

**REGULAMIN UDZIELANIA GWARANCJI BANKOWYCH I AWALI ORAZ OTWIERANIA
AKREDYTYW W BANKU BGŻ BNP PARIBAS S.A.**

(dotyczy usług Raiffeisen Polbank w ramach działalności przejętej przez Bank BGŻ BNP Paribas S.A.)

z dnia 27 kwietnia 2016 r.

Niniejszy Regulamin udzielania gwarancji i awali oraz otwierania akredytyw [zwany dalej „Regulaminem”], wydany przez Bank BGŻ BNP Paribas S.A. *(dotyczy usług Raiffeisen Polbank w ramach działalności przejętej przez Bank BGŻ BNP Paribas S.A.)* na podstawie art. 109 ust. 1 pkt. 4 ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. Prawo bankowe [tekst jedn. Dz. U. 2002, nr 72, poz. 665, z późn. zm.] w związku z art. 384 § 1 kodeksu cywilnego, reguluje zasady i tryb udzielenia przez Bank gwarancji bankowych i awali oraz otwierania akredytyw dokumentowych oraz zabezpieczających.

1. OKREŚLENIE I DEFINICJE:

(a) Przez użyte w Regulaminie określenia należy rozumieć:

- „Akredytywa”** oznacza dokument akredytywy dokumentowej lub zabezpieczającej otworzonej przez Bank zgodnie ze Zleceniem oraz niniejszym Regulaminem;
- „Awal”** oznacza poręczenie wekslowe udzielane przez Bank zgodnie ze Zleceniem i Regulaminem, na wekslach własnych lub wekslach trasowanych wystawionych lub zaakceptowanych przez Zleceniodawcę;
- „Bank”** oznacza Bank BGŻ BNP Paribas S.A. z siedzibą w Warszawie;
- „Beneficjent”** oznacza osobę upoważnioną do występowania z żądaniem zapłaty od Banku z tytułu Usługi;
- „Dzień Roboczy”** oznacza dzień [inny niż sobota, niedziela lub inny dzień wolny od pracy], w którym Bank jest otwarty w celu prowadzenia działalności objętej Regulaminem;
- „Gwarancja”** oznacza dokument gwarancji bankowej wystawiony przez Bank zgodnie ze Zleceniem oraz Regulaminem;
- „Grupa”** oznacza łącznie Zleceniodawcę oraz każdy z podmiotów, w którego organach Zleceniodawca posiada w sposób pośredni lub bezpośredni większość głosów lub jest uprawniony do powoływania lub odwoływania większość członków jego organów oraz każdy z podmiotów, któremu przysługują powyższe uprawnienia w stosunku do Zleceniodawcy;
- „Kaucja”** oznacza określoną w Zleceniu lub innym dokumencie wystawionym przez Zleceniodawcę kwotę w złotych lub w innej walucie, która zostaje przeniesiona na Bank w celu zabezpieczenia wierzytelności Banku z tytułu Zlecenia na zasadach określonych w Art. 13 Regulaminu;
- “Oświadczenie o Poddaniu się Egzekucji”** oznacza poddanie się egzekucji w akcie notarialnym w trybie art. 777 kodeksu postępowania cywilnego, wedle treści uzgodnionej z Bankiem
- „Podatek”** oznacza każde zobowiązanie publicznoprawne, w tym podatek, opłatę skarbową, podatek od czynności cywilnoprawnych, należności z tytułu ubezpieczeń społecznych lub inne zobowiązania podobnego rodzaju [w tym między innymi wszelkie kary lub odsetki należne w związku z niewywiązywaniem się z obowiązku dokonania powyższych płatności lub opóźnienia w ich dokonaniu];

„Prawo Bankowe”	oznacza ustawę z dnia 29 sierpnia 1997 r. Prawo Bankowe [tekst jedn. Dz. U. 2002, nr 72, poz. 665, z późn. zm.] lub inną ustawę, która ją uzupełni lub zastąpi, wraz z przepisami wykonawczymi wydanymi na jej podstawie;
„Prawo Dewizowe”	oznacza ustawę z dnia 27 lipca 2002 r. Prawo dewizowe [Dz. U. nr 141, poz. 1178, z późn. zm.] lub inną ustawę, która ją zmienia lub zastąpi oraz przepisy wykonawcze wydane na podstawie tej ustawy;
Prawo Wekslowe	oznacza ustawę z dnia 28 kwietnia 1936 r. [Dz.U. nr 37, poz. 282] lub inną ustawę, która ją zmienia lub zastąpi oraz przepisy wykonawcze wydane na podstawie tej ustawy.
„Przypadek Naruszenia”	oznacza każdy z przypadków określonych w Art. 12 ust. 1 Regulaminu;
„Rachunek”	oznacza rachunek bieżący Zleceniodawcy otwarty i prowadzony przez Bank, wraz z odpowiednimi rachunkami pomocniczymi prowadzonymi w PLN lub innych walutach wymiernych, jak również innego rodzaju rachunki bankowe Zleceniodawcy w Banku;
„System”	oznacza system bankowości elektronicznej R-online Biznes, R-online lub inny systemu bankowości elektronicznej udostępniony Zleceniodawcy
„Usługa”	oznacza, odpowiednio, udzielenie Gwarancji, Awalu lub otwarcie Akredytywy zgodnie z Regulaminem na podstawie Zlecenia;
„Waluta Usługi”	oznacza, odpowiednio, złoty [PLN], euro lub walutę wymierną, w której jest świadczona Usługa;
„Zabezpieczyciel”	oznacza osobę (fizyczną, prawną lub podmiot nieposiadający osobowości prawnej, któremu ustawa przyznaje zdolność prawną), która ma ustanowić na rzecz Banku zabezpieczenie spłaty zobowiązań Zleceniodawcy w związku ze Zleceniem;
„Zlecenie”	oznacza złożony w Banku wniosek (oświadczenie woli) Zleceniodawcy z dyspozycją wykonania Usługi dostarczony w formie zasadniczo zgodnej ze wzorem zawartym, odpowiednio, w Załączniku nr 11, nr 12, nr 13, nr 14 lub nr 15 do Regulaminu lub za pośrednictwem Systemu;
„Zleceniodawca”	oznacza osobę (fizyczną, prawną lub podmiot nieposiadający osobowości prawnej, któremu ustawa przyznaje zdolność prawną) posiadającą Rachunek w Banku, która złożyła Zlecenie.

(b) Interpretacje:

1. W przypadku jakiegokolwiek rozbieżności między Zleceniem a postanowieniami Regulaminu, wiążące będą postanowienia Zlecenia.
2. Ilekroć w Regulaminie lub Zleceniu użyte jest określenie „Strona” oznacza ono, odpowiednio, Bank lub Zleceniodawcę.
3. Ilekroć w Regulaminie użyte jest określenie „Artykuł” lub „Załącznik” oznacza ono odpowiedni artykuł Regulaminu lub załącznik do Regulaminu.
4. Ilekroć w Regulaminie lub Zleceniu użyte jest określenie „prawo” oznacza ono obowiązujące przepisy prawa polskiego, umowę międzynarodową oraz wiążące Bank zalecenia, wytyczne lub regulacje organów władzy publicznej.

