Regulamin udzielania gwarancji bankowych i otwierania akredytyw podmiotom prawnym

Obowiązuje od 01 maja 2026r.

Niniejszy Regulamin Udzielania Gwarancji Bankowych i Otwierania Akredytyw (zwany dalej "Regulaminem") wydany przez BANK HANDLOWY W WARSZAWIE S.A. (zwany dalej "Bankiem") na podstawie art. 109 Ustawy Prawo bankowe w związku z art. 384 §1 Kodeksu cywilnego, reguluje zasady i tryb udzielania przez Bank gwarancji bankowych i otwierania akredytyw dokumentowych oraz zabezpieczających.

Użyte w Regulaminie określenia oznaczają:

1. Definicje i Interpretacje

(a) Definicje:

"Akredytywa" stanowi, podjęte zgodnie ze Zleceniem i Regulaminem, zobowiązanie Banku wobec Beneficjenta do zapłaty określonej kwoty za dokumenty zgodne z warunkami akredytywy dokumentowej albo akredytywy zabezpieczającej;

"Beneficjent" oznacza osobę uprawnioną do wystąpienia z żądaniem zapłaty od Banku z tytułu Produktu;

"Dzień Roboczy" oznacza dzień (inny niż sobota, lub dzień ustawowo wolny od pracy), w którym Bank jest otwarty w celu prowadzenia działalności objętej Regulaminem;

"Gwarancja" stanowi podjęte zgodnie ze Zleceniem oraz Regulaminem zobowiązanie Banku do wypłaty określonej kwoty na podstawie przekazanego we właściwy sposób żądania złożonego przez Beneficjenta wraz z innymi dokumentami, (jeśli są wymagane warunkami Gwarancji);

„Język Produktu" oznacza język polski lub język angielski;

"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 większości członków jego organów oraz każdy z podmiotów lub osób, którym przysługują powyższe uprawnienia w stosunku do Zleceniodawcy,

oraz

- każdy z podmiotów lub osób, na działalność których Zleceniodawca wywiera decydujący wpływ lub, który wywiera decydujący wpływ na działalność Zleceniodawcy;

"Produkt" oznacza odpowiednio Gwarancję lub Akredytywę, udzieloną lub otwartą na podstawie Zlecenia oraz zgodnie z Regulaminem;

"Przypadek Naruszenia" oznacza każdy z przypadków określonych w Artykule 12 (a) Regulaminu;

"Rachunek" oznacza rachunek rozliczeniowy Zleceniodawcy, otworzony i prowadzony przez Bank, wraz z innymi rachunkami w tym prowadzonymi w różnych walutach wymienialnych które są otwarte przez Bank na dzień złożenia Zlecenia jak również otwarte po tym dniu;

„Sieć" oznacza system elektronicznego przetwarzania i transmisji danych, udostępniany Zleceniodawcy przez Bank na podstawie Umowy Rachunku, w oparciu o którą Bank prowadzi dla Zleceniodawcy Rachunek, wykorzystywany przez Bank do umożliwienia Zleceniodawcy zlecania Bankowi odpowiednio udzielenia lub otwarcia Gwarancji lub Akredytywy oraz korzystania z innych usług związanych z Produktem;

„Sytuacja Gospodarcza" oznacza sytuację finansową, prawną, majątkową lub inną, a także możliwości rozwoju działalności gospodarczej danego podmiotu;

"Udzielenie Produktu" oznacza świadczenie przez Bank na warunkach określonych w Zleceniu i niniejszym Regulaminie usługi polegającej na udzieleniu Gwarancji lub otwarciu Akredytywy;

„Umowa Rachunku" – umowa między Bankiem a Zleceniodawcą, na podstawie której Bank prowadzi dla Zleceniodawcy Rachunek;

"Waluta Produktu" oznacza złoty polski (PLN) lub walutę wymienialną, w której udzielony ma być Produkt, stosownie do uzgodnienia między Bankiem i Zleceniodawcą;

"Zlecenie" oznacza Wniosek o Udzielenie Produktu złożony w Banku przez Zleceniodawcę;

"Zleceniodawca" oznacza osobę prawną lub jednostkę organizacyjną niebędąca osobą prawną, której odrębna ustawa przyznaje zdolność prawną posiadającą Rachunek, która złożyła Wniosek o Udzielenie Produktu.

(b) Interpretacje

(I) Rozbieżność. W przypadku jakiejkolwiek rozbieżności między Zleceniem a postanowieniami Regulaminu, wiążące będą postanowienia Zlecenia.

(II) Całość Porozumienia. Regulamin i Zlecenie stanowią całość umowy między stronami, dotyczącej Produktu.

(III) Strona. Ilekroć w Regulaminie lub Zleceniu użyte jest określenie "Strona", oznacza ono odpowiednio Bank lub Zleceniodawcę.

(IV) Artykuł, Załącznik. Ilekroć w Regulaminie użyte jest określenie "Artykuł" lub "Załącznik" oznacza ono odpowiednio artykuł Regulaminu lub załącznik do Regulaminu.

2. Postanowienia Ogólne

(a) Bank może, na zasadach określonych w Regulaminie oraz każdorazowo w Zleceniu, Udzielić Produktu Zleceniodawcy.

(b) Udzielenie Produktu następuje na wniosek Zleceniodawcy zgodnie z Art. 3 Regulaminu w Języku Produktu. Bank nie jest zobowiązany do Udzielenia Produktu. Odmowa Udzielenia Produktu przez Bank nie wymaga złożenia jakichkolwiek wyjaśnień ani przedstawienia uzasadnienia takiej odmowy.

(c) Z chwilą Udzielenia Produktu przez Bank pomiędzy Bankiem a Zleceniodawcą zostaje nawiązany stosunek umowny, a postanowienia Regulaminu stają się z tą chwilą integralną częścią zawartej w ten sposób pomiędzy stronami umowy. Dla potwierdzenia nawiązania pomiędzy stronami takiego stosunku umownego nie jest niezbędne sporządzenie ani podpisanie żadnego dodatkowego dokumentu.

