

Zlecenie otwarcia akredytywy dokumentowej

[50] Zleceniodawca (nazwa, adres, NIP oraz nr KRS i określenie sądu rejestrowego, wysokość kapitału zakładowego lub wpłaconego, jeśli wymagane¹) Informacji udziela: _____, Nr telefonu: _____, e-mail: _____	[32b] Waluta Kwota [39a] Dopuszczalna tolerancja punktów procentowych
[59] Beneficjent (nazwa i adres)	[57a] Bank awizujący Kod SWIFT:
[41a] Akredytywa dostępna przez: ☐ płatność a vista ☐ płatność odroczoną ☐ dni po dacie załadunku ☐ dni po prezentacji dokumentów ☐ inne ☐ negocjację ☐ akceptację ☐ inne	Akredytywa ☐ Niepotwierdzona ☐ Potwierdzona przez bank awizujący ☐ na koszt Zleceniodawcy ☐ na koszt Beneficjenta ☐ Inna Kopię akredytywy: ☐ przesłać mailem/faksem na adres/nr ☐ wysłać na adres: ☐ wydać (imię, nazwisko, PESEL, nr dokumentu tożsamości):
[31d] Miejsce prezentacji dokumentów i [41a] dostępności:	[31d] Data ważności: DD-MM-RRRR
[43t] Przeładunek ☐ dozwolony ☐ niedozwolony	[43p] Częściowe dostawy ☐ dozwolone ☐ niedozwolone
☐ [44c] Ostateczny termin załadunku: DD-MM-RRRR ☐ [44f] Okres załadunku od DD-MM-RRRR do DD-MM-RRRR	[45a] Baza dostawy: ☐ CIF ☐ CIP ☐ CFR ☐ FOB ☐ EXW ☐ Inna Miejsce:
Droga transportu: ☐ [44a] Miejsce przejścia towaru/wysyłka towaru z ☐ [44f] Port rozładunku/port lotniczy przeznaczenia	
☐ [44e] Port załadunku/port lotniczy odlotu ☐ [44b] Miejsce dostawy/ostatecznego przeznaczenia	
[45a] Opis towaru / usługi (podać w języku polskim i angielskim)	
[46a] Dokumenty wymagane: ☐ Faktura handlowa oryginał(y) kopia(e) ☐ Specyfikacja wysyłkowa oryginał(y) kopia(e) ☐ Konosament: ☐ morski/oceaniczny albo ☐ kombinowany, ☐ pełny set albo ☐ / oryginałów i kopii, wystawiony: ☐ na zlecenie i indosowany: ☐ in blanco albo ☐ na ☐ na (imienny) i oznaczony: ☐ fracht opłacony lub ☐ fracht do zapłaty, powiadomić: ☐ AWB (Lotniczy List Przewozowy) wystawiony na: ☐ CMR (Samochodowy List Przewozowy) wystawiony na: ☐ CIM (wtórniki Kolejowego Listu Przewozowego) wystawiony na: ☐ Świadczenie pochodzenia ☐ Świadczenie pochodzenia Form A ☐ Polisa ubezpieczeniowa ☐ Świadczenie ubezpieczeniowe, na 110 punktów procentowych wartości CIF/CIP faktury, wystawione na: ☐ Zleceniodawcę albo ☐ Beneficjenta, indosowane in blanco ☐ Inne (podać w języku polskim i angielskim):	
[71b] Koszty i prowizje bankowe pokrywane są: ☐ przez Zleceniodawcę ☐ przez Beneficjenta ☐ stronami	

¹ W treści akredytywy wystawionej przez Bank dane Zleceniodawcy będą ograniczone do podania nazwy i adresu

[47a] Dodatkowe warunki:

[48] Dokumenty mają być prezentowane:

☐ w ciągu dni po dacie załadunku albo

☐ w ciągu dni po

jednakże w ramach ważności akredytywy

Prosimy o otwarcie akredytywy zgodnie z niniejszym Zleceniem, Ogólnymi warunkami otwierania i obsługi akredytyw własnych przez ING Bank Śląski S.A. stanowiącymi załącznik do Zlecenia oraz obowiązującymi wersjami publikacji Międzynarodowej Izby Handlowej w Paryżu, w szczególności „Jednolitymi zwyczajami i praktyką dotyczącymi akredytyw dokumentowych” oraz przepisami prawa, w szczególności prawa bankowego, wekslowego i dewizowego oraz zgodnie z *Regulaminem Świadczenia na Rzecz Klientów Korporacyjnych Usług Kredytowych oraz Innych Usług Obciążonych Ryzykiem Kredytowym („Regulamin”)* obowiązującymi w ING Banku Śląskim S.A w dniu złożenia niniejszego Zlecenia oraz umowami zawartymi z ING Bankiem Śląskim S.A

Otwarcie Akredytywy:	☐ w ramach Umowy nr z dnia DD-MM-RRRR zwanej dalej „Umową”	☐ Pokrytej z góry	☐ Jednorazowej
Zabezpieczenie ² :	☐ Kaucja	☐ (wpisać inną niż kaucja formę prawnego zabezpieczenia np.: zastaw rejestrowy, hipoteka)	
Instrukcje dotyczące rozliczenia	Kwotą akredytywy obciążyć rachunek w walucie : - - - - -	Kwotą opłat i prowizji obciążyć rachunek w walucie - - - - -	

Oświadczenia i zobowiązania Zleceniodawcy³

1. Zleceniodawca niniejszym upoważnia Bank do obciążenia rachunku Zleceniodawcy w Banku nr - - - - - („Rachunek”) przed wszelkimi innymi płatnościami, z wyjątkiem płatności wynikających z tytułów wykonawczych, a w przypadku braku w Dniu Wymagalności wystarczających środków, z wszelkich wpływów na Rachunek:

(a) wszelkimi kwotami należnymi Bankowi lub bankowi awizującemu lub potwierdzającemu z tytułu przyjęcia i realizacji niniejszego Zlecenia;

(b) w razie wystąpienia Przypadku Naruszenia w rozumieniu wskazanym w Regulaminie („Przypadek Naruszenia”), kwotą w wysokości określonej przez Bank nie przekraczającą jednak kwoty akredytywy i w celu dokonania przelewu na rachunek Banku zgodnie z art. 102 Prawa Bankowego.

Jednocześnie Zleceniodawca potwierdza, że Bank upoważniony będzie do działania jako druga strona czynności prawnej dokonywanej w imieniu Zleceniodawcy na podstawie niniejszego pełnomocnictwa. Niniejszym zgodnie z art. 101 §1 Kodeksu cywilnego Zleceniodawca zrzeka się prawa do odwołania niniejszego pełnomocnictwa. [Niniejsze pełnomocnictwo nie wygasa wraz ze śmiercią Zleceniodawcy.]⁴

2. Zleceniodawca niniejszym oświadcza, że w przypadku zaistnienia któregośkolwiek z Przypadków Naruszenia Bank może:

(a) odmówić wystawienia akredytywy;

(b) zażądać natychmiastowej spłaty wszelkich wymagalnych zobowiązań pieniężnych Zleceniodawcy z tytułu przyjęcia i realizacji 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 dodatkowego zabezpieczenia istniejących lub przyszłych wierzytelności Banku z tytułu akredytywy; lub

(e) działając na podstawie pełnomocnictwa Zleceniodawcy udzielonego Bankowi w niniejszym Zleceniu, obciążyć Rachunek kwotą w wysokości określonej przez Bank, nie przewyższającą jednak kwoty akredytywy powiększonej o kwotę opłat i prowizji należnych Bankowi, w celu dokonania przelewu na rachunek Banku zgodnie z art. 102 Prawa Bankowego, a w przypadku braku na Rachunku środków pieniężnych w określonej powyżej wysokości zażądać od Zleceniodawcy wpłaty na Rachunek (lub innych rachunek wskazany przez Bank) w terminie wskazanym w wezwaniu kwoty określonej w tym wezwaniu.