2. POSTANOWIENIA OGÓLNE

1. Bank może - na zasadach określonych w Regulaminie oraz każdorazowo w Zleceniu - wykonać Usługę dla Zleceniodawcy.

2. Wykonanie Usługi następuje na wniosek Zleceniodawcy. Bank nie jest zobowiązany do wykonania Usługi, a w szczególności Bank może odmówić wykonania Usługi, jeżeli prowadziłoby to do naruszenia prawa. Odmowa wykonania Usługi przez Bank nie wymaga złożenia jakichkolwiek wyjaśnień ani przedstawienia uzasadnienia takiej odmowy.
3. Z chwilą rozpoczęcia wykonywania Usługi przez Bank, tj. – odpowiednio - wystawienia Gwarancji, podpisania Awalu lub otwarcia Akredytywy, pomiędzy Bankiem a Zleceniodawcą zostaje nawiązany stosunek umowy, przy czym postanowienia Regulaminu stają się z tą chwilą integralną częścią zawartej pomiędzy Stronami umowy. Dla potwierdzenia nawiązania pomiędzy Stronami takiego stosunku umownego nie jest wymagane sporządzenie ani podpisanie żadnego dodatkowego dokumentu.
4. Zobowiązania Banku z tytułu Gwarancji, Akredytywy i Awalu mają charakter abstrakcyjny i niezależny od istnienia, ważności, skuteczności lub treści jakichkolwiek stosunków prawnych łączących Zleceniodawcę i Beneficjenta.
5. Jakiegokolwiek czynności dokonane pomiędzy Zleceniodawcą a Beneficjentem nie mają wpływu na zakres zobowiązań Zleceniodawcy wobec Banku z tytułu Zlecenia.
6. Do Gwarancji mają zastosowanie - o ile Strony nie uzgodnią inaczej - obowiązujące w dacie udzielenia Gwarancji przepisy prawa polskiego lub jednolite reguły dotyczące gwarancji płatnych na żądanie opracowane przez Międzynarodową Izbę Handlową w Paryżu (publikacja MIH 458 oraz 758). Do Gwarancji nie stosuje się art. 876-887 polskiego kodeksu cywilnego.
7. Do Akredytyw mają zastosowanie - o ile Strony nie uzgodnią inaczej - obowiązujące w dacie otwarcia Akredytywy przepisy prawa oraz aktualne jednolite zwyczaje i praktyka dotycząca Akredytyw dokumentowych opracowane przez Międzynarodową Izbę Handlową w Paryżu (UCP).
8. Do Awalu udzielonego przez Bank mają zastosowanie przepisy Prawa Wekslowego.
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 odpowiednio Gwarancji, Awalu lub Akredytywy, chyba że szkoda ta w sposób bezprawny powstała z winy umyślnej Banku.

3. ZLECENIE WYKONANIA USŁUGI

1. Zlecenie składane jest:
 - a) na formularzu, którego wzór stanowi Załącznik nr 1 w przypadku Gwarancji dla klientów korporacyjnych, Załącznik nr 2 w przypadku Gwarancji celnej, Załącznik nr 3 w przypadku Gwarancji dla małych przedsiębiorstw, Załącznik nr 4 w przypadku Akredytywy oraz Załącznik nr 5 w przypadku Awalu lub
 - b) za pośrednictwem Systemu.
2. Zlecenie w formie papierowej musi zostać podpisane przez osoby, które są należycie umocowane do reprezentowania Zleceniodawcy lub upoważnione do składania Zleceń w imieniu Zleceniodawcy. Zlecenie winno być parafowane przez Zleceniodawcę na każdej stronie.
3. Zlecenia składane za pośrednictwem Systemu muszą być autoryzowane zgodnie z upoważnieniami wprowadzonymi w Systemie.
4. Bank sprawdza, czy otrzymany zapis Zlecenia jest kompletny i prawidłowy. Bank może nie zrealizować Zlecenia w przypadku jego niekompletności lub nieprawidłowości.
5. Do Zlecenia powinny zostać dołączone:
 - a) umowy lub inne żądane przez Bank dokumenty stanowiące podstawę zobowiązania podlegającego zabezpieczeniu, o ile Bank tego w danym przypadku wymaga,
 - b) dokumenty potwierdzające upoważnienie do dokonywania obrotu dewizowego z zagranicą, jeżeli są one wymagane zgodnie z Prawem Dewizowym, chyba że takie dokumenty zostały złożone w Banku przed dniem złożenia Zlecenia i pozostają one aktualne w dniu złożenia Zlecenia,
 - c) niezbędne pozwolenia, zezwolenia, koncesje, zgody lub licencje, jakie są wymagane do realizacji transakcji, która podlega zabezpieczeniu; w przypadku gdy uzyskanie takich dokumentów uzależnione jest od przedłożenia Gwarancji, udzielenia Awalu lub Akredytywy, Zleceniodawca zobowiązuje się do ich dostarczenia do Banku w terminie 14 dni od daty uzyskania, jednak nie później niż 3 miesiące od daty, odpowiednio, wystawienia Gwarancji, udzielenia Awalu lub otwarcia Akredytywy,
 - d) w przypadku Zlecenia udzielenia Awalu – oryginał weksła, na którym Awal ma zostać udzielony.
6. W przypadku stwierdzenia jakichkolwiek niejasności w treści Zlecenia lub niezgodności Zlecenia z treścią dołączonych do niego dokumentów, Bank może wezwać Zleceniodawcę do ich usunięcia. Bank może także

zażądać przedstawienia dodatkowych dokumentów niezbędnych w opinii Banku w celu podjęcia decyzji dotyczącej wykonywania Usługi.