(d) Zobowiązania Banku z tytułu Gwarancji i Akredytywy mają charakter abstrakcyjny i niezależny od jakichkolwiek stosunków prawnych łączących Zleceniodawcę i Beneficjenta.

(e) Jakiekolwiek umowy zawarte pomiędzy Bankiem a Beneficjentem nie mają wpływu na zakres zobowiązań Zleceniodawcy wobec Banku z tytułu Zlecenia.

(f) Do Gwarancji i Akredytywy mają zastosowanie, o ile strony nie uzgodnią inaczej, przepisy prawa polskiego w szczególności Kodeksu Cywilnego i Prawa Bankowego.

(g) Z zastrzeżeniem bezwzględnie obowiązujących przepisów prawa, Bank nie ponosi wobec Zleceniodawcy odpowiedzialności z tytułu szkody poniesionej przez Zleceniodawcę na skutek Udzielenia Produktu zgodnie z treścią Zlecenia lub wypłaty dokonanej przez Bank z tytułu Produktu zgodnie z treścią odpowiednio Gwarancji lub Akredytywy.

(h) Bank ponosi odpowiedzialność odszkodowawczą wyłącznie za straty, które Zleceniodawca rzeczywiście poniósł w wyniku szkody wyrządzonej przez Bank lub jego pracowników z winy umyślnej. Bank nie ponosi odpowiedzialności za utracone korzyści.

3. Zlecenie Udzielenia Produktu

(a) Celem Udzielenia Produktu Zleceniodawca składa w Banku Zlecenie w formie pisemnej lub poprzez Sieć z uwzględnieniem, że złożenie Zlecenia poprzez Sieć jest możliwe pod warunkiem obowiązywania między stronami Umowy Rachunku wraz z dokumentacją związaną z udostępnieniem stosownej

Znaki Citi oraz Citi Handlowy stanowią zarejestrowane znaki towarowe Citigroup Inc., używane na podstawie licencji. Spółce Citigroup Inc. oraz jej spółkom zależnym przysługują również prawa do niektórych innych znaków towarowych tu użytych. Bank Handlowy w Warszawie S.A. z siedzibą w Warszawie, ul. Senatorska 16, 00-923 Warszawa, zarejestrowany przez Sąd Rejonowy dla m.st. Warszawy w Warszawie, XII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego, pod nr. KRS 000 000 1538; NIP 526-025-02-91; wysokość kapitału zakładowego wynosi 522 638 400 złotych, kapitał został w pełni opłacony.

funkcjonalności Sieci. Zleceniodawca będący podmiotem posiadającym osobowość prawną, składa w Banku Zlecenie na formularzu, którego wzór stanowi **Załącznik Nr 1** w przypadku Gwarancji lub Akredytywy zabezpieczającej lub **Załącznik Nr 2** w przypadku Akredytywy dokumentowej. W przypadku przekazania Zlecenia poprzez Sieć Zleceniodawca składa Zlecenie zgodnie ze wzorem udostępnionym przez Bank w Sieci.

(b) Zlecenie powinno zostać podpisane przez osoby, które są uprawnione do reprezentowania Zleceniodawcy i do zaciągania zobowiązań finansowych w imieniu Zleceniodawcy lub upoważnione do podpisywania Zleceń na podstawie złożonego w Banku pełnomocnictwa szczególnego udzielonego zgodnie ze wzorem określonym w **Załączniku Nr. 3**, a w przypadku Zleceń składanych poprzez Sieć, oświadczenie woli może być złożone przez osoby upoważnione do reprezentowania Zleceniodawcy zgodnie z wnioskiem konfiguracyjnym złożonym w Banku.

(c) Bank może zażądać przedstawienia dodatkowych dokumentów niezbędnych w opinii Banku w celu podjęcia decyzji dotyczącej Udzielenia Produktu.

4. Warunki Udzielenia Produktu

(a) Z uwzględnieniem postanowień Artykułu 2(b), Udzielenie Produktu uzależnione jest od spełnienia każdego z określonych poniżej warunków, mających zastosowanie do Zleceniodawcy, w sposób satysfakcjonujący Bank:

(I) złożenia w Banku Zlecenia w formie pisemnej lub poprzez Sieć;

(II) złożenia w Banku oświadczenia o poddaniu się egzekucji, sporządzonego w formie aktu notarialnego zgodnie z wytycznymi określonymi w **Załączniku Nr 4** w przypadku zlecania Produktu lub w **Załączniku Nr 5** w przypadku zlecania zmiany do Produktu lub zgodnie ze wzorem indywidualnie uzgodnionym z Bankiem, chyba że Bank i Zleceniodawca uzgodnią inaczej. Złożenie oświadczenia o poddaniu się egzekucji nie jest wymagane przez Bank w przypadku, kiedy Zleceniodawca lub osoba trzecia, ustanowił/ła na rzecz Banku zabezpieczenie wierzytelności Banku z tytułu Udzielonego Produktu w formie przelania środków pieniężnych na rachunek Banku zgodnie z art. 102 Prawa Bankowego;

(III) uzgodnienia pomiędzy Zleceniodawcą a Bankiem treści odpowiednio Gwarancji lub Akredytywy, przy czym za spełnienie tego warunku uznaje się również wyrażenie przez Zleceniodawcę w treści Zlecenia zgody na wystawienie przez Bank odpowiednio Gwarancji lub Akredytywy zgodnie ze wzorem stosowanym standardowo przez Bank dla danego Produktu;

(IV) ustanowienia zaakceptowanych przez Bank zabezpieczeń spłaty wierzytelności Banku z tytułu udzielanego Produktu, chyba, że ustanowienie takich zabezpieczeń nie jest wymagane przez Bank;

