listu poleconego.

XVII. POSTĘPOWANIE REKLAMACYJNE

1. Reklamacja może być zgłoszona:
 - a. osobiście – w dowolnej placówce Banku (na piśmie lub ustnie do protokołu),
 - b. telefonicznie - pod numerem +48 12 370 7000,
 - c. elektronicznie:
 - i. w bankowości internetowej, bankowości mobilnej – jeżeli klient ma do nich dostęp,

¹ dotyczy składania przez Zleceniodawcę wielu Zleceń;

² dotyczy złożenia pojedynczego Zlecenia o otwarcie Akredytywy;

- ii. na adres doręczeń elektronicznych Banku AE:PL-18375-10021-DTBRC-21
 - d. listownie (na piśmie) – na adres korespondencyjny Banku.
2. Odpowiedź na reklamację jest udzielana listownie (na piśmie) na adres korespondencyjny Klienta.
3. Bank rozpatruje reklamacje niezwłocznie, nie później niż w terminie 30 dni kalendarzowych od dnia otrzymania reklamacji.
4. W szczególnie skomplikowanych przypadkach 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.
5. Klient zobowiązany jest dostarczyć Bankowi wszelkie informacje oraz dokumentację dotyczącą reklamacji i współpracować z Bankiem do czasu zakończenia rozpatrywania reklamacji.
6. W przypadku negatywnego rozpatrzenia reklamacji, jeżeli przed jej rozpatrzeniem, rachunek Klienta został warunkowo uznany kwotą będącą przedmiotem reklamacji, Bank wycofuje warunkowe uznanie (obciąża rachunek Klienta kwotą stanowiącą równowartość zwróconej kwoty lub jej odpowiedniej części, bez względu na saldo rachunku).
7. W przypadku warunkowego uznania rachunku reklamowaną kwotą rachunek nie może zostać zamknięty do momentu rozpatrzenia reklamacji lub wycofania warunkowego uznania, tj. ponownego obciążenia Klienta reklamowaną kwotą.
8. Przedsiębiorca IDG może złożyć wniosek o pozasądowe rozwiązanie sporu do Rzecznika Finansowego. Dodatkowe informacje znajdują się na stronie internetowej Rzecznika Finansowego (<https://rf.gov.pl/>). Jeżeli Bank otrzyma wezwanie od Rzecznika Finansowego, weźmie udział w postępowaniu.

XVIII. POUFNOŚĆ

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.

XIX. A. ZMIANA REGULAMINU

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

Bank może w każdym czasie zmienić Regulamin, o czym Klient zostanie powiadomiony zgodnie z zasadami opisanymi w pkt. XXI.11.

XIX. B. ZMIANA REGULAMINU

(postanowienia niniejszego rozdziału mają zastosowanie wyłącznie do Przedsiębiorcy IDG)

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

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

O wycofaniu funkcjonalności Bank zawiadomi Klienta z minimum trzymiesięcznym wyprzedzeniem.

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

¹ dotyczy składania przez Zleceniodawcę wielu Zleceń;

² dotyczy złożenia pojedynczego Zlecenia o otwarcie Akredytywy;

Wycofywane usługi nie mogą stanowić przedmiotowo istotnych elementów treści Umowy.

O wycofywaniu usługi Bank poinformuje Klienta z minimum trzymiesięcznym wyprzedzeniem.

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

o czym Klient zostanie powiadomiony zgodnie z zasadami opisanymi w pkt. XX.11.

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. Zobowiązania wynikające z Umowy wygasną po ich należyтым wykonaniu przez Zleceniodawcę, w szczególności zaś po spłaceniu kapitału kredytu wraz z należnymi odsetkami, prowizjami i opłatami, o ile płatność zobowiązania z Akredytywy realizowana jest w ciężar Kredytu. Po wygaśnięciu zobowiązań wynikających z Umowy Bank zobowiązany jest wydać na żądanie Zleceniodawcy stosowne oświadczenie/a w celu zwolnienia posiadanych Zabezpieczeń.
9. 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.
10. W przypadku rozbieżności pomiędzy postanowieniami Umowy a treścią Regulaminu, wiążące są postanowienia Umowy.
11. W przypadku zmiany niniejszego Regulaminu, Bank przekazuje Zleceniodawcy informację o wprowadzonych zmianach w terminie 14 dni przed planowanym wdrożeniem zmiany. Bank doręczy Klientowi zmieniony Regulamin lub wykaz zmian na co najmniej jeden z następujących sposobów:
 - a. w formie elektronicznej przy pomocy wiadomości e-mail na adres e-mail wskazany przez Klienta w Banku jako właściwy do kontaktu,
 - b. poprzez komunikat w systemie bankowości internetowej Banku (w przypadku aktywowania przez Klienta dostępu do tego systemu),
 - c. poprzez komunikat zamieszczony w wyciągu bankowym z rachunku Klienta prowadzonego przez Bank, doręczony w sposób ustalony w umowie rachunku,
 - d. pisemnie za pośrednictwem poczty lub kuriera na adres Klienta wskazany do korespondencji.
12. Jeżeli w terminie 14 dni od daty przekazania przez Bank informacji, o zmianie Regulaminu, Zleceniodawca nie dokona wypowiedzenia Umowy, zmiany obowiązują Strony od dnia upływu tego terminu. Jeżeli Zleceniodawca nie złoży Bankowi w terminie 14 dni pisemnego oświadczenia o niezaakceptowaniu zmian Regulaminu, zmiany Regulaminu uważa się za zaakceptowane przez Zleceniodawcę.
13. Załącznik nr 1, 2 stanowią integralną część Regulaminu.

