



ING Bank Śląski S.A. z siedzibą w Katowicach przy ul. Sokolskiej 34, 40-086 Katowice wpisana do Rejestru Przedsiębiorców w Sądzie Rejonowym Katowice – Wschód Wydział VIII Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego pod numerem KRS 0000005459, o kapitale zakładowym w kwocie 130.100.000,00 zł oraz kapitale wpłaconym w kwocie 130.100.000,00 zł, NIP 634-013-54-75

Zlecenie otwarcia akredytywy dokumentowej

[50] Zleceniodawca (nazwa, adres, NIP oraz nr KRS i określenie sądu rejestrowego, wysokość kapitału zakładowego lub wpłaconego, jeśli wymagane lub imię i nazwisko oraz numer PESEL ¹)		[32b] Waluta Kwota
Informacji udziela: _____, Nr telefonu: _____, e-mail: _____		[39a] Dopuszczalna tolerancja punktów procentowych
[59] Beneficjent (nazwa i adres)		[57a] Bank awizujący Kod SWIFT:
[41a] Akredytywa dostępna przez: <input type="checkbox"/> płatność a vista <input type="checkbox"/> płatność odroczoną <input type="checkbox"/> _____ dni po dacie załadunku <input type="checkbox"/> _____ dni po prezentacji dokumentów <input type="checkbox"/> inne <input type="checkbox"/> negocjacje <input type="checkbox"/> akceptację <input type="checkbox"/> inne		Akredytywa <input type="checkbox"/> Niepotwierdzona <input type="checkbox"/> Potwierdzona przez bank awizujący <input type="checkbox"/> na koszt Zleceniodawcy <input type="checkbox"/> na koszt Beneficjenta <input type="checkbox"/> Inna
[31d] Miejsce prezentacji dokumentów i [41a] dostępności:		Kopie akredytywy: <input type="checkbox"/> przesłać mailem/faksem na adres/nr <input type="checkbox"/> wysłać na adres: <input type="checkbox"/> wydać (imię, nazwisko, PESEL, nr dokumentu tożsamości):
[43t] Przeładunek <input type="checkbox"/> dozwolony <input type="checkbox"/> niedozwolony	[43p] Częściowe dostawy <input type="checkbox"/> dozwolone <input type="checkbox"/> niedozwolone	[31d] Data ważności: DD-MM-RRRR
<input type="checkbox"/> [44c] Ostateczny termin załadunku: DD-MM-RRRR <input type="checkbox"/> [44d] Okres załadunku od DD-MM-RRRR do DD-MM-RRRR		[45a] Baza dostawy: <input type="checkbox"/> CIF <input type="checkbox"/> CIP <input type="checkbox"/> CFR <input type="checkbox"/> FOB <input type="checkbox"/> EXW <input type="checkbox"/> Inna Miejsce:
Droga transportu: <input type="checkbox"/> [44a] Miejsce przejścia towaru/wysyłka towaru z <input type="checkbox"/> [44f] Port rozładunku/port lotniczy przeznaczenia		<input type="checkbox"/> [44e] Port załadunku/port lotniczy odlotu <input type="checkbox"/> [44b] Miejsce dostawy/ostatecznego przeznaczenia
[45a] Opis towaru / usługi (podać w języku polskim i angielskim)		
[46a] Dokumenty wymagane: <input type="checkbox"/> Faktura handlowa oryginał(y) kopia(e) <input type="checkbox"/> Specyfikacja wysyłkowa oryginał(y) kopia(e) <input type="checkbox"/> Konosament: <input type="checkbox"/> morski/oceaniczny albo <input type="checkbox"/> kombinowany, <input type="checkbox"/> pełny set albo <input type="checkbox"/> / oryginałów i kopii, wystawiony: <input type="checkbox"/> na zlecenie i indosowany: <input type="checkbox"/> in blanco albo <input type="checkbox"/> na <input type="checkbox"/> na (imienny) i oznaczony: <input type="checkbox"/> fracht opłacony lub <input type="checkbox"/> fracht do zapłaty, powiadomić: <input type="checkbox"/> AWB (Lotniczy List Przewozowy) wystawiony na: <input type="checkbox"/> CMR (Samochodowy List Przewozowy) wystawiony na: <input type="checkbox"/> CIM (wtórnik Kolejowego Listu Przewozowego) wystawiony na: <input type="checkbox"/> Świadczenie Pochodzenia <input type="checkbox"/> Świadczenie pochodzenia Form A <input type="checkbox"/> Polisa ubezpieczeniowa <input type="checkbox"/> Świadczenie ubezpieczeniowe, na 110 punktów procentowych wartości CIF/CIP faktury, zgodnie z którym ubezpieczonym jest: <input type="checkbox"/> Zleceniodawca albo <input type="checkbox"/> Beneficjent i jest indosowana / indosowane in blanco <input type="checkbox"/> Inne (podać w języku polskim i angielskim):		
[71b] Koszty i prowizje bankowe pokrywane są: <input type="checkbox"/> przez Zleceniodawcę <input type="checkbox"/> przez Beneficjenta <input type="checkbox"/> stronami		
[47a] Dodatkowe warunki:		