(V) złożenia w Banku aktualnego wypisu z właściwego rejestru lub właściwej ewidencji, prowadzonych dla Zleceniodawcy i osób ustanawiających zabezpieczenie spłaty wierzytelności Banku z tytułu udzielanego Produktu;

(VI) złożenia w Banku uwierzytelnionych kopii wszystkich zezwoleń, w tym kopii uchwał odpowiednich organów Zleceniodawcy;

(VII) złożenia w Banku kopii dokumentów założycielskich Zleceniodawcy i osoby ustanawiającej zabezpieczenie spłaty wierzytelności Banku z tytułu udzielanego Produktu, a w szczególności umowy spółki lub statutu Zleceniodawcy i określonej powyżej osoby;

(VIII) o ile inaczej nie ustalono z Bankiem, otrzymania przez Bank prowizji z tytułu Udzielenia Produktu w wysokości określonej w Taryfie Prowizji i Opłat Bankowych, obowiązującej w Banku w dniu Udzielenia Produktu oraz

(IX) posiadanie przez Zleceniodawcę zdolności do regulowania i wykonania zobowiązań wynikających ze złożonych Zleceń (co podlega badaniu przez Bank bezpośrednio przed realizacją każdego Zlecenia).

(b) Warunki, o których mowa w pkt (a) (V) do (IX) uważa się za spełnione w przypadku złożenia przez Zleceniodawcę oświadczenia, że dokumenty, które zostały złożone w Banku przed dniem złożenia Zlecenia pozostają aktualne na dzień złożenia Zlecenia.

(c) Jeżeli zgodnie z treścią Zlecenia Gwarancja lub Akredytywa przekazywana jest przez Bank Beneficjentowi bez pośrednictwa Zleceniodawcy lub w przypadku gdy Zlecenie składane jest przez Zleceniodawcę poprzez Sieć, Bank niezwłocznie po Udzieleniu Produktu przekazuje Zleceniodawcy kopię odpowiednio Gwarancji lub Akredytywy lub w innej formie potwierdza Udzielenie Produktu.

5. Wypłata z Tytułu Produktu

(a) Bank dokonuje wypłaty z tytułu Gwarancji lub Akredytywy po spełnieniu przez Beneficjenta wszystkich warunków określonych odpowiednio w Gwarancji lub Akredytywie, a w szczególności po złożeniu żądania wypłaty lub przedstawieniu wszystkich wymaganych dokumentów w Języku Produktu. Bank nie jest zobowiązany do sprawdzania okoliczności, jakie wynikają ze złożonych dokumentów. Bank nie jest zobowiązany do sprawdzania dokumentów lub treści dokumentów, jeżeli nie zostały one ujęte w Zleceniu. Bank nie przyjmuje żadnego zobowiązania ani nie ponosi odpowiedzialności za skuteczność dokumentów, tj. formę, wystarczalność, dokładność, autentyczność, fałszerstwo, skutek prawny jakiegokolwiek dokumentu oraz za ogólne lub szczegółowe warunki wymienione w dokumentach bądź na nie nałożone; Bank nie przyjmuje także żadnego zobowiązania ani nie ponosi odpowiedzialności za opis, ilość, wagę, jakość, stan, opakowanie, dostawę, wartość lub istnienie towarów reprezentowanych przez jakiekolwiek dokumenty, ani za dobrą wiarę lub działania, zaniechania, wypłacalność, sposób wykonania lub standing dostawców, przewoźników, spedytorów, odbiorców lub ubezpieczycieli towarów lub jakichkolwiek osób.

(b) Bank niezwłocznie poinformuje Zleceniodawcę o otrzymaniu od Beneficjenta żądania zapłaty zgodnego z warunkami Gwarancji lub Akredytywy oraz o dacie wypłaty z tytułu Produktu.

(c) Wypłata, o której mowa w pkt (a) powyżej, 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 Udzielonego Produktu. Opinia Banku co do powyższej zgodności jest rozstrzygająca i w przypadku braku oczywistych błędów wiążąca dla Zleceniodawcy.

(d) Zleceniodawca zwróci Bankowi kwotę, którą Bank jest zobowiązany zapłacić Beneficjentowi z tytułu Produktu. W tym celu Zleceniodawca zobowiązany jest zgromadzić na Rachunku kwotę wystarczającą na pokrycie wypłaty z tytułu Produktu najpóźniej dwa (2) Dni Robocze przed dniem, w którym dana wypłata ma zostać dokonana. W przypadku braku środków na Rachunku w dniu wymagalności danej płatności, Bank obciąży w pierwszej kolejności rachunek Zleceniodawcy wskazany w Zleceniu, a w przypadku braku środków na tym rachunku lub braku wskazania Rachunku, Bank obciąży inne Rachunki Zleceniodawcy. Jeżeli obciążany przez Bank Rachunek prowadzony będzie w innej walucie niż Waluta Produktu. Bank dokona przeliczenia przy zastosowaniu kursu kupna tej waluty obowiązującego w Banku w dniu przeliczenia. Kwotę w złotych przelicza się następnie na kwotę w Walucie Produktu przy zastosowaniu kursu sprzedaży obowiązującego w Banku w dniu obciążenia.

Znaki Citi oraz Citi Handlowy stanowią zarejestrowane znaki towarowe Citigroup Inc., używane na podstawie licencji. Spółce Citigroup Inc. oraz jej spółkom zależnym przysługują również prawa do niektórych innych znaków towarowych tu użytych. Bank Handlowy w Warszawie S.A. z siedzibą w Warszawie, ul. Senatorska 16, 00-923 Warszawa, zarejestrowany przez Sąd Rejonowy dla m.st. Warszawy w Warszawie, XII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego, pod nr. KRS 000 000 1538; NIP 526-025-02-91; wysokość kapitału zakładowego wynosi 522 638 400 złotych, kapitał został w pełni opłacony.