¹ dotyczy składania przez Zleceniodawcę wielu Zleceń;

² dotyczy złożenia pojedynczego Zlecenia o otwarciu Akredytywy;

ZAŁĄCZNIK NR 1

do Regulaminu otwierania i obsługi akredytyw w Alior Bank S.A.

I. OŚWIADCZENIA I ZOBOWIĄZANIA ZLECENIODAWCY

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

1. Statusu Zleceniodawcy

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

Zawarcie Umowy, jak też złożenie przez Zleceniodawcę jednostronnych oświadczeń woli, nie jest sprzeczne z obowiązującym prawem, złożone zostały lub zostaną 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 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 Istotnego Naruszenia

W wyniku Wykorzystania Umowy nie wystąpi Istotne Naruszenie;

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 pominał żadnych informacji mogących mieć znaczenie dla udzielenia Zleceniodawcy finansowania.

¹ dotyczy składania przez Zleceniodawcę wielu Zleceń;

² dotyczy złożenia pojedynczego Zlecenia o otwarcie Akredytywy;

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 ważnie zawarte i są w pełni skuteczne oraz wiążące. Jednocześnie nie wystąpiły żadne okoliczności (ani Zleceniodawca nie zataił ich wystąpienia), które uprawniałyby ubezpieczyciela do uchylenia się od odpowiedzialności wynikającej z umów ubezpieczenia bądź do ograniczenia tej odpowiedzialności.

11. Należności z tytułu Długu Publicznoprawnego

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

Przeciwko 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.

1. 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. sprawozdania niezależnego biegłego rewidenta z badania 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);

¹ dotyczy składania przez Zleceniodawcę wielu Zleceń;

² dotyczy złożenia pojedynczego Zlecenia o otwarcie Akredytywy;

- 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 ww. 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 ww. 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 ww. dokumentów przez osoby upoważnione do działania w imieniu Zleceniodawcy).
 - 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 jest rolnikiem indywidualnym nieprowadzącym KPiR ani ksiąg rachunkowych:
- a. Zleceniodawca zobowiązuje się do dostarczenia do Banku, w okresach rocznych w terminie do końca lutego następnego roku informacji finansowej na temat swojego gospodarstwa rolnego zawierającej uaktualnione dane na temat:
 - i. prowadzonego gospodarstwa rolnego i majątku,
 - ii. osiągniętych wyników finansowych i realizowanej produkcji/ sprzedaży,
 - iii. współpracy z innymi bankami,
 - iv. informacji o prywatnych zobowiązaniach i ewentualnych innych dochodach z działalności pozarolniczej
 - v. w zakresie analogicznym jak w trakcie ubiegania się o kredyt,
 - vi. 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,
 - vii. dokumentów, które w ocenie Banku są niezbędne do weryfikacji jego sytuacji ekonomiczno-finansowej (wymagane jest podpisanie ww. dokumentów przez osoby upoważnione do działania w imieniu Zleceniodawcy).
4. Zleceniodawca jest zobowiązany dostarczyć niezwłocznie na każdorazowe żądanie Banku plik/pliki JPK. Format i zawartość pliku/plików musi być tożsama z plikiem/plikami, które są przekazywane do organów podatkowych lub są przekazywane na żądanie organów podatkowych.

1a. 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.

1b. 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.

1c. 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.

¹ dotyczy składania przez Zleceniodawcę wielu Zleceń;

² dotyczy złożenia pojedynczego Zlecenia o otwarcie Akredytywy;

2. Klauzula pari passu

Z zastrzeżeniem bezwzględnie obowiązujących przepisów prawa, Zleceniodawca zapewni, aby wszelkie wierzytelności Banku w stosunku do niego, wynikające z Umowy, były traktowane co najmniej równorzędnie w każdym zakresie, w tym co do pierwszeństwa ustanowionych zabezpieczeń lub pierwszeństwa w zaspokajaniu wierzytelności Banku, w stosunku do obecnych i przyszłych, zabezpieczonych i niezabezpieczonych zobowiązań Zleceniodawcy wobec innych wierzycieli, w szczególności wobec instytucji kredytowych i finansowych.