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

[48] Dokumenty mają być prezentowane: <input type="checkbox"/> w ciągu dni po dacie załadunku albo <input type="checkbox"/> 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. („ Ogólne Warunki ”) 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 <i>Regulaminem Świadczenia na Rzecz Klientów Korporacyjnych Usług Kredytowych oraz Innych Usług Obciążonych Rysikiem Kredytowym</i> („ Regulamin ”) obowiązującymi w ING Banku Śląskim S.A. w dniu złożenia niniejszego Zlecenia oraz umowami zawartymi z ING Bankiem Śląskim S.A.		
Otwarcie Akredytywy:	<input type="checkbox"/> w ramach Umowy nr z dnia DD-MM-RRRR zwanej dalej „Umową”	<input type="checkbox"/> Pokrytej z góry - upoważniamy ING Bank Śląski S.A. do pobrania środków pieniężnych z Rachunku na pokrycie akredytywy środkami z góry.
		<input type="checkbox"/> Jednorazowej
Zabezpieczenie ² :	<input type="checkbox"/> Kaucja Kwotą kaucji obciążyć rachunek w walucie : - - - - -	<input type="checkbox"/> (wpisać inną niż kaucja formę prawnego zabezpieczenia np.: zastaw rejestrowy, hipoteka)
Instrukcje dotyczące rozliczenia	Kwotą akredytywy obciążyć rachunek w walucie : - - - - - („Rachunek”)	Kwotą opłat i prowizji obciążyć rachunek w walucie - - - - -