(e) Zleceniodawca jest zobowiązany do zwrotu wszelkich wypłat dokonanych przez Bank z tytułu Produktu również w przypadku zaginięcia dokumentów dotyczących Akredytywy w drodze między bankiem wyznaczonym i bankiem otwierającym lub potwierdzającym, albo między bankiem potwierdzającym i bankiem otwierającym.

6. Koszty i Wydatki

(a) Zleceniodawca zwróci Bankowi wszelkie koszty, wliczając w to koszty obsługi prawnej oraz koszty opłat, poniesione przez Bank w związku z negocjowaniem lub przyjęciem Zlecenia, Udzieleniem Produktu oraz na skutek wystąpienia Przypadku Naruszenia. Zleceniodawca zwróci Bankowi wskazane przez Bank koszty oraz stanowiące wyrównanie wzrostu kosztów poniesionych przez Bank w związku z Produktem, w tym kosztów związanych z utworzeniem rezerw obowiązkowych oraz funduszy obowiązkowych, spowodowanych zmianą obowiązujących przepisów lub ich wykładni. Ponadto Zleceniodawca ponosi wszelkie koszty ustanowienia zabezpieczeń spłaty wierzytelności Banku z tytułu Produktu oraz zapłaci wszelkie prowizje należne Bankowi w wysokości określone w Taryfie Prowizji i Opłat Bankowych, obowiązującej w dniu udzielenia Produktu lub w dniu wystąpienia danego zdarzenia oraz prowizje należne podmiotom pośredniczącym w Udzieleniu Produktu i jego obsłudze lub w wykonaniu świadczenia z tytułu Produktu oraz zwróci wszelkie koszty poniesione przez te podmioty w związku z Produktem.

(b) Jeżeli zgodnie ze Zleceniem jakiekolwiek kwoty związane z Produktem mają być zapłacone przez Beneficjenta, Zleceniodawca zapłaci Bankowi lub podmiotom, o których mowa w pkt (a) powyżej wszelkie kwoty, których Bank lub określone powyżej podmioty nie otrzymały w terminie ich wymagalności.

(c) Zleceniodawca dokona płatności na rzecz Banku z tytułów wymienionych w niniejszym Artykule nie później niż w terminie trzech (3) Dni Roboczych od daty otrzymania wezwania Banku.

7. Odsetki za Opóźnienie

W przypadku braku na Rachunku środków niezbędnych w celu pokrycia wierzytelności Banku wynikających z umowy zawartej w wyniku zrealizowania przez Bank Zlecenia w terminie ich wymagalności, Zleceniodawca zapłaci Bankowi odsetki maksymalne za opóźnienie, zgodnie z Kodeksem cywilnym.

8. Płatności należne od Zleceniodawcy

(a) Płatności należne od Zleceniodawcy w związku z Produktem będą dokonywane ze środków zgromadzonych na Rachunku.

(b) Kwoty należne od Zleceniodawcy w związku z Produktem, których płatność przypada w dniu nie będącym Dniem Roboczym, będą płatne w pierwszym Dniu Roboczym następującym po tym dniu.

(c) Kwoty, podlegające zwrotowi na podstawie Artykułu 5(d) i 5(e) oraz odsetki za opóźnienie naliczone od tych kwot zgodnie z Artykułem 7, będą płatne w Walucie Produktu. Płatności te mogą być również dokonywane w innej walucie wymienialnej lub w złotych polskich po przeliczeniu po kursie sprzedaży Waluty Produktu, obowiązującym w Banku dwa (2) Dni Robocze przed dniem dokonania płatności, pod warunkiem poinformowania Banku na piśmie najpóźniej trzy (3) Dni Robocze przed dniem płatności oraz posiadania przez Zleceniodawcę odpowiednich środków w danej walucie na Rachunku. Pozostałe płatności dokonywane będą w złotych polskich, przy czym w przypadku, gdy Walutą Produktu jest waluta wymienialna, wysokość równowartości tych kwot w złotych polskich zostanie ustalona według kursu sprzedaży Waluty Produktu obowiązującego w Banku w dniu dokonania płatności.

(d) Zleceniodawca nie może dokonywać jakichkolwiek potrąceń z tytułu wzajemnych wierzytelności wobec Banku.

9. Przeznaczenie spłaconych 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:
(I) poniesione koszty,
(II) prowizje,
(III) odsetki za opóźnienie, oraz
(IV) kwoty wypłacone z tytułu Produktu.