7. Postanowienia określone w Art. 3 i 4 stosują się odpowiednio do zmian Zlecenia.

4. WARUNKI WYKONYWANIA USŁUGI

1. Z zastrzeżeniem postanowień Art. 2 ust. 2, wykonywanie przez Bank Usługi uzależnione jest od prawidłowego spełnienia każdego z określonych niżej warunków mających zastosowanie do Zleceniodawcy:
 - a) złożenia w Banku oryginału Zlecenia lub złożenia Zlecenia za pośrednictwem Systemu,
 - b) złożenia w Banku oryginału Oświadczenia o Poddaniu się Egzekucji, o ile Bank tego w danym przypadku wymaga;
 - c) uzgodnienia pomiędzy Zleceniodawcą a Bankiem treści, odpowiednio, Gwarancji lub Akredytywy, przy czym w odniesieniu do Gwarancji za spełnienie tego warunku uznaje się również wyrażenie przez Zleceniodawcę w treści Zlecenia zgody na realizację Usługi zgodnie ze wzorem stosowanym standardowo przez Bank dla danego typu Usługi; treść Awalu wynikająca ze Zlecenia nie wymaga odrębnego uzgadniania przez Strony;
 - d) ustanowienia zabezpieczeń spłaty zobowiązań Zleceniodawcy wobec Banku mogących powstać w związku ze Zleceniem, które przewidziano w odrębnej umowie o limit wierzytelności, umowie przewidującej udzielenie Gwarancji lub uzgodniono w inny sposób między stronami, chyba że ustanowienie takich zabezpieczeń nie jest wymagane przez Bank;
 - e) złożenia w Banku, na jego żądanie, aktualnego odpisu z właściwego rejestru lub właściwej ewidencji, prowadzonych dla Zleceniodawcy i Zabezpiezycieli;
 - f) złożenia w Banku, na jego żądanie, uwierzytelnionych kopii wszystkich zezwoleń, w tym kopii uchwał odpowiednich organów, wymaganych w celu złożenia Zlecenia oraz ustanowienia zabezpieczeń spłaty zobowiązań Zleceniodawcy w związku ze Zleceniem;
 - g) złożenia w Banku, na jego żądanie, kopii dokumentów założycielskich Zleceniodawcy i Zabezpiezycieli, a w szczególności umowy spółki, statutu albo innego podobnego dokumentu organizacyjnego; oraz
 - h) otwarcia i prowadzenia Rachunku w Banku
 - i) złożenia w Banku weksła in blanco wraz z deklaracją wekslową, o ile Bank tego wymaga w danym przypadku.
2. Jeżeli - zgodnie z treścią Zlecenia – Gwarancja, Akredytywa lub weksel z Awalem przekazywane są przez Bank Beneficjentowi bez pośrednictwa Zleceniodawcy, na żądanie Zleceniodawcy Bank po wystawieniu, odpowiednio, Gwarancji, Awalu lub Akredytywy przekazuje Zleceniodawcy kopię takiego dokumentu lub w innej formie potwierdzenie wykonania Usługi.
3. W związku z wykonywaniem Usługi Zleceniodawca jest zobowiązany do zapłacenia Bankowi opłat i prowizji w wysokości ustalonej w Zleceniu albo odrębnym dokumencie, a także w odpowiedniej Tabeli Opłat i Prowizji. Prowizje będą naliczane za okres od, odpowiednio, wystawienia Gwarancji, podpisania Awalu lub otwarcia Akredytywy (niezależnie od tego, kiedy wchodzi one w życie) do ostatecznego wygaśnięcia zobowiązań Banku z tytułu Usługi lub do upływu okresu, w którym zobowiązania Banku z tytułu Usługi o charakterze warunkowym lub przyszłym mogą powstać. Jeżeli w innym dokumencie między Stronami nie określono odrębnie terminów płatności, opłaty będą płatne w dniu dokonania czynności, której dotyczą, a prowizje będą płatne zgodnie z następującym harmonogramem: pierwsza prowizja w dniu, odpowiednio, wystawienia Gwarancji, podpisania Awalu lub otwarcia Akredytywy, a następne prowizje w pierwszym Dniu Roboczym danego okresu rozliczeniowego (w przypadku Gwarancji i Awalu - kwartału, w przypadku Akredytyw – kwartału albo miesiąca, jeśli Akredytywa ma odroczony termin płatności). Prowizje są pobierane w całości za każdy rozpoczęty okres rozliczeniowy, niezależnie od wysokości pokrycia na Rachunku.
4. W przypadku gdy Zlecenie dotyczy udzielenia regwarancji, Zleceniodawca nieodwołalnie upoważnia Bank do złożenia zlecenia udzielenia gwarancji innemu bankowi, na warunkach określonych przez Bank, jak również do ustalenia szczegółów treści takiej gwarancji. Niniejsze upoważnienie obejmuje również dokonywanie zmian w takim zleceniu i gwarancji, a także udzielanie przez Bank dalszych upoważnień.
5. W odniesieniu do Akredytywy Bank może dokonać jej awizacji przez inny bank niż bank awizujący podany w Zleceniu oraz zmienić dostępność Akredytywy i miejsce jej ważności, o ile nie ma to istotnego wpływu na zakres praw i obowiązków Zleceniodawcy.
6. Jeżeli Zleceniodawcą jest osoba fizyczna, upoważnienia zawarte w Zleceniu lub Regulaminie nie wygasają w przypadku jej śmierci.

7. Bank nie odpowiada za opóźnienia, uszkodzenia dokumentów lub zaginięcia przesyłek kurierskich zleczanych przez Bank w ramach Usługi ani za inne szkody z przyczyn leżących po stronie poczty, firm kurierskich lub związanych z wysyłką dokumentów za pośrednictwem poczty elektronicznej.

5. WYPŁATA ŚRODKÓW Z TYTUŁU WYKONYWANIA USŁUGI

1. Bank dokonuje wypłaty z tytułu Gwarancji, Awału lub Akredytywy po spełnieniu wszystkich warunków określonych, odpowiednio, w Gwarancji, Prawie Wekslowym lub Akredytywie, a w szczególności po złożeniu żądania wypłaty lub przedstawieniu wszystkich wymaganych dokumentów i oświadczeń. Bank nie jest zobowiązany do sprawdzania okoliczności, jakie wynikają ze złożonych dokumentów lub przedstawionych oświadczeń, chyba że treść Gwarancji lub Akredytywy wskazuje inaczej.
2. Bank niezwłocznie poinformuje Zleceniodawcę o otrzymaniu od Beneficjenta lub banku Beneficjenta żądania wypłaty zgodnego z warunkami Gwarancji, Awału lub Akredytywy oraz o dacie wypłaty z tego tytułu.
3. Wypłata, o której mowa w pkt. 1 powyżej, zostanie dokonana bez względu na istnienie, ważność, skuteczność i skutki prawne jakichkolwiek stosunków prawnych pomiędzy Zleceniodawcą a Beneficjentem, w każdym przypadku gdy wypłata będzie zgodna z warunkami, odpowiednio, Gwarancji, Awału lub Akredytywy. Bank dysponuje swobodnym uznaniem w zakresie ustalenia zgodności pomiędzy żądaniem wypłaty i przedstawionymi przez Beneficjenta dokumentami oraz oświadczeniami a warunkami, odpowiednio, Gwarancji, Awału lub Akredytywy. Opinia Banku co do powyższej zgodności jest rozstrzygająca i w braku oczywistych błędów wiążąca dla Zleceniodawcy.
4. Wierzytelność Banku wobec Zleceniodawcy o zwrot kwoty, która ma zostać wypłacona Beneficjentowi z tytułu wykonywania Usługi, powstaje z dniem udzielenia Zlecenia, a staje się wymagalna w dacie, w której do Banku wpłynęło żądanie wypłaty z tytułu, odpowiednio, Gwarancji, Awału lub Akredytywy
5. Zleceniodawca zobowiązuje się do dostarczenia Bankowi kwoty, która ma zostać wypłacona Beneficjentowi z tytułu wykonywania Usługi. W tym celu Zleceniodawca zobowiązany jest do zapewnienia środków na Rachunkach w wysokości, która umożliwia pełną i terminową spłatę zobowiązań w związku z Usługą, w dniu, w którym spłata tych zobowiązań ma nastąpić na rzecz Beneficjenta. W przypadku Gwarancji Bank wezwie Zleceniodawcę do zapewnienia środków na Rachunkach, podając datę, w której na Rachunkach powinny być zgromadzone odpowiednie środki.

6. KOSZTY I WYDATKI

1. Z zastrzeżeniem postanowień Tabeli Opłat i Prowizji Zleceniodawca zwróci Bankowi wszelkie koszty (wliczając w to opłaty banków oraz innych instytucji pośredniczących oraz uzasadnione koszty obsługi prawnej), wydatki (w tym na przesyłki, tłumaczenia i powiadomienia) oraz opłaty (w szczególności naliczane przez banki wystawiające konieczne gwarancje w przypadku złożenia Zlecenia udzielenia regwarancji) poniesione przez Bank w związku z negocjowaniem, przyjęciem i wykonywaniem Zlecenia, jak również powstałe na skutek wystąpienia któregośkolwiek z Przypadków Naruszenia. Ponadto, Zleceniodawca zwróci Bankowi wskazane przez Bank koszty i opłaty poniesione przez Bank w związku z Usługą na podstawie przepisów prawa lub regulacji nadzorczych, w tym koszty związane z utworzeniem rezerw oraz funduszy obowiązkowych, spowodowane zmianą obowiązujących przepisów lub ich wykładni.
2. Zleceniodawca ponosi wszelkie koszty ustanowienia, utrzymania, zmiany i zwolnienia zabezpieczeń spłaty swoich zobowiązań z tytułu Zlecenia oraz zapłaci wszelkie prowizje należne podmiotom pośredniczącym w zawieraniu Zlecenia lub wykonywaniu Usługi oraz zapłaci wszelkie koszty poniesione przez te podmioty w związku z Usługą.
3. Jeżeli zgodnie ze Zleceniem jakiegokolwiek kwoty związane z wykonaniem Usługi mają być zapłacone przez Beneficjenta, Zleceniodawca niezwłocznie zapłaci Bankowi lub podmiotom, o których mowa w pkt. 2 powyżej, wszelkie kwoty, których Bank lub takie podmioty nie otrzymały w terminie wymagalności.
4. Zleceniodawca dokona płatności z tytułów wymienionych w niniejszym Artykule w terminie 2 [dwóch] Dni Roboczych od daty otrzymania wezwania Banku.