Oświadczenia i zobowiązania Zleceniodawcy³

- Zleceniodawca niniejszym upoważnia Bank do obciążenia Rachunku 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:
 - wszelkimi kwotami należnymi Bankowi lub bankowi awizującemu lub potwierdzającemu z tytułu przyjęcia i realizacji niniejszego Zlecenia;
 - 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 zrzuca się prawa do odwołania niniejszego pełnomocnictwa. [\[Niniejsze pełnomocnictwo nie wygasa wraz ze śmiercią Zleceniodawcy.\]](#)⁴
- Zleceniodawca niniejszym oświadcza, że w celu zabezpieczenia wiarytelności Banku z tytułu realizacji Zlecenia, zobowiązuje się do przeniesienia na własność Banku środków pieniężnych i ustanowienia kaucji, na warunkach, które zostaną ustalone przez Bank oraz Zleceniodawcę oraz zgodnie z postanowieniami Ogólnych Warunków.⁵
- Zleceniodawca niniejszym oświadcza, że w przypadku zaistnienia któregokolwiek z Przypadków Naruszenia Bank może:
 - odmówić wystawienia Akredytywy;
 - zażądać natychmiastowej spłaty wszelkich wymagalnych zobowiązań pieniężnych Zleceniodawcy z tytułu przyjęcia i realizacji Zlecenia
 - zażądać przedstawienia w terminie określonym w wezwaniu programu naprawczego, mającego na celu przywrócenie Zleceniodawcy zdolności kredytowej oraz jego realizacji po zatwierdzeniu przez Bank;
 - zażądać ustanowienia w terminie określonym w wezwaniu dodatkowego zabezpieczenia istniejących lub przyszłych wiarytelności Banku z tytułu akredytywy; lub
 - 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 inny rachunek wskazany przez Bank) w terminie wskazanym w wezwaniu kwoty określonej w tym wezwaniu.
- Zleceniodawca niniejszym przyjmuje do wiadomości, iż Bank, na podstawie art. 105 ust. 4 Prawo bankowe, jest uprawniony do przekazania do Biura Informacji Kredytowej S.A. (BIK S.A.) z siedzibą w Warszawie ul. Zygmunta Modzelewskiego 77a informacji stanowiących tajemnicę bankową w celu oceny zdolności kredytowej i analizy ryzyka kredytowego i wyraża zgodę, aby BIK S.A. przetwarzał te dane przez okres 2 lat od daty otrzymania zapytania. Od dnia przekazania ww. informacji administratorem danych osobowych otrzymanych od Banku będzie BIK S.A. Zleceniodawca ma prawo dostępu do treści danych oraz ich poprawiania. Zleceniodawca upoważnia BIK S.A. do wystąpienia do biura informacji gospodarczej - InfoMonitor Biuro informacji Gospodarczej S.A. ul. Canaletta 4, 00-099 Warszawa (InfoMonitor) - z którym BIK S.A. zawarł umowę, o której mowa w art. 6 ustawy z dnia 01.02.2003r. o udostępnieniu informacji gospodarczych (DZ.U. Nr 50 poz. 424 z późn. Zm.) i do przekazania InfoMonitor przez BIK S.A. jego danych osobowych oraz informacji, że wnioskuje o zawarcie umowy z ING Bankiem Śląskim S.A. lub jest stroną takiej umowy w celu ujawnienia informacji gospodarczych o jego zobowiązaniach jako konsumenta. Upoważnienie jest ważne przez okres 30 dni od jego udzielenia. Datą udzielenia upoważnienia jest data podpisania niniejszego dokumentu.⁶

² Wypełnić w przypadku:

- akredytywy jednorazowej;
- gdy przyznany limit kredytowy / linia gwarancyjna w ramach Umowy Ramowej/ Umowy o Linii Gwarancyjną jest niewystarczający;
- gdy termin zaangażowania z tytułu akredytywy wykracza poza okres określony w Umowie Ramowej/ Umowie o Linii Gwarancyjną.

³ Oświadczenia i zobowiązania Zleceniodawcy nie mają zastosowania w przypadku akredytywy otwartej w ramach Umowy Ramowej, Umowy o Linii Gwarancyjną..

⁴ Dotyczy osób fizycznych prowadzących własną działalność gospodarczą.

⁵ Opcja właściwa w przypadku, gdy zabezpieczeniem realizacji akredytywy jest kaucja oraz gdy umowa jest zawierana w formie elektronicznej.

⁶ Dotyczy osób fizycznych prowadzących działalność gospodarczą oraz spółek cywilnych.

