

Standardowe Warunki Usług Wsparcia Handlu

HSBC Continental Europe (Spółka Akcyjna) Oddział w Polsce



SPIS TREŚCI

1.	Zastosowanie	3
CZĘŚĆ 1 — USŁUGI WSPARCIA HANDLU		4
2.	Reguły ICC	4
4.	Instrumenty	7
5.	Inkasa	10
6.	Finansowanie	10
7.	Kredyty na Finansowanie Handlu	11
8.	Zlecenie Zwolnienia Towarów, Gwarancje Wysyłki i Listy odnośnie Naprawienia Szkód i Zwolnienia z Odpowiedzialności;	13
CZĘŚĆ 2 — POKRYCIE KOSZTÓW, ODSZKODOWANIE, I INNE PRAWA		14
9.	Pokrycie kosztów i odszkodowanie	14
10.	Depozyt Pieniężne	15
11.	Zastaw	15
12.	Kwity powiernicze	17
13.	Potrącenia	17
14.	Prawa uzupełniające	17
CZĘŚĆ 3 — OPŁATY I PŁATNOŚCI		18
15.	Opłaty, prowizje, odsetki i obciążenia	18
16.	Płatności	19
CZĘŚĆ 4 — OŚWIADCZENIA, ZOBOWIĄZANIA I SANKCJE		20
17.	Oświadczenia i zapewnienia	20
18.	Zobowiązania	22
19.	Zgodność z przepisami i sankcje	24
CZĘŚĆ 5 — INSTRUKCJE I PLATFORMY ELEKTRONICZNE		25
20.	Instrukcje	25
21.	Platformy	27
CZĘŚĆ 6 — POZOSTAŁE WARUNKI		28
22.	Ograniczenie odpowiedzialności	28
23.	Ujawnianie informacji, poufność i prywatność	30
24.	Postanowienia różne	32
25.	Prawo właściwe i jurysdykcja	33
CZĘŚĆ 7 — DEFINICJE I INTERPRETACJA		34
26.	Definicje i interpretacja	34
Standardowe warunki usług wsparcia handlu warunki krajowe		39

STANDARDOWE WARUNKI USŁUG WSPARCIA HANDLU (NINIEJSZE WARUNKI)

1. Zastosowanie

1.1 Niniejsze Warunki stosuje się do wszelkich Usług Wsparcia Handlu, które HSBC może zgodzić się udostępnić Klientowi lub świadczyć na jego żądanie i które też obejmują wszelkie odpowiednie Warunki Krajowe.

1.2 Niniejsze Warunki będą, w stosownych przypadkach, podlegać zastosowaniu z uwzględnieniem innych uregulowań właściwych dla usług świadczonych przez HSBC na rzecz Klienta (w tym właściwych dla jakichkolwiek innych usług bankowych lub umowy o prowadzenie rachunku) obowiązujących w danym momencie. W odniesieniu do każdej Usługi Wsparcia Handlu, w przypadku zaistnienia jakiegokolwiek konfliktu pomiędzy niniejszymi Warunkami a wszelkimi innymi stosownymi warunkami, warunki stosuje się w następującej kolejności:

- (a) Zlecenie;
- (b) Umowa Linii Kredytowej (jeżeli występuje) i/lub Umowa Zabezpieczenia (jeżeli występuje);
- (c) Warunki Krajowe (jeżeli występują);
- (d) niniejsze Warunki; oraz
- (e) inne warunki.

1.3 HSBC nie oferuje Klientowi świadczenia usług doradczych w odniesieniu do jakiegokolwiek Usługi Wsparcia Handlu, mimo że HSBC może okresowo przekazywać informacje lub wydawać opinie, to wówczas takie informacje lub opinie nie mają charakteru doradztwa. Przed złożeniem wniosku o lub przyjęciem jakiegokolwiek Usługi Wsparcia Handlu Klient zwróci się z takimi zapytaniami i dokona takich ocen, jakie Klient uzna za właściwe i nie powinien polegać na poradach udzielanych lub zaleceniach wydawanych przez HSBC. Jeżeli Klient ma wątpliwości, co do jakiegokolwiek Usługi Wsparcia Handlu, powinien zasięgnąć niezależnej profesjonalnej porady.