10. Oświadczenia

1. Poprzez złożenie Zlecenia w Banku Zleceniodawca potwierdza prawdziwość w dacie złożenia Zlecenia wszystkich wymienionych poniżej faktów, które mają do niego zastosowanie.
2. Zleceniodawca oświadcza, co następuje:
   (a) Zleceniodawca posiada zdolność do składania Zleceń i wykonania zobowiązań z nich wynikających (co podlega badaniu przez Bank bezpośrednio przed realizacją każdego Zlecenia), uzyskał wymagane zgody swoich organów, jak też dokonał niezbędnych czynności, aby prawidłowo umocować osoby reprezentujące Zleceniodawcę do składania Zleceń, jak również innych oświadczeń woli związanych z Produktem;
   (b) Zlecenia, których stroną jest Zleceniodawca, zostały lub zostaną należycie sporządzone oraz stanowią lub po sporządzeniu będą stanowić ważne i prawnie obowiązujące zobowiązanie Zleceniodawcy, dające się wyegzekwować zgodnie z jego warunkami;
   (c) Nie wystąpiła żadna istotna, negatywna zmiana w Sytuacji Gospodarczej Zleceniodawcy od czasu sporządzenia ostatnich zrewidowanych sprawozdań finansowych dostarczonych do Banku;
   (d) Według najlepszej wiedzy Zleceniodawcy nie toczą się, nie są zawieszone ani nie istnieje zagrożenie wszczęcia przeciwko Zleceniodawcy dochodzenia, sporu lub postępowania sądowego, arbitrażowego, które mogłoby wywrzeć istotny, negatywny wpływ na Sytuację Gospodarczą lub na zdolność Zleceniodawcy do wykonania jego zobowiązań wynikających ze Zlecenia lub Regulaminu;
   (e) Nie wystąpiło żadne zdarzenie, które stanowi Przypadek Naruszenia lub które w następstwie złożonego oświadczenia, upływu czasu, bądź innego czynnika mogłoby stanowić Przypadek Naruszenia;
   (f) Wszelkie informacje udzielone Bankowi przez Zleceniodawcę w związku ze Zleceniem oraz wszystkie dokumenty dostarczone Bankowi w związku ze Zleceniem są prawdziwe, kompletne i prawidłowo odzwierciedlają sytuację prawną i finansową Zleceniodawcy, a Zleceniodawcy nieznane są żadne inne istotne okoliczności, które nie zostały ujawnione Bankowi, a których ujawnienie mogłoby mieć negatywny wpływ na podjęcie przez Bank decyzji o przyjęciu Zlecenia, Udzieleniu Produktu;
   (g) Przyjmuje do wiadomości, że kurier/poczta nie świadczy usług przewozu papierów o określonej wartości i w związku z tym dokumenty prezentowane w ramach Akredytywy mogą być wysłane przez Bank za pośrednictwem kuriera/poczty wyłącznie w charakterze zwykłej przesyłki kurierskiej/pocztowej, tj. bez wskazania wartości i w granicach odpowiedzialności kuriera (w przypadku niewykonania lub nieprawidłowego wykonania umowy przewozu) przewidzianej dla zwykłych przesyłek kurierskich/pocztowych; Zleceniodawca akceptuje wszelkie ryzyka związane ze sposobem przesłania dokumentów i zwalnia Bank z odpowiedzialności z tytułu wyboru kuriera, niewykonania lub

Znaki Citi oraz Citi Handlowy stanowią zarejestrowane znaki towarowe Citigroup Inc., używane na podstawie licencji. Spółce Citigroup Inc. oraz jej spółkom zależnym przysługują również prawa do niektórych innych znaków towarowych tu użytych. Bank Handlowy w Warszawie S.A. z siedzibą w Warszawie, ul. Senatorska 16, 00-923 Warszawa, zarejestrowany przez Sąd Rejonowy dla m.st. Warszawy w Warszawie, XII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego, pod nr. KRS 000 000 1538; NIP 526-025-02-91; wysokość kapitału zakładowego wynosi 522 638 400 złotych, kapitał został w pełni opłacony.

nieprawidłowego wykonania umowy przewozu przez kuriera / pocztę;

(h) Zleceniodawca oświadcza, że:

(I) nie zainicjował i nie toczy się wobec niego, ani z jego udziałem żadne z postępowań restrukturyzacyjnych określonych w ustawie Prawo Restrukturyzacyjne;

(II) nie złożył wniosku o restrukturyzację zadłużenia w rozumieniu art. 75c Prawa Bankowego;

(III) nie jest niewypłacalny ani zagrożony niewypłacalnością zgodnie z definicją zawartą w art. 11 ustawy Prawo upadłościowe;

(IV) nie złożył wniosku o ogłoszenie upadłości lub wniosek taki nie został złożony w stosunku do Zleceniodawcy, lub

(V) w stosunku do Zleceniodawcy nie zostało wszczęte postępowanie w przedmiocie uznania zagranicznego postępowania upadłościowego;

(VI) posiada wystarczające kapitały własne dla prowadzenia statutowej działalności gospodarczej;

(VII) nie zalega z żadnymi płatnościami z tytułu zobowiązań podatkowych, w stosunku do ZUSu i innych zobowiązań publiczno-prawnych.

(i) Zleceniodawca przyjmuje do wiadomości i wyraża zgodę na to, aby udzielony Produkt był przedmiotem potwierdzenia lub regwarancji dokonanej przez inną instytucję finansową.

3. Oświadczenia przedstawione w niniejszym Artykule 10 Regulaminu składane są w każdym dniu, w którym Zleceniodawca dostarczy Bankowi Zlecenie odwołujące się w treści do Regulaminu, a także w każdym dniu Udzielenia Produktu. W takim przypadku oświadczenia będą uważane za złożone poprzez sam fakt złożenia Zlecenia przez Zleceniodawcę lub Udzielenia Produktu przez Bank.

11. Zobowiązania

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

(a) Przestrzegania wszelkich mających zastosowanie przepisów prawa i wymogów wynikających z dokumentów założycielskich i odpisu z właściwego rejestru, w tym również regulaminów;

(b) Terminowego wypełniania wszelkich swoich zobowiązań, w tym zobowiązań podatkowych, w stosunku do ZUS-u oraz innych zobowiązań publicznoprawnych;

(c) Ustanawiania w terminie wskazanym przez Bank zabezpieczeń wymaganych przez Bank w tym zabezpieczenia pieniężnego w formie przelania środków na rachunek Banku (na własność Banku) oraz dokonywania na żądanie Banku aktualizacji wyceny zabezpieczeń;

(d) Umożliwienia Bankowi dokonywania inspekcji zabezpieczeń;

(e) Utrzymywania w Banku Rachunku celem dokonania rozliczeń związanych z Produktem;

(f) Niezwłocznego informowania Banku o zmianie banku, w którym prowadzony jest rachunek podstawowy Zleceniodawcy oraz rachunki pomocnicze Zleceniodawcy;