3. Zleceniodawca niniejszym potwierdza, że Bank jest uprawniony do udostępnienia danych zgromadzonych w systemie Międzybankowej Informacji Gospodarczej Bankowy Rejestr biur informacji gospodarczej działającym na podstawie ustawy z dnia 9 kwietnia 2010 r. o udostępnianiu informacji gospodarczych i wymianie danych gospodarczych (Dz. U. Nr 81, poz. 530, z późn. zm.) w zakresie i na warunkach określonych w tej ustawie. Bank jest uprawniony do przekazania danych, o których mowa powyżej wówczas, gdy spełnione są łącznie następujące warunki:

(a) łączna kwota zobowiązań wobec Banku wynosi co najmniej 500 złotych,

(b) należności są wymagalne od co najmniej 60 dni,

(c) upłynął co najmniej miesiąc od wysłania przez Bank, listem poleconym, na wskazany przez Zleceniodawcę adres korespondencyjny, wezwania do zapłaty, zawierającego ostrzeżenie o zamiarze przekazania danych, z podaniem firmy i adresu siedziby biura, któremu Bank przekazuje dane.

4. Zleceniodawca niniejszym potwierdza, że oświadczenia zawarte w niniejszym zleceniu oraz w art. XV Regulaminu są prawdziwe w dniu złożenia niniejszego Zlecenia oraz przyjmuje na siebie obowiązki określone w art. XVI Regulaminu.

5. Zleceniodawca niniejszym oświadcza, że zapoznał się z Regulaminem.

Ogólne warunki otwierania i obsługi akredytyw własnych przez ING Bank Śląski S.A.