3. Obowiązki Informacyjno-Sprawozdawcze odnośnie do Wystąpienia Istotnego Naruszenia

Zleceniodawca powiadomi Bank (niezwłocznie, a w żadnym wypadku nie później niż w ciągu 5 (pięciu) Dni Roboczych o każdorazowym wystąpieniu jakiegokolwiek Istotnego Naruszenia lub realnej możliwości jego wystąpienia oraz o podjętych działaniach, mających zaradzić takiemu Istotnemu Naruszeniu lub możliwości jego wystąpienia. Ponadto Zleceniodawca zobowiązuje się, na pisemne żądanie Banku, przedłożyć Bankowi pisemne oświadczenie o niewystąpieniu Istotnego Naruszenia; w wypadku jednakże wystąpienia Istotnego Naruszenia, Zleceniodawca powinien wskazać w powyższym oświadczeniu podjęte przez niego działania mające na celu usunięcie stanu lub skutków Istotnego Naruszenia.

4. Inne Obowiązki Informacyjno-Sprawozdawcze

Zleceniodawca zobowiązuje się niezwłocznie dostarczać Bankowi wszelkie informacje:

1. o toczących się względem Zleceniodawcy lub zagrażających mu postępowaniach przed sądem powszechnym, sądem polubownym, sądem arbitrażowym czy też organem administracyjnym lub innym organem, które mogą mieć istotny, negatywny wpływ na działalność, sytuację finansową lub zdolność Klienta do wykonywania zobowiązań wynikających z Umowy oraz
2. o sytuacji faktycznej i prawnej Zleceniodawcy mających lub mogących mieć znaczenie dla sytuacji finansowej oraz działalności Zleceniodawcy oraz wykonywania przez Zleceniodawcę postanowień Umowy oraz innych umów lub dokumentów zawartych w związku z Umową, a których Bank może w uzasadnionym zakresie żądać, w tym w szczególności informacje dotyczące struktury własnościowej Zleceniodawcy;
3. o zaistnieniu jakiegokolwiek zdarzenia mogącego spowodować niezgodność ze stanem faktycznym i prawnym Oświadczeń i Zapewnień;
4. o decyzjach i faktach mających wpływ na sytuację prawną, ekonomiczną i finansową Zleceniodawcy:
 - a. o zamiarze zaciągnięcia kredytu w innych instytucjach finansowych, udzieleniu poręczeń i gwarancji;
 - b. o zmianie banku, w którym Klient prowadzi rachunki bankowe; oraz
 - c. o zmianach struktury własnościowej, powiązań własnościowych lub/i organizacyjnych lub właścicielskich lub gospodarczych z innymi podmiotami, w tym także z Bankiem, zmianach struktury kapitałowej, powiązań kapitałowych lub/i organizacyjnych z innymi podmiotami, w tym także z Bankiem, jeśli takie powiązania wystąpią;
5. o zmianie swego nazwiska/nazwy/firmy, adresu/siedziby/ zmiany sposobu prowadzonej ewidencji księgowej, jak również wygaśnięcia prawa do reprezentowania, zmianie sposobu reprezentowania, bądź zmianie osób uprawnionych do reprezentowania.

5. 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, z zastrzeżeniem że zobowiązanie to nie dotyczy obciążeń ustanawianych po zawarciu niniejszej Umowy 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 nieruchomości, a Bank ma prawo zażądać nowej wyceny tej nieruchomości na koszt Zleceniodawcy.

6. Rozporządzanie Majątkiem przez Klienta

Z zastrzeżeniem innych postanowień niniejszego Załącznika, Klient, bez uprzedniej zgody Banku, nie zbędzie lub w inny sposób nie rozporządzi żadnym ze składników swojego majątku stanowiącym przedmiot Zabezpieczeń, w tym nie zbędzie lub nie rozporządzi w inny sposób żadną ze swoich wierzytelności, stanowiących przedmiot Zabezpieczeń, przysługującą mu wobec osób trzecich.

7. 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

¹ dotyczy składania przez Zleceniodawcę wielu Zleceń;

² dotyczy złożenia pojedynczego Zlecenia o otwarcie Akredytywy;

- 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.

8. 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.

9. Zmiany w Przedmiocie Przedsiębiorstwa Zleceniodawcy

Zleceniodawca zobowiązuje się do utrzymania kompletności i ważności wszelkich pozwoleń, koncesji i zgód związanych z prowadzoną przez niego działalnością gospodarczą. Zleceniodawca bez uprzedniej zgody Banku nie będzie także dokonywał żadnych istotnych zmian charakteru i działalności swojego przedsiębiorstwa, szczególnie zmian własnościowych i kapitałowych, organizacyjnych i gospodarczych. Ponadto Klient nie będzie, bez uprzedniej zgody Banku, stroną umów o połączenie z innym podmiotem w formie przejęcia lub zawiązania nowej spółki, w związku z powyższym nie będzie nabywał żadnych składników majątku innych podmiotów, z wyjątkiem składników niezbędnych do prowadzenia działalności Klienta.