(g) Niezwłocznego informowania Banku o każdej zmianie swojej nazwy, siedziby i adresu z tym skutkiem, że pisma kierowane przez Bank do Zleceniodawcy według ostatnich znanych danych będą uważane jako skutecznie doręczone z dniem pierwszego awiza pocztowego lub zwrotu przez pocztę z powodu niemożności doręczenia;

(h) Nieustanawiania, bez uprzedniej, pisemnej zgody Banku, na żadnym ze swoich składników majątkowych zabezpieczenia wykonania jakiegokolwiek zobowiązania finansowego;

(i) Traktowania wszelkich swoich zobowiązań wobec Banku z tytułu Produktów co najmniej równorzędnie z innymi niezabezpieczonymi zobowiązaniami, z zastrzeżeniem bezwzględnie obowiązujących przepisów prawa;

(j) Składania w Banku swoich rocznych sprawozdań finansowych nie później niż w terminie 14 dni po terminie wynikającym z przepisów prawa zobowiązującego do składania ich w odpowiednich urzędach i organach, w tym zaudytowanych skonsolidowanych i nieskonsolidowanych sprawozdań, jeżeli są sporządzane, oraz sprawozdań F-01 kwartalnie, nie później niż 21 dni po zakończeniu każdego kwartału lub do dostarczania Bankowi, na jego żądanie, bieżących sprawozdań finansowych nie później niż w terminie 3 dni roboczych od dnia ich sporządzenia zgodnie z terminami określonymi właściwymi przepisami prawa a także innych dokumentów lub informacji, jakie Bank uzna za pożądane;

(k) Niezwłocznego informowania Banku o wszystkich zdarzeniach zagrażających lub mogących stanowić zagrożenie dla terminowej obsługi lub spłaty Produktu, zmieniających w sposób istotny Sytuację Gospodarczą Zleceniodawcy, obniżających wartość ustanowionych zabezpieczeń, bądź w inny sposób zagrażających lub mogących zagrozić wywiązaniu się przez Zleceniodawcę ze zobowiązań określonych w Zleceniu lub Regulaminie oraz o zaistnieniu Przypadku Naruszenia;

(l) Niezwłocznego informowania Banku o wszelkich zmianach w strukturze właścicielskiej Zleceniodawcy oraz wszelkich zmianach w dokumentach założycielskich Zleceniodawcy oraz dostarczania do Banku dokumentów potwierdzających dokonanie takich zmian;

(m) niezwłocznego informowania Banku o opóźnieniach przekraczających 45 dni w realizacji wymagalnych zobowiązań pieniężnych Zleceniodawcy;

(n) Posiadania ubezpieczeń majątkowych na poziomie odpowiadającym rodzajowi i rozmiarowi prowadzonej działalności i utrzymywaniu ubezpieczeń majątkowych obejmujących cały majątek Zleceniodawcy w instytucjach ubezpieczeniowych, posiadających (według najlepszej wiedzy Zleceniodawcy) dobrą sytuację finansową w dniu zawierania umowy ubezpieczenia oraz terminowego płacenia wszelkich składek, prowizji i innych kwot niezbędnych do tego, aby zawrzeć i utrzymywać w mocy każdą polisę ubezpieczeniową, a także w przypadku zajścia zdarzenia objętego ubezpieczeniem niezwłocznego zgłoszenia roszczenia do odpowiedniej instytucji ubezpieczeniowej z tytułu polisy wystawionej przez tą instytucję ubezpieczeniową; oraz

(o) Na żądanie Banku, niezwłocznego wydania Bankowi dokumentów potwierdzających zawarcie umowy ubezpieczenia towaru, stanowiącego przedmiot Akredytywy, chyba, że zgodnie z Akredytywą, dokumenty te powinny zostać zaprezentowane przez Beneficjenta.

12. Przypadek Naruszenia

(a) Wystąpienie któregokolwiek z następujących przypadków może zostać uznane przez Bank za wystąpienie Przypadku Naruszenia:

(I) Bank nie otrzyma jakiejkolwiek kwoty, należnej Bankowi w związku z Udzieleniem Produktu, w terminie i w sposób określony w Zleceniu lub Regulaminie;

(II) Zleceniodawca lub osoba ustanawiająca zabezpieczenie wierzytelności Banku z tytułu Produktu nie wywiąże się z jakichkolwiek zobowiązań pozostających w związku z Produktem lub wynikających z dokumentów, na podstawie których ustanowione zostało zabezpieczenie wierzytelności Banku;

(III) oświadczenie złożone przez Zleceniodawcę, w jego imieniu lub przez osobę ustanawiającą zabezpieczenie wierzytelności Banku z tytułu Produktu, jest niezgodne ze stanem faktycznym lub wprowadzające w błąd w chwili, kiedy zostało złożone;

Znaki Citi oraz Citi Handlowy stanowią zarejestrowane znaki towarowe Citigroup Inc., używane na podstawie licencji. Spółce Citigroup Inc. oraz jej spółkom zależnym przysługują również prawa do niektórych innych znaków towarowych tu użytych. Bank Handlowy w Warszawie S.A. z siedzibą w Warszawie, ul. Senatorska 16, 00-923 Warszawa, zarejestrowany przez Sąd Rejonowy dla m.st. Warszawy w Warszawie, XII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego, pod nr. KRS 000 000 1538; NIP 526-025-02-91; wysokość kapitału zakładowego wynosi 522 638 400 złotych, kapitał został w pełni opłacony.