7. ODSETKI ZA OPÓŹNIENIE

W przypadku braku na Rachunku środków niezbędnych do pokrycia zobowiązań wobec Banku wynikających z wykonania Usługi w terminie ich wymagalności, Zleceniodawca zapłaci Bankowi odsetki za opóźnienie od wymagalnej i niezapłaconej kwoty. Od każdej takiej kwoty Bank pobierze odsetki za opóźnienie w wysokości odsetek ustawowych. Odsetki naliczane będą za okres od daty wymagalności danej kwoty do daty jej faktycznej zapłaty.

8. PŁATNOŚCI NALEŻNE OD ZLECENIODAWCY

1. Płatności należne od Zleceniodawcy w związku z Usługą będą dokonywane ze środków zgromadzonych na jego Rachunku.
2. Kwoty należne od Zleceniodawcy w związku z Usługą, których płatność przypada w dniu niebędącym Dniem Roboczym, będą wymagalne w pierwszym Dniu Roboczym następującym po tym dniu.
3. Płatności należne od Zleceniodawcy w związku z Usługą będą pobierane w pierwszej kolejności z Rachunku bieżącego Zleceniodawcy prowadzonego przez Bank w walucie należności, a w dalszej kolejności z innych Rachunków Zleceniodawcy prowadzonych w Banku. Zleceniodawca zobowiązany jest do utrzymywania dodatniego salda Rachunków w wysokości umożliwiającej pełną i terminową spłatę zobowiązań w związku z Usługą. W przypadku braku środków na Rachunkach Zleceniodawca zobowiązany jest uiścić należność z innych źródeł w terminie jej płatności.
4. Kwoty uiszczane przez Zleceniodawcę na podstawie Art. 5 pkt. 4 oraz odsetki za opóźnienie naliczone od tych kwot zgodnie z Art. 7 będą płatne w Walucie Usługi lub w EURO. Płatności te mogą być również dokonywane w innej walucie wymiennej (po przeliczeniu należności na PLN po kursie kupna waluty należności, a następnie jej przeliczeniu na daną walutę wymienną po kursie sprzedaży tej waluty obowiązującym w Banku w dniu dokonania płatności) lub w PLN (po przeliczeniu należności na PLN po kursie sprzedaży waluty należności obowiązującym w Banku w dniu dokonania płatności). Pozostałe płatności, w tym uiszczenie prowizji Banku, dokonywane będą w PLN, przy czym w przypadku gdy Waluta Usługi jest walutą wymienną, wysokość równowartości tych kwot w PLN zostanie ustalona według kursu średniego NBP obowiązującego w dniu dokonania płatności.
5. Zleceniodawca zrzeka się niniejszym prawa dokonywania jakichkolwiek potrąceń z tytułu wzajemnych wierzycielności wobec Banku.
6. W przypadku gdy stan środków na Rachunku uniemożliwia Bankowi pobranie kwot na spłatę wymagalnych zobowiązań Zleceniodawcy wynikających z wykonania Usługi (w tym z tytułu prowizji, zwrotu opłat, wydatków lub innych kosztów), Bank jest upoważniony do zaspokojenia się na podstawie zabezpieczeń, o których mowa w Art. 4 ust. 1 lit. d). Bank zastrzega sobie prawo skorzystania z ustanowionych zabezpieczeń w wybranej przez siebie kolejności.

9. PRZEZNACZENIE SPŁACANYCH KWOT

Wszelkie kwoty otrzymane od Zleceniodawcy w związku ze Zleceniem 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 Zlecenia w następującej kolejności:

- a) poniesione koszty, wydatki i opłaty,
- b) prowizje,
- c) odsetki za opóźnienie,
- d) kwoty wypłacone z tytułu wykonywania Usługi.

10. OŚWIADCZENIA ZLECENIODAWCY

Przez złożenie podpisu pod Zleceniem lub złożenie Zlecenia w Systemie, Zleceniodawca potwierdza prawdziwość, rzetelność i kompletność w dacie złożenia Zlecenia wszystkich wymienionych poniżej okoliczności, które mają do niego zastosowanie:

- 1) dane zawarte w Zleceniu oraz w dokumentach i oświadczeniach przedstawionych Bankowi w związku ze Zleceniem są prawdziwe, rzetelne i kompletne,
- 2) Zleceniodawca zna pojęcie oraz konstrukcję prawną Gwarancji, Awalu i Akredytywy, a także rozumie konsekwencje związane z ich wystawieniem lub otwarciem,
- 3) Zleceniodawca ponosi wobec Banku pełną odpowiedzialność za wszelkie skutki, jakie mogą wyniknąć w związku z czynnościami podjętymi przez Bank w wykonaniu Zlecenia,
- 4) tytuł prawny wierzycielności, która ma być zabezpieczona Gwarancją lub Awalem albo rozliczona w drodze Akredytywy istnieje lub powstanie w najbliższej przyszłości oraz tytuł ten ma uzasadnienie gospodarcze w stosunkach pomiędzy Zleceniodawcą a beneficjentem, odpowiednio, Gwarancji, Awalu lub Akredytywy,
- 5) Zleceniodawca jest przedsiębiorcą zorganizowanym i funkcjonującym zgodnie z obowiązującymi przepisami prawa, prowadzącym swoją działalność gospodarczą zgodnie z prawem;
- 6) Zleceniodawca uzyskał wszelkie upoważnienia swoich organów oraz dokonane zostały wszelkie czynności wymagane w celu złożenia Zlecenia oraz zapewnienia wiarygodności, skuteczności, zgodności z prawem i wykonalności zobowiązań Zleceniodawcy z tytułu Zlecenia;

- 7) złożenie Zlecenia nie jest i nie będzie niezgodne ani też nie spowoduje naruszenia postanowień jakiegokolwiek przepisu prawa, który obowiązuje Zleceniodawcę, ani jakiegokolwiek zobowiązania, którego Zleceniodawca jest stroną lub którym jest w inny sposób związany;
- 8) nie toczy się i nie istnieje zagrożenie wszczęcia przeciwko Zleceniodawcy postępowania sądowego, arbitrażowego lub administracyjnego, które mogłoby wywrzeć istotny negatywny wpływ na sytuację prawną lub finansową lub na wyniki działalności Zleceniodawcy lub na zdolność Zleceniodawcy do wykonania jego zobowiązań wynikających ze Zlecenia lub groziłoby wywarciem negatywnego wpływu na zgodność z prawem, skuteczność, ważność lub wykonalność zobowiązań Zleceniodawcy z tytułu Zlecenia;
- 9) wobec Zleceniodawcy nie zostało wszczęte postępowanie upadłościowe, naprawcze ani układowe i nie zachodzą również przesłanki, które uzasadniałyby wszczęcie takiego postępowania;
- 10) nie toczy się żadne postępowanie egzekucyjne ani zabezpieczające skierowane przeciwko majątkowi Zleceniodawcy, a w szczególności żaden z rachunków bankowych ani innych składników majątku Zleceniodawcy nie stanowi przedmiotu zajęcia komorniczego, sądowego lub administracyjnego;
- 11) Zleceniodawca nie zalega z zapłatą Podatków i nie zostało zgłoszone wobec niego żadne istotne roszczenie o ich zapłatę;
- 12) wszelkie roszczenia Banku wynikłe z przyjęcia Zlecenia lub wykonania Usługi w stosunku do Zleceniodawcy są traktowane co najmniej równorzędnie w jakimkolwiek zakresie (w tym w zakresie pierwszeństwa w zaspokojeniu) z innymi zobowiązaniami Zleceniodawcy, z zastrzeżeniem bezwzględnie obowiązujących przepisów prawa;
- 13) wszystkie informacje udzielone Bankowi oraz wszystkie dokumenty i oświadczenia dostarczone Bankowi w związku ze Zleceniem są prawdziwe i rzetelne, a także w pełni odzwierciedlają sytuację prawną i finansową Zleceniodawcy;
- 14) w sytuacji finansowej lub prawnej Zleceniodawcy ani innych podmiotów należących do Grupy ani w wynikach ich działalności nie zaszły żadne istotne zmiany w stosunku do sytuacji udokumentowanej sprawozdaniami finansowymi, które zostały złożone w Banku.