10. 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. Ponadto Zleceniodawca niezwłocznie dostarczy Bankowi wyciąg z właściwej ewidencji, odzwierciedlający takie zmiany.

11. 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/yh 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.

12. 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.

13. 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.

14. Zabezpieczenia

Zleceniodawca zobowiązuje się do:

1. ustanowienia i utrzymania wszelkich Zabezpieczeń, o których mowa w Umowie oraz Regulaminie;
2. informowania Banku o zagrożeniu lub spadku wartości Zabezpieczeń, w tym powiadamianiu o roszczeniach osób trzecich do rzeczy, praw lub wierzytelności, na których zostały ustanowione Zabezpieczenia;
3. niezwłocznego ustanowienia, na pisemne żądanie i w uzgodnieniu z Bankiem dodatkowych Zabezpieczeń spłaty swoich zobowiązań wobec Banku w przypadku obniżenia się - wedle uzasadnionej opinii Banku - wartości ustanowionych Zabezpieczeń;

¹ dotyczy składania przez Zleceniodawcę wielu Zleceń;

² dotyczy złożenia pojedynczego Zlecenia o otwarciu Akredytywy;

- ponownego ustanowienia hipoteki wskazanej przez Bank w przypadku przekształcenia prawa użytkowania wieczystego w prawo własności na warunkach wskazanych w Umowie;
- niezastawiania, niezbywania lub niewnoszenia do innych podmiotów swojego majątku stanowiącego Zabezpieczenie wierzytelności Banku, bez zgody Banku, z wyłączeniem nieruchomości.

15. Kredyt z dotacją z Unii Europejskiej

Zleceniodawca zobowiązany jest do niezwłocznego przedstawienia Bankowi zatwierdzonych w formie i na zasadach określonych w umowie o dofinansowanie przez instytucję udzielającą wsparcia wszelkich zmian harmonogramów finansowych i rzeczowych stanowiących załącznik do umowy o dofinansowanie.

16. Obowiązek informacyjny dotyczący wypadków w 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.

17. Ochrona środowiska

Zleceniodawca zobowiązuje się:

- działać zgodnie z wszystkimi przepisami Prawa Ochrony Środowiska;
- do uzyskania wszelkich wymaganych Zgód/ upoważnień wymaganych przez Prawo Ochrony Środowiska związane z prowadzoną przez niego działalnością;
- działać zgodnie z warunkami zawartymi we wskazanych powyżej Zgodach/ upoważnieniach wydanych zgodnie z Prawem Ochrony Środowiska.
- niezwłocznie informować Bank o stwierdzonych u niego przypadkach naruszenia Prawa Ochrony Środowiska, w szczególności mających skutki finansowe dla Klienta.

w imieniu Zleceniodawcy

¹ dotyczy składania przez Zleceniodawcę wielu Zleceń;

² dotyczy złożenia pojedynczego Zlecenia o otwarcie Akredytywy;

ZAŁĄCZNIK NR 2

do Regulaminu otwierania i obsługi akredytyw w Alior Bank S.A.

ISTOTNE NARUSZENIA

Każde z wymienionych poniżej zdarzeń lub okoliczności może zostać uznane przez Bank za Istotne Naruszenie:

1. Niedokonywanie Płatności

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

2. Naruszenie Innych Zobowiązań Zleceniodawcy

- a. Zleceniodawca nie wykona lub wykona nienależycie któregokolwiek ze zobowiązań wynikających z Umowy lub dowolnego dokumentu podpisanego przez Zleceniodawcę w związku z zawarciem Umowy,
- b. Zleceniodawca nie wywiąże się ze swoich zobowiązań wynikających z jakiegokolwiek umowy kredytowej zawartej z Bankiem lub z innymi wierzycielami, w tym nie przekaze do Banku dokumentu lub informacji, do których przekazania Klient jest zobowiązany,
- c. Zleceniodawca wykorzysta kredyt na inny cel niż wskazany w Umowie.

3. Nieważność i Nieskuteczność

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

4. Sprzeczność z Prawem Oświadczeń i Zapewnień

Stwierdzenie, iż którekolwiek oświadczenie lub zapewnienie, a w szczególności oświadczenie dotyczące sytuacji majątkowej Kredytobiorcy, złożone lub uznane za powtórzone przez Kredytobiorcę w Umowie lub w związku z nią lub w dokumencie złożonym lub dostarczonym Bankowi w związku z Umową, było nieprawdziwe lub niepełne w chwili jego składania lub powtórzenia, lub gdy dostarczone przez Kredytobiorcę lub w jego imieniu dokumenty, na podstawie których został udzielony kredyt, były nieprawdziwe lub niepełne, albo gdy Kredytobiorca mimo obowiązku nie składa bądź nie dostarcza wymaganych informacji lub dokumentów.