1.4 Każda Usługa Wsparcia Handlu jest odrębna i niezależna od Transakcji Handlowej, do której się odnosi dana Usługa Wsparcia Handlu, a HSBC w żaden sposób nie dotyczą warunki takiej Transakcji Handlowej, nie podlega im on ani nie jest on nimi związany, nawet w przypadku zawarcia odniesienia w jakimkolwiek dokumencie odnoszącym się do tej Usługi Wsparcia Handlu.

1.5 HSBC może wyznaczyć, polecić lub zlecić jakiemukolwiek bankowi korespondentowi (w tym jakiemukolwiek członkowi grupy HSBC), aby był on bankiem wystawiającym, awizującym, nominowanym lub potwierdzającym w odniesieniu do jakiegokolwiek Usługi Wsparcia Handlu (i może narzucić ograniczenie, aby ten bank korespondent był członkiem Grupy HSBC lub bankiem korespondentem akceptowalnym dla HSBC) i jest uprawniony do wystawiania kontr-gwarancji lub kontr-SBLC w formie i o treści ustalonej przez HSBC na rzecz banku korespondenta. HSBC może zapłacić lub otrzymać od dowolnego banku korespondenta obciążenia, prowizje, opłaty lub inne płatności.

1.6 Żadne z postanowień niniejszych warunków nie zobowiązuje HSBC to tego, aby kiedykolwiek zawrzeć lub dostarczyć jakąkolwiek Usługę Wsparcia Handlu.

CEŚĆ 1 – USŁUGI WSPARCIA HANDLU

2. Reguły ICC

2.1 O ile Klient nie zażąda inaczej (a HSBC zgodzi się na takie żądanie):

(a) wszystkie Akredytywy Dokumentowe otwierane przez HSBC będą wystawiane z zastrzeżeniem Jednolitych Zwyczajów i Praktyki dotyczących Akredytyw Dokumentowych, wersji z 2007 r., Publikacji ICC nr 600 (UCP600) oraz, jeżeli jest to wymagane przez HSBC, Suplementu do Jednolitych Zwyczajów i Praktyki dotyczących Akredytyw Dokumentowych (UCP600) dla Prezentacji Elektronicznej (eUCP);

(b) wszystkie SBLC wystawiane przez HSBC będą wystawiane z zastrzeżeniem Międzynarodowych Praktyk dotyczących Standby z 1998 r., Publikacji ICC nr 590 (ISP98);

(c) wszystkie gwarancje wystawiane przez HSBC będą wystawiane z zastrzeżeniem Jednolitych Reguł dotyczących Gwarancji Płatnych na Żądanie, Publikacji ICC nr 758 (URDG 758); oraz

(d) wszelkie Inkasa będą podejmowane z zastrzeżeniem Jednolitych Reguł dotyczących Inkasa z 1995 r., Publikacji ICC nr 522 (URC 522) oraz jeżeli wymagane jest to przez HBC, suplementu do Jednolitych Reguł dotyczących Inkasa (URC 522) dla Prezentacji Elektronicznej

z zastrzeżeniem wszelkich zmian, jakie mogą być okresowo wprowadzane (łącznie **Reguły ICC**) a wszelkie prawa i obowiązki Klienta będą poddane Regułom ICC w uzupełnieniu do niniejszych Warunków.

2.2 Jeżeli istnieje konflikt pomiędzy jakąkolwiek Regułą ICC a niniejszymi Warunkami, Warunki te mają charakter rozstrzygający.