11. ZOBOWIĄZANIA

W okresie, w którym istnieje lub może powstać zobowiązanie Banku z tytułu Usługi, a w przypadku gdy Bank dokona jakiegokolwiek płatności na rzecz Beneficjenta z tytułu Usługi - do dnia wypełnienia wszystkich zobowiązań Zleceniodawcy z tytułu Zlecenia wobec Banku, Zleceniodawca zobowiązuje się do:

- 1) podejmowania wszelkich działań niezbędnych dla utrzymania swojego statusu prawnego i prowadzenia swojej działalności gospodarczej zgodnie z obowiązującymi przepisami prawa, w szczególności uzyskiwania i odnawiania wszelkich koncesji, zezwoleń, zgód, licencji i upoważnień niezbędnych do prowadzenia jego działalności;
- 2) zapewnienia ubezpieczenia swoich składników majątkowych i przedsięwzięć w zakresie i do kwoty zgodnej ze starannością przyjętą w danej gałęzi gospodarki;
- 3) nieudzielania pełnomocnictw dla osób trzecich do dysponowania Rachunkiem, bez pisemnej zgody Banku;
- 4) informowania Banku o wszelkich znanych Zleceniodawcy zdarzeniach powodujących zmiany własnościowe i kapitałowe w Zleceniodawcy oraz o innych znanych Zleceniodawcy zdarzeniach organizacyjnych i gospodarczych mających istotny wpływ na sytuację prawną, finansową lub ekonomiczną, a także o zmianie adresu, numeru statystycznego i numeru identyfikacji podatkowej;
- 5) właściwego prowadzenia księgowości i sprawozdawczości przedsiębiorstwa oraz przeprowadzania badań rocznego sprawozdania finansowego przez niezależnych rewidentów zgodnie z obowiązującymi przepisami prawa;
- 6) umożliwiania Bankowi dokonywanie kontroli aktywów i pasywów Zleceniodawcy w dowolny sposób;
- 7) terminowego realizowania wszystkich swoich zobowiązań z tytułu Podatków;
- 8) niezwłocznego informowania Banku o wszelkich zmianach w swojej sytuacji gospodarczej, finansowej lub prawnej, zmianach w organach zarządzających Zleceniodawcy, jak również o wszczęciu w stosunku do Zleceniodawcy postępowania egzekucyjnego lub zabezpieczającego, którego wynik mógłby w jakimkolwiek stopniu zagrozić pełnej i terminowej spłacie zobowiązań wynikających w związku z Usługami, jak również o wszczęciu i złożeniu wniosku o wszczęcie postępowania likwidacyjnego, upadłościowego lub naprawczego oraz o wszelkich zdarzeniach powodujących lub mogących powodować zagrożenie terminowej spłaty zobowiązań wobec Banku w związku ze Zleceniem;
- 9) dostarczania Bankowi wszelkich dokumentów, informacji i sprawozdań dotyczących Zleceniodawcy, żądanych przez Bank, a w szczególności:

- (i) sprawozdanie F-01 (rachunek zysków i strat) - co kwartał w ciągu 14 dni kalendarzowych od sporządzenia, a w przypadku gdy Zleceniodawca nie jest zobowiązany do sporządzania tego sprawozdania - informacje o wynikach swojej działalności w formie ustalonej z Bankiem,
 - (ii) bilans, rachunek wyników, rachunek przepływów pieniężnych – na żądanie Banku,
 - (iii) opinie biegłego rewidenta, gdy badanie sprawozdań jest wymagane odpowiednimi przepisami prawa (w ciągu 14 dni kalendarzowych od ich otrzymania),
 - (iv) zaświadczenie z Urzędu Skarbowego o niezaleganiu z podatkami (co kwartał),
 - (v) zaświadczenie z ZUS o niezaleganiu ze składkami na ubezpieczenie społeczne (co kwartał),
 - (vi) aktualny wyciąg z Krajowego Rejestru Sądowego lub innego odpowiedniego rejestru (w przypadku jakiegokolwiek zmiany treści wpisów) oraz odpisy wniosków o dokonanie zmian w tym rejestrze,
 - (vii) informacje o okolicznościach, które mogą stwarzać zagrożenia w dotrzymaniu zobowiązań Zleceniodawcy wobec Banku,
 - (viii) informacje o zamierzonej zmianie swojego statusu prawnego,
 - (ix) informacje o zaciągniętych przez siebie kredytach, pożyczkach, otwartych akredytywach, udzielonych gwarancjach, poręczeniach i innych istotnych zobowiązaniach bilansowych lub pozabilansowych,
 - (x) wszelkie inne informacje i dokumenty, jakich Bank może w uzasadnionym zakresie wymagać w związku ze Zleceniem lub które są przydatne do oceny bieżącej sytuacji finansowej i gospodarczej Zleceniobiorcy.
- 10) ponoszenia odpowiedzialności za zachowanie rzeczy i praw majątkowych stanowiących przedmiot zabezpieczenia na rzecz Banku w należyтым, niepogorszonym stanie, umożliwiającym zaspokojenie z nich wierzytelności Banku;
 - 11) niezwłocznego informowania Banku o zaistnieniu Przypadku Naruszenia lub sytuacji mogącej spowodować zaistnienie Przypadku Naruszenia;
 - 12) niezmienniania w istotnym zakresie przedmiotu działalności prowadzonej w chwili złożenia Zlecenia;
 - 13) traktowania wszelkich swoich zobowiązań wobec Banku z tytułu Zlecenia co najmniej równorzędnie z innymi zobowiązaniami, z zastrzeżeniem bezwzględnie obowiązujących przepisów prawa;
 - 14) ustanawiania w terminie wskazanym przez Bank dodatkowych zabezpieczeń wymaganych przez Bank, w przypadku gdy w swobodnej ocenie Banku obniżyła się wartość ustanawianych zabezpieczeń spłaty zobowiązań Zleceniodawcy z tytułu Zlecenia lub pogorszyła się – w swobodnej ocenie Banku – sytuacja finansowa Zleceniodawcy w stopniu uniemożliwiającym spłatę zobowiązań z tytułu Zlecenia;
 - 15) prowadzenia w Banku Rachunku;
 - 16) niezwłocznego wydania - na żądanie Banku - dokumentów potwierdzających zawarcie umowy ubezpieczenia towaru, płatność za który stanowi przedmiot Akredytywy, chyba że zgodnie z Akredytywą dokumenty te powinny zostać zaprezentowane przez Beneficjenta;
 - 17) niezwłocznego informowania Banku o zaistnieniu okoliczności, które mogą spowodować, że Beneficjent złoży żądanie wypłaty z tytułu Gwarancji lub Awalu.