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, Restrukturyzacyjne oraz Likwidacyjne

Względem Zleceniodawcy będącego spółką prawa handlowego podjęte zostaną czynności zmierzające do otwarcia likwidacji (w rozumieniu przepisów Kodeksu Spółek Handlowych), ogłoszenia upadłości lub otwarcia postępowania restrukturyzacyjnego lub reorganizacji Zleceniodawcy, która w istotny sposób mogłaby zagrozić realizacji zobowiązań Zleceniodawcy z tytułu Umowy oraz innych dokumentów lub umów zawartych w związku z Umową.

6a. Zagrożenie upadłością

Sytuacja majątkowa Zleceniodawcy wskazuje na zagrożenie upadłością, w szczególności:

- a. Zleceniodawca utracił zdolność do wykonywania swoich wymagalnych zobowiązań pieniężnych, tj. jeśli opóźnienie w wykonaniu przez niego zobowiązań pieniężnych przekracza trzy miesiące.
- b. zobowiązania pieniężne Zleceniodawcy przekraczają wartość jego majątku (z wyłączeniem składników nie wchodzących w skład masy upadłości), a stan ten utrzymuje się przez okres przekraczający dwadzieścia cztery miesiące.

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 lub pogorszenie sytuacji finansowej Klienta 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

¹ dotyczy składania przez Zleceniodawcę wielu Zleceń;

² dotyczy złożenia pojedynczego Zlecenia o otwarcie Akredytywy;

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.

14. Klauzula cross-default wewnątrz Banku

Naruszenie lub niedotrzymanie zobowiązań związanych z jakimkolwiek zobowiązaniem finansowym przysługującym Bankowi od Klienta automatycznie stanowi naruszenie innych zobowiązań przysługujących Bankowi od Klienta.

15. Klauzula cross-default odnośnie osób trzecich

Wypowiedzenie (lub inny sposób przedterminowego rozwiązania) przez jakąkolwiek instytucję finansową (w tym Bank) zawartej z Klientem umowy kredytu, pożyczki lub innej umowy skutkującej ryzykiem kredytowym, a także sytuacja, gdy pomimo braku wypowiedzenia takiej umowy zaistniały podstawy do jej wypowiedzenia; powyższe dotyczy także spółki dominującej (w rozumieniu Kodeksu spółek handlowych) wobec Klienta oraz spółki, w stosunku do której Klient jest spółką dominującą.

¹ dotyczy składania przez Zleceniodawcę wielu Zleceń;

² dotyczy złożenia pojedynczego Zlecenia o otwarciu Akredytywy;



ZLECENIE OTWARCIA AKREDYTYWY

Alior Bank Spółka Akcyjna („Bank”)		Akredytywa nr _____ [wypełnia Bank]	
Oddział w			
Zleceniodawca (pełna nazwa i adres firmy):		Informacji udziela: Numer telefonu: Adres e-mail:	
Zleceniodawca zleca Bankowi udzielenie akredytywy, zgodnie z poniższymi danymi:			
Data i miejsce ważności:		Sposób wystawienia: <input type="checkbox"/> SWIFT <input type="checkbox"/> listownie	
Akredytywa <input type="checkbox"/> niepotwierdzona <input type="checkbox"/> potwierdzona <input type="checkbox"/> można dodać potwierdzenie <input type="checkbox"/> na koszt Zleceniodawcy <input type="checkbox"/> na koszt Beneficjenta		Akredytywa <input type="checkbox"/> przenośna <input type="checkbox"/> stand by <input type="checkbox"/> nieprzenośna	
Beneficjent (nazwa i adres):		Bank Beneficjenta: KOD SWIFT:	
Kwota i waluta: Słownie:		Tolerancja: <input type="checkbox"/> + / - % <input type="checkbox"/> nie przekracza	
Przeładunek: <input type="checkbox"/> dozwolony <input type="checkbox"/> niedozwolony		Częściowe dostawy: <input type="checkbox"/> dozwolone <input type="checkbox"/> niedozwolone	
Akredytywa dostępna w (nazwa banku, kod SWIFT): przez: <input type="checkbox"/> płatność a vista <input type="checkbox"/> negocjację <input type="checkbox"/> akceptację <input type="checkbox"/> płatność odroczoną (podać warunki): <input type="checkbox"/> płatność mieszana:			
Miejsce przejęcia/Nadanie z/Miejsce odbioru:			
Port załadunku/Port lotniczy nadania:			
Port wyładunku/Port lotniczy przeznaczenia:			
Miejsce ostatecznego przeznaczenia/Dostawa do/Miejsce dostawy:			
Ostateczny Termin załadunku:			
Baza dostawy: <input type="checkbox"/> EXW <input type="checkbox"/> FCA <input type="checkbox"/> FOB <input type="checkbox"/> CFR <input type="checkbox"/> CIF <input type="checkbox"/> CPT <input type="checkbox"/> CIP <input type="checkbox"/> DAP <input type="checkbox"/> inna		Miejsce:	
Opis towaru (podać w jęz. akredytywy- polski/angielski):			