1. ING Bank Śląski S.A. („**Bank**”), otwiera akredytywy na zlecenie przedsiębiorców, którzy posiadają rachunki bankowe w Banku.
2. Podstawą otwarcia przez Bank akredytywy jest Umowa Zlecenia w rozumieniu wskazanym w Regulaminie („**Umowa Zlecenia**”). Integralną część Umowy Zlecenia stanowi Zlecenie otwarcia akredytywy dokumentowej, złożone przez Zleceniodawcę w Banku wraz ze wszelkimi jego uzupełnieniami lub zmianami („**Zlecenie**”). Umowa Zlecenia zostaje zawarta:
 - a) w przypadku transakcji realizowanych w ramach Umowy Ramowej w rozumieniu wskazanym w Regulaminie („**Umowa Ramowa**”), Umowy o Linie Gwarancyjną lub Umowy o Zintegrowany Limit Kredytowy i zgodnych z postanowieniami tej Umowy oraz transakcji pokrytych z góry – Zlecenie stanowi ofertę zawarcia Umowy Zlecenia otwarcia akredytywy dokumentowej w rozumieniu art. 66 Kodeksu cywilnego. Zgodnie z art. 69 Kodeksu cywilnego dojsię oświadczenia woli Banku o przyjęciu oferty od Zleceniodawcy nie jest wymagane, a Umowa Zlecenia jest zawarta w momencie otwarcia akredytywy dokumentowej;
 - b) w pozostałych przypadkach – Umowa Zlecenia jest zawarta w drodze pisemnej akceptacji Zlecenia przez Bank („**Potwierdzenie**”). W dacie akceptacji złożonej przez Bank na Potwierdzeniu zostaje nawiązany pomiędzy Bankiem a Klientem stosunek umowny, stanowiący Umowę Zlecenia otwarcia akredytywy dokumentowej. W sytuacji, gdy w Potwierdzeniu Bank dokona zastrzeżeń do Zlecenia, Umowa Zlecenia jest zawarta w dacie akceptacji przez Klienta zastrzeżeń do Zlecenia dokonanych przez Bank w Potwierdzeniu.
3. Bank dokona otwarcia akredytywy najpóźniej w następnym Dniu Roboczym po ustanowieniu zabezpieczenia, w formie i treści akceptowanej przez Bank, jeśli jest wymagane przed otwarciem akredytywy, i po stwierdzeniu czytelności, kompletności i prawdziwości Zlecenia przez jednostkę Banku zajmującą się realizacją akredytywy.
4. Zlecenie i inne oświadczenia woli/dyspozycje dotyczące Umowy Zlecenia muszą być podpisane przez osoby należycie umocowane do zaciągania zobowiązań majątkowych w imieniu Zleceniodawcy.
5. W przypadku akredytyw pokrytych z góry Zleceniodawca poza Zleceniem składa dyspozycję przekazania środków na rachunek Banku w celu wykonywania przez Bank płatności w ramach akredytywy dokumentowej.
6. Do Zlecenia należy dołączyć kopię kontraktu (umowy) Zleceniodawcy z jego kontrahentem lub inne dokumenty dotyczące transakcji, w związku z którą Bank otwiera akredytywę (może być wymagane tłumaczenie), a także wymagane dokumenty formalno – prawne oraz dokumenty finansowe wskazane przez Bank. Bank może zażądać przedłożenia przez Zleceniodawcę do wglądu oryginału kontraktu lub innych dokumentów będących podstawą Zlecenia, jeżeli uzna to za niezbędne do wykonania Zlecenia.
7. Po dokonaniu otwarcia akredytywy, Bank wydaje Zleceniodawcy kopię tekstu akredytywy wysłanego do banku pośredniczącego jako potwierdzenie zawarcia i wykonania Umowy Zlecenia.
8. Opłaty i prowizje Banku związane z otwarciem i obsługą akredytywy są pobierane z rachunku wskazanego w Umowie Zlecenia w oparciu o obowiązującą w Banku Tabelę Opłat i Prowizji lub w oparciu o zawarte z Bankiem umowy.
9. Bank otwierając akredytywę, zwraca się zgodnie ze Zleceniem do banku pośredniczącego tylko o awizowanie bądź także o potwierdzenie tej akredytywy. W przypadku odmowy banku pośredniczącego, Bank informuje o tym fakcie Zleceniodawcę i oczekuje jego dalszych dyspozycji. W przypadku braku możliwości awizowania akredytywy bezpośrednio w banku wskazanym przez Zleceniodawcę, Bank zastrzega sobie prawo wyboru banku trzeciego, do którego skieruje akredytywę.
10. Bank otwiera akredytywy w obrocie krajowym w języku polskim, a w obrocie zagranicznym w języku angielskim.
11. Zmiany warunków akredytywy nieodwołalnej, jeżeli wpływają na uprawnienia i obowiązki stron, a nie były zastrzeżone pierwotnie w akredytywie, są skuteczne, jeżeli wszystkie uczestniczące strony nie zgłoszą sprzeciwu. Zmiana akredytywy następuje zgodnie z procedurą określoną w pkt 2 – 7 powyżej. Jeżeli zmiana dotyczy podwyższenia lub przedłużenia okresu ważności akredytywy, a akredytywa jest zabezpieczona lub przyznany limit kredytowy / linia gwarancyjna albo środki wpłacone z góry są niewystarczające, wymagane jest stosowne podwyższenie lub przedłużenie okresu trwania zabezpieczenia.
12. Za datę rozliczenia akredytywy przyjmuje się:
 - a) w przypadku akredytyw płatnych a’vista w złotych - datę następnego dnia roboczego po dniu stwierdzenia zgodności dokumentów z warunkami akredytywy;
 - b) w przypadku akredytyw płatnych a’vista w walutach obcych - datę drugiego dnia roboczego po dniu stwierdzenia zgodności dokumentów z warunkami akredytywy, o ile akredytywa nie stanowi inaczej;