12. PRZYPADKI NARUSZENIA

1. Wystąpienie któregośkolwiek z następujących przypadków może zostać uznane przez Bank za naruszenie warunków Regulaminu oraz Zlecenia:
 - a) Bank nie otrzyma jakiegokolwiek kwoty należnej Bankowi w związku z Usługą w terminie i w sposób określony w Zleceniu lub Regulaminie;
 - b) Zleceniodawca lub Zabezpieczyciel nie wywiąże się z jakichkolwiek zobowiązań pozostających w związku z Usługą lub wynikających z dokumentów na podstawie, których ustanowione zostało zabezpieczenie;
 - c) jakiegokolwiek oświadczenie złożone w Zleceniu lub w inny sposób przez Zleceniodawcę lub Zabezpieczyciela jest w jakimkolwiek zakresie niezgodne ze stanem faktycznym w chwili, kiedy zostało złożone, albo przedstawione przez Zleceniodawcę lub Zabezpieczyciela dokumenty są nieprawdziwe, nierzetelne lub niekompletne;
 - d) Zleceniodawca lub Zabezpieczyciel złożył wniosek o ogłoszenie upadłości albo wszczęcie postępowania naprawczego lub wniosek taki został przeciwko niemu złożony lub Zleceniodawca albo Zabezpieczyciel zawiesił spłatę swoich długów lub długów określonego rodzaju, ogłosił taki zamiar lub przyznaje, że jest niezdolny do zapłaty swoich długów w terminach wymagalności;
 - e) Zleceniodawca zaprzestał działalności w jakimkolwiek istotnym zakresie lub podjął decyzję w tej sprawie, lub rozpoczęło się postępowanie likwidacyjne wobec Zleceniodawcy;
 - f) wykonanie przez Zleceniodawcę lub Zabezpieczyciela jakiegokolwiek zobowiązania istniejącego lub przyszłego wynikającego ze Zlecenia lub dokumentu na podstawie, którego ustanowione zostało takie zabezpieczenie, stało się sprzeczne z prawem;

- g) zabezpieczenie spłaty wierzytelności z tytułu Zlecenia zmniejszyło w sposób istotny – w swobodnej ocenie Banku – swoją wartość, stało się nieważne lub nieskuteczne, zostało odwołane lub Zabezpieczyciel zakwestionował swoją odpowiedzialność z tego tytułu;
- h) Zleceniodawca nie dostarczył zgodnie z Regulaminem na żądanie Banku dodatkowych zabezpieczeń spłaty zobowiązań wynikających ze Zlecenia;
- i) dokonano jakiegokolwiek zajęcia, zabezpieczenia sądowego albo administracyjnego lub wszczęte zostało postępowanie egzekucyjne albo zabezpieczające w stosunku do składnika lub składników majątku Zleceniodawcy lub Zabezpieczyciela;
- j) Zleceniodawca lub Zabezpieczyciel narusza lub nie wykonuje swoich zobowiązań wynikających z jakiegokolwiek umowy lub dokumentu stwierdzającego lub regulującego jego zobowiązania, w tym prawomocnego lub podlegającego natychmiastowemu wykonaniu orzeczenia sądu lub ugody zawartej przed sądem; jakiegokolwiek istotne zobowiązanie Zleceniodawcy lub Zabezpieczyciela stało się wymagalne przed pierwotnym terminem wymagalności lub zachodzą okoliczności, wskutek których wierzyciel może spowodować, że istotne zobowiązania wobec tego wierzyciela mogą stać się wymagalne przed upływem pierwotnego terminu wymagalności;
- k) wobec Zleceniodawcy lub Zabezpieczyciela zostało wszczęte postępowania sądowe, arbitrażowe lub administracyjne, którego wynik mógłby w istotny sposób zagrozić jego kondycji finansowej lub istnieniu;
- l) zostały dokonane istotne zmiany w charakterze, przedmiocie i formie działalności Zleceniodawcy bez wiedzy i zgody Banku,
- m) obowiązująca koncesja, zezwolenie, pozwolenie lub inna temu podobna decyzja, na podstawie której Zleceniodawca prowadzi swoją działalność lub jej istotną część, utraciła moc;
- n) Zleceniodawca lub Zabezpieczyciel nie wywiązał się z jakichkolwiek zobowiązań finansowych wynikających z prawomocnego orzeczenia sądu lub innego organu uprawnionego do wydawania wiążących decyzji podlegających egzekucji z zastosowaniem przymusu państwowego;
- o) Zleceniodawca lub Zabezpieczyciel nie wykonał lub nienależycie wykonał swoje obowiązki na podstawie dowolnej umowy łączącej go z Bankiem lub inną instytucją kredytową;
- p) Zleceniodawca w inny sposób nie wykonał lub nienależycie wykonał swoje obowiązki na podstawie Zlecenia lub Regulaminu;
- q) Zabezpieczyciel nie wykonał lub nienależycie wykonał swoje obowiązki na podstawie dokumentu, w którym ustanowiono na rzecz Banku zabezpieczenie zobowiązań Zleceniodawcy w związku ze Zleceniem;
- r) naruszenie przez Zleceniodawcę, w ocenie Banku, na podstawie wiarygodnych informacji posiadanych przez Bank, przepisów prawa związanych z przeciwdziałaniem praniu pieniędzy, finansowaniem terroryzmu, lub powzięcia przez Bank wiarygodnej informacji o wykorzystywaniu przez Zleceniodawcę działalności Banku do dokonywania działań przestępczych lub mających związek z działaniami przestępczymi.

2. W przypadku zaistnienia któregoś z Przypadków Naruszenia Bank może w szczególności:

- a) odmówić wykonania Usługi;
- b) zażądać natychmiastowej spłaty wszystkich zobowiązań pieniężnych Zleceniodawcy z tytułu Zlecenia;
- c) zażądać przedstawienia w terminie określonym w wezwaniu programu naprawczego, mającego na celu przywrócenie Zleceniodawcy zdolności kredytowej, oraz jego realizacji po zatwierdzeniu przez Bank;
- d) zażądać ustanowienia w terminie określonym w wezwaniu satysfakcjonującego Bank dodatkowego zabezpieczenia istniejących lub przyszłych wierzytelności Banku z tytułu Zlecenia,
- e) skorzystać z pełnomocnictwa do ustanowienia Kaucji zawartego w Zleceniu.

3. W przypadku zaistnienia któregoś z Przypadków Naruszenia lub przypadku naruszenia Zlecenia Bank jest nieodwołalnie upoważniony do zawarcia w imieniu Zleceniodawcy umowy Kaucji na warunkach określonych w Art. 13 Regulaminu w kwocie istniejących lub przyszłych wierzytelności Banku na podstawie Zlecenia (niezabezpieczonych inną Kaucją), a następnie obciążenia Rachunku tą kwotą w celu dokonania przelewu na rachunek wewnętrzny Banku. Zawarcie umowy Kaucji następuje poprzez pobranie środków pieniężnych z Rachunku i wpłacenie ich na rachunek wewnętrzny Banku. W przypadku braku na Rachunku środków pieniężnych w określonej powyżej wysokości Bank może zażądać od Zleceniodawcy wpłaty na swój rachunek wewnętrzny tej kwoty w terminie wskazanym w wezwaniu w celu ustanowienia powyższej Kaucji.