Płatność za złożeniem następujących dokumentów: Faktura handlowa oryginał(y) kopia(e) Specyfikacja oryginał(y) kopia(e) Konosament: morski/oceaniczny kombinowany, pełny set lub ... oryginałów kopii, wystawiony: na (imienny) na zlecenie i indosowany: in blanco lub na powiadomić: i oznaczony: fracht opłacony lub fracht do zapłaty AWB CMR CIM oryginał(y) kopia(e), wystawiony na: Świadectwo Pochodzenia oryginał(y) kopia(e) Świadectwo pochodzenia GSP Form A oryginał(y) kopia(e) Polisa ubezpieczeniowa Certyfikat ubezpieczeniowy, na 110 procent wartości CIF/CIP faktury, Wystawiona/y na: Zleceniodawcę albo Beneficjenta, indosowane in blanco Inne (podać w języku akredytywy):**DODATKOWE WARUNKI:** wszystkie dokumenty mają być wystawione w języku angielskim**Koszty i prowizje bankowe Alior Bank S.A. są pokrywane:** przez Zleceniodawcę przez Beneficjenta**Koszty i prowizje innych banków są pokrywane:** przez Zleceniodawcę przez Beneficjenta**Dokumenty mają być prezentowane w ciągu:** _____ dni po dacie załadunku lub _____ dni po dacie wystawienia dokumentu _____,

ale w ramach ważności Akredytywy.

ŹRÓDŁA FINANSOWANIA:**Prosimy o wystawienie akredytywy w ramach zawartej przez nas:** Umowy o limit na akredytywy nr Umowy Limitu Wierzytelności nr Umowy określającej warunki otwarcia akredytywy nr Akredytywy pokrytej z góry Umowy nr**Dyspozycja przekazania środków na rachunek Banku do wykorzystania w rozliczeniu akredytywy (w ramach akredytywy pokrytej z góry) dalej zwana „Dyspozycją”*::**

Prosimy o przekazanie ze środków na naszym rachunku bankowym nr [...]

 kwoty w walucie kwoty w złotych stanowiącej równowartość kwoty w walucie według aktualnego kursu sprzedaży dewiz

tytułem zaliczki na zakup dewiz w celu wykonania płatności.

Upoważniamy Bank do pobrania z naszych innych rachunków prowadzonych przez Alior Bank S.A. różnicy pomiędzy wartością przekazanej należności wg kursu z dnia dokonanej płatności - powiększonej o ewentualne opłaty i prowizje, a kwotą ww. zaliczki przekazanej na rachunek Alior Bank S.A.

INFORMACJE DOTYCZĄCE ROZLICZENIA:

Upoważniamy Alior Bank S.A. do obciążenia naszego:

Rachunku podstawowego nr [...], lub

Rachunków Pomocniczych nr [...], lub

rachunku kaucji nr [...], lub rachunku zgodnie z ww. Dyspozycją

kwotą zapłaty z tytułu Akredytywy lub jej równowartością w dniu ****otwarcia/lub** w dniu płatności w ramach otwartej Akredytywy.

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.

W przypadku Akredytyw pokrytych z góry Bank obciąży rachunek zgodnie z ww. Dyspozycją.

Środki na zapłatę należy pobrać w ciężar Umowy Kredytu nr _____.

Niniejszym nieodwołalnie upoważniamy Bank do obciążenia naszego

Rachunku podstawowego nr [...], lub

Rachunku pomocniczego nr [...],

w Banku kwotą prowizji i opłat związanych z otwarciem akredytywy oraz wszelkimi opłatami i prowizjami, a także innymi kosztami należnymi Bankowi lub bankom pośredniczącym z tytułu obsługi niniejszej Akredytywy.

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, 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, składane do *Umowy o limit na akredytywy/Umowy określającej warunki otwarcia akredytywy/Umowy Limitu Wierzytelności/Umowy...*;
- 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 w Paryżu.

2. Oświadczamy, iż otrzymaliśmy i zapoznaliśmy się z treścią oraz w pełni akceptujemy postanowienia Regulaminu otwierania i obsługi akredytyw w Alior Bank S.A.

3. Przyjmujemy do wiadomości, że prowizje i opłaty Alior Bank S.A. w związku z wykonaniem niniejszego Zlecenia Bank nalicza i pobiera zgodnie z Tabelą Opłat i Prowizji.