(IV) Zagrożenie utratą lub utrata zdolności do wykonywania wymagalnych zobowiązań lub Zleceniodawca zawiesił spłatę swoich długów lub długów określonego rodzaju, ogłosił taki zamiar lub przyznaje, że jest niezdolny do zapłaty swoich długów w terminie ich wymagalności;

(V) Zleceniodawca z powodu trudności finansowych rozpoczął rozmowy z wierzycielami w celu refinansowania lub restrukturyzacji swojego zadłużenia, złożył propozycję lub rozpoczął negocjacje z zamiarem zawarcia układu albo porozumienia ze swoimi wierzycielami lub na ich korzyść albo zawarł taki układ lub porozumienie;

(VI) Zleceniodawca zaprzestał działalności w jakimkolwiek istotnym zakresie lub podjął decyzję w tej sprawie, lub rozpoczęło się postępowanie likwidacyjne;

(VII) powstanie sytuacji, gdy jakiekolwiek zabezpieczenia ustanowione na zabezpieczenie zobowiązań z tytułu Produktu lub innej umowy z Bankiem, zostaną uchylone, przestaną być ważne bądź egzekwowalne; w sposób istotny w opinii Banku, zmniejszyła się wartość ustanowionych zabezpieczeń spłaty istniejących lub przyszłych wierzytelności Banku wobec Zleceniodawcy z tytułu Produktu;

(VIII) złożono wnioski zmierzające do osiągnięcia takiego skutku lub dokonano jakiegokolwiek zajęcia, zabezpieczania sądowego lub wszczęte zostało postępowanie egzekucyjne w stosunku do jakiegokolwiek składnika lub składników majątku Zleceniodawcy lub wszczęto postępowanie sądowe lub arbitrażowe zmierzające do zaspokojenia roszczeń wierzycieli lub zabezpieczenia powództwa;

(IX) Zleceniodawca narusza lub nie wykonuje swoich zobowiązań wynikających z jakiejkolwiek umowy lub dokumentu stwierdzającego lub regulującego jego zobowiązania, w tym prawomocnego lub podlegającego natychmiastowemu wykonaniu orzeczenia sądu lub ugody zawartej przed sądem, w tym zobowiązań podatkowych, w stosunku do ZUS oraz innych zobowiązań publiczno-prawnych;

(X) jakiekolwiek istotne zobowiązanie Zleceniodawcy staje się wymagalne przed pierwotnym terminem wymagalności lub zachodzą okoliczności, wskutek których wierzyciel może spowodować, że istotne zobowiązania wobec takiego wierzyciela mogą stać się wymagalne przed upływem pierwotnego terminu wymagalności;

(XI) nastąpiła, istotna w opinii Banku, zmiana struktury właścicielskiej Zleceniodawcy, lub

(XII) pogorszenie Sytuacji Gospodarczej, uniemożliwiające Bankowi ustalenia Sytuacji Gospodarczej lub wystąpienie jakiegokolwiek zdarzenia, które w opinii Banku może mieć istotny, negatywny wpływ na Sytuację Gospodarczą Zleceniodawcy osoby ustanawiającej zabezpieczenie lub któregokolwiek z podmiotów lub osób należących do Grupy, lub na zdolność Zleceniodawcy do wykonania zobowiązań z tytułu Zlecenia.

(b) W przypadku zaistnienia któregokolwiek z Przypadków Naruszenia Bank może:

(I) odmówić Udzielenia Produktu;

(II) zażądać natychmiastowej spłaty wszelkich wymagalnych zobowiązań pieniężnych Zleceniodawcy z tytułu Zlecenia;

(III) zażądać przedstawienia w terminie określonym w wezwaniu, programu naprawczego, mającego na celu przywrócenie Zleceniodawcy zdolności kredytowej oraz jego realizacji po zatwierdzeniu przez Bank;

(IV) zażądać ustanowienia w terminie określonym w wezwaniu dodatkowego, satysfakcjonującego Bank zabezpieczenia istniejących lub przyszłych wierzytelności Banku z tytułu Zlecenia; lub

(V) obciążyć Rachunek kwotą w wysokości określonej przez Bank, nie przewyższającą jednak 120% kwoty Udzielonego Produktu, w celu dokonania przelewu na rachunek Banku zgodnie z artykułem 102 Prawa Bankowego, a w przypadku braku na Rachunku środków pieniężnych w określonej powyżej wysokości zażądać od Zleceniodawcy wpłaty na Rachunek w terminie wskazanym w wezwaniu kwoty określonej w tym wezwaniu.

(c) Zaniechanie bądź zwłoka w stwierdzeniu przez Bank zaistnienia Przypadku Naruszenia nie będzie stanowić tym samym zrzeczenia się przez Bank prawa do stwierdzenia takiego Przypadku Naruszenia w terminie późniejszym.

13. Dowody i obliczenia

(a) Księgi prowadzone przez Bank w związku z Produktem są jedynym i wyłącznym dowodem na potwierdzenie faktów, których dotyczą.

(b) Jakiekolwiek ustalenia Banku dotyczące wysokości należnych Bankowi z tytułu Zlecenia kwot, stanowią w razie braku oczywistych błędów, rozstrzygający dowód w kwestiach, których dotyczą.

(c) Odsetki nalicza się w oparciu o liczbę dni, które faktycznie upłynęły i przy założeniu, że rok trwa 365 dni w przypadku, gdy Walutą Produktu jest jedna z następujących walut: złoty polski, funt angielski lub 360 dni dla pozostałych walut wymienialnych.

14. Potrącenie

Bank ma prawo dokonać potrącenia swoich wymagalnych wierzytelności wobec Zleceniodawcy z tytułu Zlecenia ze wszelkimi wymagalnymi oraz niewymagalnymi wierzytelnościami Zleceniodawcy wobec Banku, bez względu na miejsce płatności, lub walutę każdej z 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 z dnia dokonywania potrącenia.

15. Ujawnianie informacji

Zleceniodawca wyraża zgodę na ujawnienie przez Bank podmiotom zależnym, dominującym lub stowarzyszonym z Bankiem i Citigroup Inc., które są wskazane na liście dostępnej na stronie internetowej Banku (www.citibank.pl) w Zakładce Przedsiębiorstwa i Korporacje w sekcji Strefa Klienta oraz podmiotom pośredniczącym w Udzielaniu Produktu lub w wykonywaniu świadczenia z tytułu Udzielonego Produktu, następujących informacji:

(I) treści Zlecenia;

(II) jakiejkolwiek informacji, którą otrzymał w czasie podejmowania decyzji o Udzieleniu Produktu bądź negocjacji warunków Zlecenia;

oraz

(III) jakiejkolwiek informacji, którą otrzymał w związku z realizacją Zlecenia.