13. KAUCJA

1. Jeżeli Zlecenie lub Regulamin zawiera upoważnienie dla Banku do obciążenia rachunku Zleceniodawcy określoną kwotą w celu ustanowienia Kaucji, oznacza to, że w celu zabezpieczenia należytego wykonania przez Zleceniodawcę zobowiązań z tytułu Zlecenia Zleceniodawca ustanawia na rzecz Banku Kaucję w rozumieniu art. 102 Prawa Bankowego w kwocie podanej w Zleceniu.
2. W celu ustanowienia Kaucji Bank pobierze kwotę Kaucji z rachunku Zleceniodawcy wskazanego w Zleceniu. Jeżeli nie wskazano takiego rachunku lub środki zgromadzone na wskazanym rachunku są niewystarczające do ustanowienia Kaucji, Bank pobierze w pierwszej kolejności brakującą kwotę Kaucji z Rachunku bieżącego Zleceniodawcy prowadzonego przez Bank w walucie Kaucji, a w dalszej kolejności z innych Rachunków Zleceniodawcy w Banku.
3. Jeżeli kwota pobrana z Rachunku jest wyrażona w złotych, a Kaucja wyrażona jest w walucie obcej, w celu zaliczenia pobranej kwoty na poczet Kaucji, zostanie ona przeliczona na walutę Kaucji według kursu sprzedaży tej waluty obowiązującego w Banku w chwili dokonania przez Bank tej czynności.
4. Jeżeli kwota pobrana z Rachunku jest wyrażona w walucie obcej, a Kaucja wyrażona jest w złotych, w celu zaliczenia pobranej kwoty na poczet Kaucji, zostanie ona przeliczona na złote według kursu kupna tej waluty obowiązującego w Banku w chwili dokonania przez Bank tej czynności.
5. Jeżeli kwota pobrana z Rachunku jest wyrażona w walucie obcej, a Kaucja wyrażona jest w innej walucie obcej, w celu zaliczenia pobranej kwoty na poczet Kaucji, zostanie ona przeliczona na złote według kursu kupna waluty, w której jest wyrażona pobrana kwota, a następnie uzyskana suma zostanie przeliczona na walutę Kaucji według kursu sprzedaży waluty Kaucji. Przy obu czynnościach uwzględnia się kursy wymiany walut obowiązujące w Banku w chwili dokonania przez Bank danej czynności.
6. W przypadku Akredytywy Kaucja nie będzie oprocentowana, chyba że strony ustaliły odmiennie. Jeżeli strony ustaliły, że Kaucja będzie oprocentowana, ale nie uzgodniły wysokości oprocentowania, stosuje się oprocentowanie według stopy zmiennej obowiązującej dla depozytów w walucie Kaucji w dniu pobrania kwoty Kaucji z rachunku Zleceniodawcy, określonej w Tabeli oprocentowania depozytów terminowych.
7. W przypadku Gwarancji Kaucja będzie oprocentowana według stopy zmiennej obowiązującej dla depozytów w walucie Kaucji w dniu pobrania kwoty Kaucji z rachunku Zleceniodawcy, określonej w Tabeli oprocentowania depozytów terminowych.
8. W przypadku Kaucji złożonej w złotych zmiana stopy oprocentowania Kaucji zależna jest od wystąpienia co najmniej jednej z trzech niżej wymienionych okoliczności:
 - a) zmiany stopy procentowej kredytu lombardowego ustalonej przez Narodowy Bank Polski,
 - b) zmiany wskaźnika poziomu inflacji ogłaszanego przez Główny Urząd Statystyczny,
 - c) zmiany oprocentowania lokat na rynku międzybankowym według stawki WIBID dla wybranych przez Bank rodzajów lokat.
9. W przypadku Kaucji złożonej w walucie obcej zmiana stopy oprocentowania Kaucji zależna jest od wystąpienia co najmniej jednego z trzech niżej wymienionych okoliczności:
 - a) tendencji kształtowania się na rynku międzybankowym stawki procentowej odpowiedniej dla danej waluty obcej (tj. LIBOR lub EURIBOR) i stóp procentowych na rynkach finansowych,
 - b) wysokości stóp oprocentowania depozytów oferowanych przez inne banki,
 - c) realnych możliwości efektywnego zagospodarowania depozytów przez Bank.
10. Wynagrodzenie za korzystanie z kwoty Kaucji (odsetki) będzie naliczane przez Bank na koniec każdego miesiąca, chyba że strony ustaliły odmiennie.
11. Naliczone wynagrodzenie Bank będzie przekazywał na rachunek Zleceniodawcy, z którego została pobrana kwota Kaucji (po uprzednim potrąceniu ewentualnych kosztów przekazania środków).
12. W przypadku opóźnienia w zapłacie wierzytelności Banku wobec Zleceniodawcy lub innego naruszenia obowiązków Zleceniodawcy na podstawie Zlecenia Bank ma prawo zaprzestania naliczania odsetek od Kaucji, począwszy od miesiąca, w którym takie opóźnienie lub naruszenie wystąpiło.

13. W przypadku niespłacenia w terminie całości lub części wierzytelności Banku wobec Zleceniodawcy na podstawie Zlecenia Bank ma prawo zaliczyć Kaucję i odsetki od Kaucji na poczet spłaty tych wierzytelności.
14. Jeżeli wierzytelności Banku na podstawie Zlecenia wyrażone są w złotych, a Kaucja wyrażona jest w walucie obcej, w celu zaliczenia Kaucji na spłatę wierzytelności Banku Kaucja zostanie przeliczona na złote według kursu sprzedaży waluty Kaucji obowiązującego w Banku w chwili dokonania przez Bank tej czynności.
15. Jeżeli wierzytelności Banku na podstawie Zlecenia wyrażone są w walucie obcej, a Kaucja wyrażona jest w złotych, w celu zaliczenia Kaucji na spłatę wierzytelności Banku Kaucja zostanie przeliczona na walutę wierzytelności Banku według kursu kupna tej waluty obowiązującego w Banku w chwili dokonania przez Bank tej czynności.
16. Jeżeli wierzytelności Banku na podstawie Zlecenia wyrażone są w walucie obcej, a Kaucja wyrażona jest w innej walucie obcej, w celu zaliczenia Kaucji na spłatę wierzytelności Banku Kaucja zostanie przeliczona na złote według kursu sprzedaży waluty Kaucji, a następnie Kaucja zostanie przeliczona na walutę wierzytelności Banku według kursu kupna tej waluty. Przy obu czynnościach uwzględnia się kursy wymiany walut obowiązujące w Banku w chwili dokonania przez Bank danej czynności.
17. Na żądanie Zleceniodawcy Bank zobowiązany jest przedstawić Zleceniodawcy pisemną informację o zaliczeniu Kaucji na poczet spłaty wierzytelności Banku na podstawie Zlecenia.
18. Po wygaśnięciu wierzytelności Banku na podstawie Zlecenia, a w przypadku gdy wierzytelności te mają charakter przyszły lub warunkowy – po upływie okresu, w którym wierzytelności Banku mogą powstać, Bank zwróci Kaucję lub jej część niezaliczoną na poczet spłaty wierzytelności Banku na rachunek Zleceniodawcy, z którego została pobrana kwota Kaucji (po uprzednim potrąceniu ewentualnych kosztów przekazania środków).

14. DOWODY I OBLICZENIA

1. Księgi prowadzone przez Bank w związku z Usługą są podstawowym dowodem na potwierdzenie faktów, których dotyczą.
2. Jakikolwiek ustalenia Banku dotyczące wysokości kwot należnych Bankowi z tytułu Zlecenia stanowią, w razie braku oczywistych błędów, rozstrzygający dowód w kwestiach, których dotyczą.
3. Odsetki nalicza się w oparciu o liczbę dni, które faktycznie upłynęły, i przy założeniu, że rok trwa 365 dni.