3. Akredytywy Dokumentowe

3.1 Warunki określone w niniejszym Punkcie 3 stosuje się do wszelkich Akredytyw Dokumentowych.

3.2 Klient:

(a) zobowiązuje się do zapoznania się ze swoim egzemplarzem każdej Akredytywy Dokumentowej wystawionej przez HSBC w celu sprawdzenia jej zgodności z odpowiednim Zleceniem; oraz

(b) zobowiązuje się niezwłocznie powiadomić HSBC o wszelkich zastrzeżeniach wobec jej treści.

Import

3.3 HSBC jest uprawniony do honorowania i zapłaty wszelkich Roszczeń wynikających z Akredytywy Dokumentowej, które z punktu widzenia ich cech zewnętrznych wydają się spełniać jej warunki i/lub wszelkich Dokumentów sporządzonych (lub wydających się być sporządzonymi) i przedstawionych w ramach takiej Akredytywy Dokumentowej zgodnie z jej warunkami, bez odwoływania się do Klienta lub jakiegokolwiek innej strony i bez względu na ich dalsze wytyczne, oraz bez dociekania, czy Roszczenie zostało prawidłowo złożone, oraz bez względu na to, czy ważność jakiegokolwiek Roszczenia lub jego kwota mogą być przedmiotem sporu. Klient akceptuje, że każde takie Roszczenie stanowić będzie rozstrzygający dowód, że HSBC był zobowiązany je uhonorować i zapłacić, a wszelkie dokonane płatności

lub wszelkie kroki podjęte przez HSBC w dobrej wierze w ramach lub w związku z nim będą wiążące dla Klienta.

3.4 Prezentację wszelkich Dokumentów w ramach Akredytywy Dokumentowej uznaje się za zgodną z warunkami Akredytywy Dokumentowej, jeżeli HSBC stwierdzi, że wydają się one być prawidłowe i jako całość spełniają wymogi Akredytywy Dokumentowej. Klient zrzeka się wszelkich roszczeń wobec HSBC za wszelkie opóźnienie, które może skutkować badaniem takich Dokumentów lub wynikać z braku ustalenia wszelkich rozbieżności, które mogą zaistnieć.

3.5 Niezależnie od jakiejkolwiek przeciwstawnej instrukcji od Klienta HSBC może odrzucić jakiegokolwiek Roszczenie, co do którego HSBC ustali, że nie spełnia warunków odpowiedniej Akredytywy Dokumentowej. HSBC nie jest zobowiązany do powiadomienia Klienta ani do ubiegania się od Klienta zaakceptowania jakiejkolwiek rozbieżności przed odrzuceniem Roszczenia. W przypadku, gdy HSBC będzie ubiegać się o zaakceptowanie rozbieżności, podjęcie takich działań nie zobowiązuje HSBC do ubiegania się o takiej zaakceptowanie rozbieżności w innym terminie.

3.6 Jeżeli HSBC powiadomi Klienta o rozbieżności w odniesieniu do Roszczenia, a Klient zażąda od HSBC i/lub jego banku korespondenta lub jego agenta:

(a) dokonania płatności z tytułu Akredytywy Dokumentowej bez względu na rozbieżność; lub

(b) kontrasygnowania lub wydania gwarancji lub zabezpieczenia rozbieżności,

Klient potwierdza, że jego zobowiązania do pokrycia kosztów oraz odszkodowania określonego w punkcie 9 (*Zwrot i odszkodowanie*) stosuje się do takiego Roszczenia i/lub takiej gwarancji lub odszkodowania.

3.7 HSBC może w dowolnym czasie zmienić lub wprowadzić dodatkowe warunki do Akredytywy Dokumentowej, które HSBC może uznać za odpowiednie, pod warunkiem, że taka zmiana lub dodatkowe warunki nie spowodują zwiększenia Zobowiązań Klienta w odniesieniu do takiej Akredytywy Dokumentowej. HSBC może, z zastrzeżeniem zgody beneficjenta, anulować całość lub wszelkie niewykorzystane saldo Akredytywy Dokumentowej.