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

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

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

Stempel i podpisy/kwalifikowany podpis elektroniczny osób upoważnionych do składania oświadczeń woli w zakresie praw i obowiązków majątkowych w imieniu Zleceniodawcy:

(miejsowość, dnia)

WYPEŁNIA BANK:

Wpłynęło dnia(data, godzina):

CIF KLIENTA:

CPK ODDZIAŁU:

*Potwierdzam, że podpis/-y został/-y złożone przez Zleceniodawcę / przez osoby należycie umocowane do działania w imieniu i na rzecz Zleceniodawcy***;*

* pole wymagane w przypadku akredytyw pokrytych z góry

** zaznaczyć odpowiednią opcję

*** zaznaczyć w przypadku gdy Beneficjentem jest IDG lub Spółka Cywilna

**** zaznaczyć w przypadku gdy Beneficjentem jest IDG lub Spółka Cywilna

***** w przypadku Akredytyw pokrytych z góry dodatkowo podpis osoby/osób reprezentujących Bank



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

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

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

Ponadto kontakt z Bankiem możliwy jest:

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

Cele i podstawa prawna przetwarzania danych

Bank będzie przetwarzać Pani/Pana dane:

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

Okres przechowywania danych

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

Kategorie odbiorców danych

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

Prawa osoby, której dane dotyczą

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

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

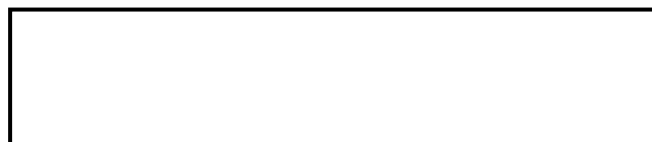
Informacja o wymogu podania danych

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

ZAŁĄCZNIK NR 4
DO REGULAMINU OTWIERANIA AKREDYTYW W ALIOR BANK S.A.
ZLECENIE ZMIANY DO AKREDYTYWY



Alior Bank Spółka Akcyjna („Bank“) Oddział w	Nr referencyjny akredytywy Alior Bank S.A.:
Zleceniodawca (pełna nazwa i adres firmy): Informacji udziela: Numer telefonu: Adres e-mail:	Beneficjent (nazwa i adres)
Zleceniodawca zleca Bankowi udzielenie akredytywy, zgodnie z poniższymi danymi:	
Kwota: <input type="checkbox"/> podwyższenie kwoty akredytywy o kwotę _____ słownie: <input type="checkbox"/> obniżenia kwoty akredytywy o kwotę _____ słownie:	
Kwota po zmianie: Słownie:	
<input type="checkbox"/> Prosimy o zmianę terminu ważności akredytywy na datę _____ <input type="checkbox"/> Prosimy o zmianę terminu ostatecznego załadunku na datę _____ <input type="checkbox"/> Prosimy o następującą zmianę warunków akredytywy:	
Wszystkie pozostałe warunki pozostają bez zmian.	
Sposób awizacji zmiany <input type="checkbox"/> listownie <input type="checkbox"/> SWIFT	
Koszty i prowizje Alior Bank S.A. pokrywa: <input type="checkbox"/> Zleceniodawca <input type="checkbox"/> Beneficjent	Koszty innych banków pokrywa: <input type="checkbox"/> Zleceniodawca <input type="checkbox"/> Beneficjent
ŹRÓDŁA FINANSOWANIA:	
Prosimy o wystawienie zmiany do akredytywy w ramach zawartej przez nas: <input type="checkbox"/> Umowy o limit na akredytywy nr <input type="checkbox"/> Umowy Limitu Wierzytelności nr <input type="checkbox"/> Umowy określającej warunki otwarcia akredytywy nr <input type="checkbox"/> Akredytywy pokrytej z góry <input type="checkbox"/> Umowy nr	
Dyspozycja przekazania środków na rachunek Banku do wykorzystania w rozliczeniu akredytywy (w ramach akredytywy pokrytej z góry) dalej zwana „Dyspozycją”*::	
Prosimy o przekazanie ze środków na naszym rachunku bankowym nr.... <input type="checkbox"/> kwoty w walucie <input type="checkbox"/> kwoty w złotych stanowiącej równowartość kwoty w walucie według aktualnego kursu sprzedaży dewiz tytułem zaliczki na zakup dewiz w celu wykonania płatności. Upoważniamy Bank do pobrania z naszych innych rachunków prowadzonych przez Alior Bank S.A. różnicy pomiędzy wartością przekazanej należności wg kursu z dnia dokonanej płatności - powiększonej o ewentualne opłaty i prowizje, a kwotą ww. zaliczki przekazanej na rachunek Alior Bank S.A.	
INFORMACJE DOTYCZĄCE ROZLICZENIA:	
Upoważniamy Alior Bank S.A. do obciążenia naszego: Rachunku podstawowego nr [...], lub Rachunków Pomocniczych nr [...], lub rachunku kaucji nr lub rachunku zgodnie z ww. Dyspozycją kwotą zapłaty z tytułu akredytywy lub ich równowartością w dniu **zmiany/lub w dniu płatności w ramach otwartej akredytywy. 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 zmiany do akredytywy.	



W przypadku akredytyw pokrytych z góry zgodnie z ww. Dyspozycją.
Środki na zapłatę należy pobrać w ciężar Umowy Kredytu nr _____.