 - c) w pozostałych przypadkach - datę ustaloną zgodnie z warunkami wypłaty określonymi w akredytywie
 - d) a w przypadku prezentacji niezgodnych dokumentów – datę wpływu do jednostki Banku zajmującej się realizacją akredytyw informacji o akceptacji niezgodności przez Zleceniodawcę. Przesłanie informacji do godziny 14.00 umożliwi realizację w tym samym dniu, a po tej godzinie, w następnym dniu roboczym.
13. W przypadku, gdy dokumenty zawierają niezgodności, Bank zawiadomi Zleceniodawcę o niezgodnościach, ze szczegółowym podaniem ich rodzaju. Dokonanie zapłaty za niezgodne dokumenty uzależnione jest od zaakceptowania przez Zleceniodawcę podanych niezgodności w formie wskazanej przez Bank. W razie nie przyjęcia dokumentów przez Zleceniodawcę lub nie udzielenia przez niego odpowiedzi w wyznaczonym przez Bank terminie, Bank postąpi z dokumentami zgodnie z dyspozycją banku pośredniczącego.
14. Bank dokonuje wypłaty z tytułu akredytywy po spełnieniu przez Beneficjenta wszystkich warunków określonych w akredytywie, a w szczególności po przedstawieniu wszystkich wymaganych dokumentów. Bank nie jest zobowiązany do sprawdzania okoliczności, jakie wynikają ze złożonych dokumentów.
15. Bank poinformuje Zleceniodawcę o spełnieniu warunków określonych w akredytywie, upoważniających Beneficjenta do otrzymania wypłaty oraz o terminie, w którym ma nastąpić płatność z tytułu akredytywy.
16. Wypłata z akredytywy zostanie dokonana bez względu na ważność i skutki prawne jakichkolwiek umów zawartych pomiędzy Zleceniodawcą a Beneficjentem w każdym przypadku, gdy wypłata będzie zgodna z warunkami akredytywy. Opinia Banku, co do powyższej zgodności jest rozstrzygająca i w przypadku braku oczywistych błędów wiążąca dla Zleceniodawcy.
17. W sprawach nie uregulowanych w Zleceniu stosuje się Regulamin. Terminy użyte w Zleceniu mają znaczenie nadane im odpowiednio w Regulaminie.
18. Gdy otwarcie akredytywy następuje w ramach Umowy zdefiniowanej w Zleceniu, akredytywa wystawiana jest przez Bank odpowiednio zgodnie z warunkami takiej umowy i pod warunkiem dostępności limitu kredytowego/ linii gwarancyjnej.
19. W razie rozbieżności między zapisami zawartymi w niniejszych Ogólnych warunkach, a umowie, o której mowa w pkt. 18 wiążące będą postanowienia takiej umowy.
20. Zamknięcie akredytywy następuje, gdy:
 - a) upłynęło 14 Dni Roboczych od daty ważności akredytywy płatnej a’vista, której ważność upływa za granicą ,
 - b) upłynęło 9 Dni Roboczych od daty ważności akredytywy, dla akredytywy płatnej a’vista, której ważność upływa w kraju,
 - c) nastąpiło całkowite rozliczenie kwoty akredytywy,
 - d) wszystkie strony akredytywy wyraziły zgodę na jej anulowanie,
 - e) w przypadku niedozwolonych częściowych dostaw pozostało niewykorzystane saldo.Jeżeli termin ważności akredytywy upłynął, a akredytywa dostępna była w banku pośredniczącym i pozostało niewykorzystane saldo akredytywy, Bank zamyka akredytywę dopiero po otrzymaniu potwierdzenia z banku pośredniczącego, że dokumenty w ramach niewykorzystanego salda nie zostały zaprezentowane.
21. W przypadku zamiaru otwarcia/zmiany akredytywy na zasadach innych, aniżeli opisane powyżej, stosowną adnotację należy umieścić w polu „Dodatkowe warunki”.
22. W przypadku, gdy akredytywa otwierana jest w ramach przyznanego limitu, jest on blokowany w części odpowiadającej wartości akredytywy powiększonej o ewentualną tolerancję (wskazaną w Zleceniu), od momentu jej otwarcia, aż do chwili zamknięcia.
23. Bank może odmówić zawarcia Umowy Zlecenia, między innymi w następujących przypadkach:
 - a) akredytywa stanowi płatność za towary lub usługi pochodzące z krajów objętych embargiem nałożonym przez rządy państw i organizacje międzynarodowe o uznanym statusie na arenie międzynarodowej,
 - b) stroną transakcji jest osoba fizyczna, bank lub inny podmiot posiadający miejsce zamieszkania/siedzibę/prowadzący działalność w jednym z krajów skrajnie wysokiego ryzyka, których lista jest publikowana w komunikacie Banku,
 - c) Zleceniodawcą lub beneficjentem transakcji jest rząd, podmiot powiązany z rządem lub działający w imieniu rządu jednego z krajów skrajnie wysokiego ryzyka,
 - d) z przedłożonych dokumentów wynika, że załadunek lub przeładunek towaru ma nastąpić za pośrednictwem środka transportu i/lub z portu (w tym lotniczego) znajdującego się lub zarejestrowanego w jednym z krajów skrajnie wysokiego ryzyka, oraz gdy miejsce wysyłki czy odbioru towaru/usługi znajduje się w jednym z tych krajów,
 - e) zachodzi podejrzenie, że zrealizowanie akredytywy mogłoby narazić Bank na ryzyko naruszenia międzynarodowych sankcji ekonomicznych.