15. POTRĄCENIE

Bank ma prawo dokonać potrącenia swoich wymagalnych wierzytelności wobec Zleceniodawcy z tytułu wykonania Zlecenia ze wszelkimi wymagalnymi oraz niewymagalnymi wierzytelnościami Zleceniodawcy wobec Banku, bez względu na miejsce płatności, oddział dokonujący transakcji lub walutę każdej wierzytelności. Jeżeli potrącane wierzytelności wyrażone są w różnych walutach, Bank może dla celów potrącenia dokonać przeliczenia którejkolwiek z wierzytelności zgodnie z kursem wymiany stosowanym przez Bank w swojej zwykłej działalności, obowiązującym w dacie potrącenia.

16. ZAWIADOMIENIA

1. Zawiadomienia dokonywane pomiędzy Bankiem a Zleceniodawcą wynikające lub związane ze Zleceniem będą miały formę pisemną i mogą być przekazywane z formie listu, faksu lub za pomocą elektronicznych nośników informacji.
2. Zawiadomienia dokonywane zgodnie z pkt. 1 powyżej, ale otrzymane w dniu innym niż Dzień Roboczy albo po godzinach roboczych w miejscu otrzymania uznaje się za doręczone następnego Dnia Roboczego.
3. Zawiadomienia wysłane będą na adresy Stron wskazane w Zleceniu bądź na inny adres, który został wskazany przez Stronę z wyprzedzeniem nie krótszym niż 2 [dwa] Dni Robocze.
4. Jeżeli Zleceniodawca przekazuje Bankowi zawiadomienia lub inną korespondencję drogą elektroniczną, Zleceniodawca ponosi wszelką odpowiedzialność z tytułu ujawnienia osobom nieuprawnionym informacji przekazanych za pomocą takich środków komunikacji, jak również za nieprawidłową transmisję danych.
5. Zleceniodawca zrzeka się wszelkich roszczeń wobec Banku, jakie mogą powstać w związku z komunikacją prowadzoną drogą elektroniczną, chyba że poniósł on szkodę z winy umyślnej Banku.

6. W stosunku do Zleceniodawcy wszelkie zawiadomienia wynikające lub związane ze Zleceniem będą uznane za skuteczne:
 - a) jeżeli zostały dostarczone przez posłańca – w dniu dostarczenia;
 - b) jeżeli zostały wysłane faksem – w dniu uzyskania przez nadawcę potwierdzenia prawidłowej transmisji;
 - c) Jeżeli zostały wysłane pocztą elektroniczną na adres e-mail wskazany w Zleceniu;
 - d) jeżeli zostały wysłane listem poleconym lub listem za zwrotnym potwierdzeniem odbioru - w dniu dostarczenia listu lub podjęcia próby jego doręczenia na ostatni znany Bankowi adres Zleceniodawcy [dokonania pierwszego avizo].

17. KONFLIKT INTERESÓW

Zważywszy że Bank oraz inne podmioty wchodzące w skład grupy BNP Paribas oferują swoje usługi na rynku międzynarodowym szerokiej rzeszy klientów, możliwa jest sytuacja, że usługi takie świadczone będą na rzecz podmiotów występujących wobec Zleceniodawcy w pozycji partnerów lub konkurentów. Zleceniodawca przyjmuje powyższy fakt do wiadomości i nie zgłasza co do niego zastrzeżeń.

18. WŁAŚCIWE PRAWO I JURYSDYKCJA

1. Usługi świadczone w związku ze złożonymi Zleceniami i na podstawie Regulaminu podlegać będą prawu polskiemu, o ile Strony nie uzgodnią inaczej.
2. Wszelkie spory wynikające ze stosunków prawnych powstałych na podstawie Regulaminu lub Zleceń albo pozostające w związku z Regulaminem lub Zleceniami będą rozstrzygane przez sąd właściwy dla siedziby oddziału Banku, w którym złożono Zlecenie.

19. POSTANOWIENIA RÓŻNE

1. Regulamin sporządzono w języku polskim. W przypadku sporządzenia na wniosek Zleceniodawcy Regulaminu lub Zlecenia również w języku obcym, wersją obowiązującą w przypadku jakichkolwiek sporów jest wersja sporządzona w języku polskim.
2. W przypadku dotknięcia nieważnością poszczególnych postanowień Regulaminu lub Zlecenia albo dokumentów, na podstawie których ustanowiono zabezpieczenia, pozostałe są nadal wiążące dla Stron.
3. W przypadku gdy Bank nie wykonuje któregośkolwiek z postanowień Zlecenia lub Regulaminu, nie będzie to oznaczać zrzeczenia się przez Bank jego uprawnień wynikających z takiego postanowienia.
4. Wszelkie zmiany albo uzupełnienia treści Zlecenia lub zrzeczenie się praw wynikających z przyjęcia Zlecenia przez Bank wymagają dla swej ważności formy pisemnej. Jakiegokolwiek zmiany w dokumencie Zlecenia (skreślenia, korekty) mogą być dokonywane wyłącznie przez Zleceniodawcę na druku Zlecenia lub w osobnym piśmie i obowiązkowo poświadczone jego podpisem przy każdej zmianie tekstu.

20. ZMIANY REGULAMINU

1. W przypadku wprowadzenia w Banku nowego regulaminu w miejsce Regulaminu lub dokonania zmian poszczególnych postanowień Regulaminu Bank przesyła Zleceniodawcy nowy regulamin lub tekst zmienionych postanowień Regulaminu.
2. Jeżeli Zleceniodawca nie złoży Bankowi w terminie 14 dni pisemnego oświadczenia o niezaakceptowaniu nowego regulaminu lub zmian Regulaminu, nowy regulamin lub zmiany Regulaminu uważa się za zaakceptowane przez Zleceniodawcę i z upływem tego terminu za obowiązujące Bank oraz Zleceniodawcę.
3. W przypadku niezaakceptowania przez Zleceniodawcę nowego regulaminu lub zmian Regulaminu, Strony obowiązują Regulamin w brzmieniu pierwotnym. Bank nie jest obowiązany do akceptowania nowych Zleceń składanych przed pisemną akceptacją zmian w Regulaminie lub nowego regulaminu.
4. Regulamin stanowi integralną część Zlecenia. Jeżeli Zlecenie zawiera postanowienia odmienne od określonych niniejszym Regulaminem, obowiązują w tym zakresie postanowienia Zlecenia.
5. Regulamin wchodzi w życie z dniem 27 kwietnia 2016 r.
6. Zleceniodawca ma prawo do złożenia reklamacji. Zasady składania i rozpatrywania reklamacji związanych z wykonywaniem usług opisanych w niniejszym Regulaminie reguluje Regulamin rozpatrywania reklamacji Klientów Korporacyjnych w Banku BGŻ BNP Paribas S.A. (*dotyczy usług Raiffeisen Polbank w ramach działalności przejętej przez Bank BGŻ BNP Paribas S.A.*) lub inna zastępująca tę regulację. Zleceniodawca niniejszym oświadcza, iż znana jest mu treść Regulaminu rozpatrywania reklamacji Klientów Korporacyjnych w Banku BGŻ BNP Paribas S.A. (*dotyczy usług Raiffeisen Polbank w ramach działalności przejętej przez Bank BGŻ BNP Paribas S.A.*) lub inna zastępująca tę regulację, jak również potwierdza fakt

doręczenia przez Bank tego dokumentu. Regulamin rozpatrywania reklamacji Klientów Korporacyjnych w Banku BGŻ BNP Paribas S.A. (*dotyczy usług Raiffeisen Polbank w ramach działalności przejętej przez Bank BGŻ BNP Paribas S.A.*) lub inna zastępująca tę regulację, dostępny jest także na stronie internetowej Banku.

7. Zleceniodawca akceptuje treść Regulaminu poprzez złożenie w Banku podpisanego Zlecenia lub złożenia Zlecenia za pośrednictwem Systemu.