Niniejszym nieodwołalnie upoważniamy Bank do obciążenia naszego
Rachunku podstawowego nr [...], lub
Rachunku pomocniczego nr [...]
w Banku kwotą prowizji i opłat związanych z otwarciem akredytywy oraz wszelkimi opłatami i prowizjami, a także innymi kosztami
należnymi Bankowi lub bankom pośredniczącym z tytułu obsługi niniejszej zmiany do akredytywy.

OŚWIADCZENIE ZLECENIODAWCY AKREDYTYWY O PODDANIU SIĘ EGZEKUCJI:**

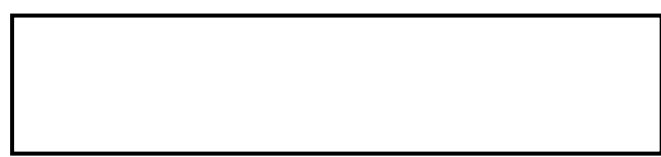
- Oświadczenie w formie aktu notarialnego o poddaniu się egzekucji przez Zleceniodawcę na podstawie art. 777 § 1 ust. 4-6 ustawy z dnia 17 listopada 1964 r. – Kodeks postępowania cywilnego, składane do niniejszego Zlecenia;
- Oświadczenie w formie aktu notarialnego o poddaniu się egzekucji przez Zleceniodawcę na podstawie art. 777 § 1 ust. 4-6 ustawy z dnia 17 listopada 1964 r. – Kodeks postępowania cywilnego, składane do *Umowy o limit na akredytywy/Umowy określającej warunki otwarcia akredytywy/Umowy Limitu Wierzytelności/Umowy...*
- 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
2. Oświadczamy, iż otrzymaliśmy i zapoznaliśmy się z treścią oraz w pełni akceptujemy postanowienia Regulaminu otwierania i obsługi akredytyw w Alior Bank S.A.
3. Przyjmujemy do wiadomości, że prowizje i opłaty Alior Bank S.A. w związku z wykonaniem niniejszego Zlecenia Bank nalicza i pobiera zgodnie z Tabelą.
4. Oświadczamy, że importowany towar(y) będący(e) przedmiotem niniejszej transakcji nie jest(są) towarem(ami) o podwójnym zastosowaniu w rozumieniu Ustawy z dnia 29 listopada 2000 r. o obrocie z zagranicą towarami, technologiami i usługami o znaczeniu strategicznym dla bezpieczeństwa Państwa, a także dla utrzymania międzynarodowego pokoju i bezpieczeństwa (w przypadku, gdy importowany towar jest towarem o podwójnym zastosowaniu wymagane jest przedłożenie koncesji).
5. Zleceniodawca oświadcza, że poinformował Beneficjenta, iż Administratorem jego danych osobowych jest Alior Bank S.A. (Bank) z siedzibą w Warszawie, ul. Chmielna 69, 00-801 Warszawa oraz że jego dane osobowe będą przetwarzane zgodnie z załącznikiem nr 1 do niniejszego Zlecenia***.
6. Zleceniodawca oświadcza, że został poinformowany, iż Administratorem jego danych osobowych jest Alior Bank S.A. (Bank) z siedzibą w Warszawie, Chmielna 69, 00-801 Warszawa oraz wyraża zgodę na przetwarzanie jego danych osobowych przez Bank zgodnie z załącznikiem nr 1 do niniejszego Zlecenia****.

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

* pole wymagane w przypadku akredytyw pokrytych z góry
** zaznaczyć odpowiednią opcję
*** zaznaczyć w przypadku gdy Beneficjentem jest IDG lub Spółka Cywilna
**** zaznaczyć w przypadku gdy Zleceniodawcą jest IDG lub Spółka Cywilna
***** w przypadku Akredytyw pokrytych z góry dodatkowo podpis osoby/osób reprezentujących Bank



**INFORMACJE O ADMINISTRATORZE DANYCH OSOBOWYCH, PRZESŁANKACH I PRAWACH PRZYSŁUGUJĄCYCH OSOBOM, KTÓRYCH DANE PRZETWARZANE SĄ PRZEZ ALIOR BANK S.A.**

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

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

Ponadto kontakt z Bankiem możliwy jest:

5. w Placówkach Banku,
6. telefonicznie w Contact Center (19 502, lub 12 370 70 00),
7. poprzez System Bankowości Internetowej (dla Klienta zalogowanego),
8. listownie – na adres korespondencyjny Banku: Alior Bank S.A., ul. Chmielna 69, 00-801 Warszawa.

Cele i podstawa prawna przetwarzania danych**Bank będzie przetwarzać Pani/Pana dane:**

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

Okres przechowywania danych

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

Kategorie odbiorców danych

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

Prawa osoby, której dane dotyczą

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

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

Informacja o wymogu podania danych

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