5. Zleceniodawca niniejszym przyjmuje do wiadomości, 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:
- łączna kwota zobowiązań wobec Banku wynosi co najmniej 500 złotych,
 - należności są wymagalne od co najmniej 60 dni,
 - 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.
6. 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.
7. Zleceniodawca niniejszym oświadcza, że zapoznał się z Regulaminem.
8. Zleceniodawca niniejszym oświadcza, że:
- nie jest prowadzone przeciwko niemu postępowanie sądowe, arbitrażowe, administracyjne;
 - nie został złożony wniosek o ogłoszenie upadłości, nie została ogłoszona upadłość ani nie został rozpoczęty proces naprawczy, restrukturyzacyjny, likwidacyjny, ani nie została zawieszona jego działalność;
 - na dzień składania niniejszego wniosku nie opóźnia się z zapłatą żadnych zobowiązań ani nie zostały zgłoszone wobec niego żadne roszczenia o zapłatę podatków, ani innych zobowiązań wobec innych instytucji finansowych, Urzędu Skarbowego, Zakładu Ubezpieczeń Społecznych, jakie nie zostały ujawnione w ostatnich przedstawionych przez niego sprawozdaniach finansowych lub innych dokumentach finansowych;
 - nie posiada przyznaných limitów przedrocznicowych / rozliczeniowych (PS/S) na transakcje rynków finansowych lub zawartych i nierozliczonych transakcji rynków finansowych;
 - w okresie współpracy z Bankiem nie została wypowiedziana mu przez Bank lub inne banki umowa o charakterze kredytowym, ani nie został cofnięty przyzany limit kredytowy bądź zrealizowana gwarancja/ poręczenie (nie dotyczy pozytywnie rozpatrzonych reklamacji);
 - w okresie ostatnich 12-tu miesięcy nie zostały wystawione do jego rachunków prowadzonych w innych bankach tytuły egzekucyjne w łącznej kwocie przekraczającej 3 000 PLN;
 - w okresie ostatnich 12-tu miesięcy nie wystąpiły opóźnienia w spłacie przez niego zobowiązań wobec innych banków i instytucji finansowych przekraczające kwotę 3.000 PLN i utrzymujące się przez okres dłuższy niż 14 dni;
 - w jego działalności nie występuje wysokie tzn. ponad 50% udział jednego odbiorcy lub dostawcy w kosztach/przychodach;
 - dane zawarte w dokumentach rejestrowych dostarczonych przez niego do Banku, stosownie do stanu na dzień podpisania niniejszego Zlecenia, pozostają bez zmian.

W przypadku, gdy któreś z oświadczeń w pkt 8 nie jest prawdziwe, prosimy o wpisanie uzasadnienia w poniższym polu:

Zleceniodawca potwierdza prawdziwość informacji podanych w niniejszym Zleceniu oraz potwierdza, że jest świadomy odpowiedzialności karnej z tyt. art. 297 § 1 Kodeksu karnego.

Miejsce Data DD-MM-RRRR	W imieniu Zleceniodawcy Imię i nazwisko: Funkcja ⁷ : Podpis:	Imię i nazwisko: Funkcja ⁷ : Podpis:
----------------------------	--	---

WYPEŁNIA BANK: Wpłynęło dnia - - , Potwierdzam zgodność podpisów z wzorami podpisów posiadanyimi przez Bank i z reprezentacją spółki

Osoby do kontaktu: Doradca Klienta: Analityk:
 Numery telefonów:
 Nr zlecenia:
 Pieczęć i podpis potwierdzające złożenie Zlecenia w Banku:

⁷ Należy wpisać funkcję pełnioną przez osobę reprezentującą Zleceniodawcę np. członek Zarządu, wspólnik, pełnomocnik, prokurent.