16. Komunikacja

(a) Komunikacja pomiędzy Bankiem, a Zleceniodawcą, wynikająca lub związana ze Zleceniem będzie dokonywana w formie pisemnej lub poprzez Sieć.

(b) Korespondencja w tym zawiadomienia dokonane zgodnie z pkt (a) powyżej, ale otrzymane w dniu innym niż Dzień Roboczy albo po godzinach roboczych w miejscu otrzymania, będzie uważane za doręczone następnego Dnia Roboczego.

(c) Korespondencja w formie pisemnej w tym zawiadomienia wysyłane będą na adresy stron wskazane w Zleceniu, bądź na inny

Znaki Citi oraz Citi Handlowy stanowią zarejestrowane znaki towarowe Citigroup Inc., używane na podstawie licencji. Spółce Citigroup Inc. oraz jej spółkom zależnym przysługują również prawa do niektórych innych znaków towarowych tu użytych. Bank Handlowy w Warszawie S.A. z siedzibą w Warszawie, ul. Senatorska 16, 00-923 Warszawa, zarejestrowany przez Sąd Rejonowy dla m.st. Warszawy w Warszawie, XII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego, pod nr. KRS 000 000 1538; NIP 526-025-02-91; wysokość kapitału zakładowego wynosi 522 638 400 złotych, kapitał został w pełni opłacony.

adres, wskazany przez stronę z wyprzedzeniem nie krótszym niż pięć (5) Dni Roboczych.

(d) Korespondencja w tym zawiadomienia wynikające lub związane ze Zleceniem będą uznane za doręczone:

(I) jeżeli zostały dostarczone przez posłańca - w dniu doręczenia;

(II) jeżeli zostały wysłane listem poleconym lub listem poleconym ze zwrotnym potwierdzeniem odbioru – w dniu dostarczenia listu lub podjęcia próby jego dostarczenia;

(III) jeżeli zostały wysłane za pomocą Sieci – w dniu udostępnienia w Sieci z zastrzeżeniem, że w przypadku dokonania udostepnienia w Sieci w innym dniu niż Dzień Roboczy za dzień doręczenia uznaje się pierwszy Dzień Roboczy następujący po tym dniu.

17. Konflikt interesów

Zważywszy, że Bank oraz inne podmioty wchodzące w skład Citigroup Inc. 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 handlowych partnerów lub konkurentów. Zleceniodawca przyjmuje powyższy fakt do wiadomości i nie zgłasza co do niego zastrzeżeń.

18. Prawo właściwe i jurysdykcja

(a) Umowa zawarta pomiędzy stronami na skutek Udzielenia Produktu będzie podlegać prawu polskiemu.

(b) Wszelkie spory wynikające ze Zlecenia lub pozostające w związku z Produktem będą rozstrzygane przez sąd właściwy dla siedziby Banku.

19. Zmiany Zlecenia

(a) Wszelkie zmiany Zlecenia mogą być złożone w Banku w formie pisemnej lub poprzez Sieć.

(b) Wniosek o zmianę warunków Produktu Zleceniodawca będący podmiotem posiadającym osobowość prawną składa na formularzu, którego wzór stanowi **Załącznik Nr 6**.

(c) W przypadku przekazania zmiany Zlecenia poprzez Sieć Zleceniodawca składa zmianę Zlecenia zgodnie ze wzorem udostępnionym przez Bank w Sieci.

20. Reklamacje

Zleceniodawca ma prawo złożyć reklamację telefonicznie u doradcy CitiService, poprzez pocztę elektroniczną, pisemnie na adresy wskazane na stronie internetowej Banku (www.citibank.pl) w zakładce Przedsiębiorstwa i korporacje w sekcji Strefa Klienta lub osobiście w jednostkach Banku obsługujących Zleceniodawcę. Na tejże stronie internetowej opisane są również dokładne procedury składania i rozpatrywania reklamacji. Bank potwierdzi otrzymanie reklamacji i przekaże Zleceniodawcy odpowiedź niezwłocznie, jednak nie później niż w terminach wynikających z obowiązujących przepisów prawa. Bank udzieli odpowiedzi na złożone reklamacje na piśmie, pocztą elektroniczną lub telefonicznie, chyba że przepisy prawa określają szczególną formę udzielenia odpowiedzi, przy czym w przypadku braku odmiennej instrukcji ze strony Zleceniodawcy Bank udzieli odpowiedzi w takiej formie, w jakiej otrzymał reklamację.

Bank informuje Zleceniodawcę, iż działalność Banku jest nadzorowana przez Komisję Nadzoru Finansowego.

21. Zmiany Regulaminu

Wszelkie zmiany niniejszego Regulaminu będą miały zastosowanie wyłącznie do Zleceń złożonych w Banku po dacie jej dokonania.

Znaki Citi oraz Citi Handlowy stanowią zarejestrowane znaki towarowe Citigroup Inc., używane na podstawie licencji. Spółce Citigroup Inc. oraz jej spółkom zależnym przysługują również prawa do niektórych innych znaków towarowych tu użytych. Bank Handlowy w Warszawie S.A. z siedzibą w Warszawie, ul. Senatorska 16, 00-923 Warszawa, zarejestrowany przez Sąd Rejonowy dla m.st. Warszawy w Warszawie, XII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego, pod nr. KRS 000 000 1538; NIP 526-025-02-91; wysokość kapitału zakładowego wynosi 522 638 400 złotych, kapitał został w pełni opłacony.