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 („**Zleceniodawcy**”).
2. Podstawą otwarcia przez Bank akredytywy jest Umowa Zlecenia w rozumieniu wskazanym w Regulaminie Świadczenia na Rzecz Klientów Korporacyjnych Usług Kredytowych oraz Innych Usług Obciążonych Ryzykiem Kredytowym („**Regulamin**”) („**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 (w tym umowy o linię gwarancyjną) („**Umowa Ramowa**”) i zgodnych z postanowieniami tej Umowy Ramowej – lub 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 zmian do Zlecenia, Umowa Zlecenia jest zawarta w dacie akceptacji przez Klienta zastrzeżeń do Zlecenia dokonanych przez Bank w Potwierdzeniu. W sytuacji, gdy umowa zawierana jest drogą elektroniczną, Umowa Zlecenia zostaje zawarta w dacie akceptacji złożonej przez Bank na Potwierdzeniu, po wcześniejszym zaakceptowaniu przez Klienta zastrzeżeń lub zmian do Zlecenia, o ile występują, dokonanych przez Bank w Potwierdzeniu.
3. Jeśli stosowany jest tryb elektroniczny, to Umowa Zlecenia zostaje zawarta stosownie do postanowień Art.VI „Bankowość elektroniczna” Regulaminu. Podpisanie umowy przez jej Strony, następuje w formie elektronicznej, zgodnie z art. 7 ustawy Prawo Bankowe oraz z zachowaniem zasad autoryzacji i formy podpisów elektronicznych określonych w „Regulaminie otwierania i prowadzenia rachunków bankowych w ING Banku Śląskim S.A.”. Strony zgodnie potwierdzają, że wersją obowiązującą Umowy Zlecenia jest treść Umowy Zlecenia podpisana zgodnie z Regulaminem i utrwalona elektronicznie oraz przechowywana w Systemie. W razie rozbieżności pomiędzy utrwaloną w Systemie treścią Umowy Zlecenia a jej wydrukiem, rozstrzygająca będzie treść Umowy Zlecenia utrwalonej elektronicznie w Systemie.
4. 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 prawidłowości Zlecenia przez jednostkę Banku zajmującą się realizacją akredytyw.
5. Zlecenie i inne oświadczenia woli/dyspozycje dotyczące Umowy Zlecenia muszą być podpisane przez osoby należycie umocowane do zaciągania zobowiązań majątkowych w imieniu Zleceniodawcy.
6. W przypadku akredytyw pokrytych z góry przed ich wystawieniem Bank obciąży rachunek wskazany w Zleceniu jako rachunek właściwy do obciążenia kwotą akredytywy powiększoną o tolerancję wskazaną w Zleceniu. W przypadku niewykorzystanego salda akredytywy zwrot środków nastąpi na rachunek, z którego środki zostały pobrane.
7. Bank może zażądać przedłożenia przez Zleceniodawcę do wglądu oryginału/ kopii kontraktu lub innych dokumentów będących podstawą Zlecenia a także wymaganych dokumentów formalno – prawnych oraz dokumentów finansowych wskazanych przez Bank, jeżeli uzna to za niezbędne do wykonania Zlecenia (może być wymagane tłumaczenie). Otwierając akredytywę Bank działa wyłącznie na podstawie i w zakresie niniejszego Zlecenia, niezależnie od warunków stosunku prawnego (podstawowego) leżącego u podstaw niniejszego Zlecenia, także wówczas, gdy Bank zażąda do wglądu oryginałów/kopii kontraktu lub innych dokumentów będących podstawą Zlecenia.
8. Po dokonaniu otwarcia akredytywy, Bank wydaje Zleceniodawcy kopię tekstu akredytywy wysłanego do banku pośredniczącego jako potwierdzenie zawarcia i wykonania Umowy Zlecenia.
9. 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.
10. 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.
11. Bank otwiera akredytywy w obrocie krajowym w języku polskim, a w obrocie zagranicznym w języku angielskim.
12. 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 – 8 powyżej. Jeżeli zmiana dotyczy podwyższenia lub przedłużenia okresu ważności akredytywy, a akredytywa jest zabezpieczona lub przyznany Limit Kredytowy albo środki wpłacone z góry są niewystarczające, wymagane jest stosowne podwyższenie lub przedłużenie okresu trwania zabezpieczenia.
13. Za datę rozliczenia akredytywy przyjmuje się:
 - a) w przypadku akredytyw płatnych a`vista w złotych i w walutach obcych - datę drugiego Dnia Roboczego po dniu stwierdzenia zgodności dokumentów z warunkami akredytywy, o ile akredytywa nie stanowi inaczej;
 - b) w pozostałych przypadkach - datę ustaloną zgodnie z warunkami wypłaty określonymi w akredytywie
 - c) a w przypadku prezentacji niezgodnych dokumentów – datę drugiego Dnia Roboczego po wpływie 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.
14. Zleceniodawca zobowiązany jest zapewnić na rachunku wskazanym w Zleceniu jako rachunek właściwy do obciążenia kwotą akredytywy środki wystarczające na pokrycie płatności z tytułu akredytywy najpóźniej na 1 Dzień Roboczy przed datą rozliczenia. W przypadku braku środków na rachunku, brakująca kwota staje się w dniu rozliczenia wymagalną wierzytelnością Banku wobec Zleceniodawcy.
15. 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.
16. 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.
17. 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.
18. 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.
19. Gdy otwarcie akredytywy następuje na podstawie Zlecenia składanego w wykonaniu Umowy Ramowej lub innej umowy na podstawie której Zleceniodawcy przyznano Limit Kredytowy, akredytywa wystawiana jest przez Bank odpowiednio zgodnie z warunkami takiej umowy i pod warunkiem dostępności przyznanego Limitu Kredytowego.
20. W razie rozbieżności między postanowieniami niniejszych Ogólnych warunków otwierania i obsługi akredytyw własnych przez ING Bank Śląski S.A. („**Ogólne Warunki**”), a umową, o której mowa w pkt 19 Ogólnych Warunków wiążące będą postanowienia takiej umowy.

21. 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) upłynęła data wypłaty ustalona zgodnie z warunkami akredytywy, dla akredytyw z odroczoną płatnością,
 - d) nastąpiło całkowite rozliczenie kwoty akredytywy,
 - e) wszystkie strony akredytywy wyraziły zgodę na jej anulowanie,
 - f) w przypadku niedozwolonych częściowych dostaw pozostało niewykorzystane saldo,
 - g) wpłynął wniosek Zleceniodawcy o zamknięcie akredytywy po terminie jej ważności i Bank potwierdził możliwość jej zamknięcia.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.
22. W przypadku zamiaru otwarcia/zmiany akredytywy na zasadach innych, aniżeli opisane powyżej, stosowną adnotację należy umieścić w polu „Dodatkowe warunki”.
23. W przypadku, gdy akredytywa otwierana jest w ramach przyznanego Limitu Kredytowego, jest on blokowany w części odpowiadającej wartości akredytywy powiększonej o tolerancję wskazaną w Zleceniu, od momentu jej otwarcia, aż do chwili zamknięcia.
24. W celu zabezpieczenia wiarytelności Banku z tytułu Umowy Zlecenia Zleceniodawca może upoważnić Bank do obciążenia rachunku Zleceniodawcy prowadzonego przez Bank wskazanego w Zleceniu, w celu utworzenia kaucji zgodnie z art. 102 Prawa Bankowego („**Kaucja**”).
25. Szczegółowe postanowienia dotyczące Kaucji Bank oraz Zleceniodawca ustalają w Umowie Zlecenia lub w innej umowie.
26. Poza sytuacjami wskazanymi w Regulaminie Bank może w szczególności odmówić realizacji Zlecenia, jeśli w ramach transakcji finansowanej akredytywą, eksportowany ma być towar o podwójnym zastosowaniu cywilno – militarnym 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 (Dz. U. z 2004 r. Nr 229, poz. 2315, t.j. z późn. zm.) i Zleceniodawca nie przedstawił zezwolenia na obrót tym towarem.
27. W sprawach nieuregulowanych w Umowie Zlecenia oraz w Ogólnych Warunkach stosuje się Regulamin. Terminy użyte w Umowie Zlecenia oraz w Ogólnych Warunkach o ile nie są zdefiniowane inaczej, odpowiednio w Umowie Zlecenia lub w Ogólnych Warunkach, mają znaczenie nadane im odpowiednio w Regulaminie.
28. W razie rozbieżności pomiędzy treścią Ogólnych Warunków, a treścią Umowy Zlecenia, wiążące będą postanowienia Umowy Zlecenia.