3.8 Niezależnie od instrukcji zawartej w Zleceniu, HSBC może ograniczyć dostępność wszelkich Akredytyw Dokumentowych lub wszelkich awizacji lub potwierdzeń, do swoich własnych oddziałów lub do jakiegokolwiek wybranego przez siebie banku korespondenta lub agenta, w takim przypadku HSBC może odmówić uznania lub dokonania płatności za jakikolwiek Dokument sporządzony lub wydający się być sporządzonym w dowolnym urzędzie, banku lub u osoby trzeciej innych niż ww. oddział, bank korespondent lub agent.

3.9 Jeżeli HSBC dokona płatności w ramach Akredytywy Dokumentowej przed terminem zapadalności takiej Akredytywy Dokumentowej:

(a) (w przypadku, gdy beneficjent Akredytywy Dokumentowej pokrywa odsetki) Klient zobowiązany jest do zapłaty na rzecz HSBC pełnej kwoty Akredytywy Dokumentowej w terminie zapadalności, nawet jeżeli HSBC zapłacił tylko zdyskontowaną kwotę w ramach Akredytywy Dokumentowej; oraz

(b) (w przypadku, gdy Klient zobowiązany jest do pokrycia odsetek z tytułu Akredytywy Dokumentowej zgodnie z jakimikolwiek ustaleniami z HSBC) Klient w terminie zapadalności takiej Akredytywy Dokumentowej lub we wcześniejszym terminie, jakiego może zażądać HSBC, zapłaci HSBC pełną kwotę Roszczenia

wraz z odsetkami narosłymi od tego Roszczenia za okres od dnia zapłaty przez HSBC włącznie do terminu wymagalności włącznie, przy czym odsetki te będą płatne zgodnie z punktem 15 (*Opłaty, prowizje, odsetki i obciążenia*).

3.10 Jeżeli warunki Akredytywy Dokumentowej (w sposób wyraźny lub dorozumiany) pozwalają na dokonanie płatności na rzecz beneficjenta przed otrzymaniem Dokumentów wymaganych w ramach takiej Akredytywy Dokumentowej, Klient w terminie zapadalności takiej Akredytywy Dokumentowej lub we wcześniejszym terminie, jakiego może zażądać HSBC, zapłaci HSBC pełną kwotę Roszczenia (niezależnie od tego, czy następnie dostarczone Dokumenty są zgodne z warunkami Akredytywy Dokumentowej) wraz z odsetkami narosłymi od tego Roszczenia za okres od dnia zapłaty przez HSBC włącznie do terminu wymagalności włącznie, przy czym odsetki te będą płatne zgodnie z punktem 15 (*Opłaty, prowizje, odsetki i obciążenia*).

3.11 Jeżeli Akredytywa Dokumentowa stanowi, że dany beneficjent ma przekazać określone Dokumenty bezpośrednio do Klienta w momencie zgłoszenia Roszczenia przez beneficjenta lub wcześniej, wszystkie pozostałe Dokumenty muszą zostać przedłożone HSBC w odniesieniu do wszelkich Roszczeń wynikających z takiej Akredytywy Dokumentowej. Jeżeli Klient korzysta z Dokumentów przekazanych bezpośrednio do niego w celu uzyskania Towarów, HSBC jest upoważniony do przyjęcia wszelkich Dokumentów przedłożonych w ramach takiej Akredytywy Dokumentowej oraz do zapłaty lub przyjęcia w momencie przedłożenia i zapłaty w terminie zapadalności wszystkich Dokumentów sporządzonych w odniesieniu do Towarów, niezależnie od rozbieżności lub jakichkolwiek innych kwestii lub rzeczy, które mogłyby w inny sposób zwolnić lub wpłynąć na zobowiązania Klienta lub HSBC. Klient potwierdza, że jego zobowiązania do pokrycia kosztów oraz odszkodowanie określone w punkcie 9 (*Pokrycie Kosztów i odszkodowanie*) stosuje się do wszelkich kwot zapłaconych przez HSBC w odniesieniu do takiej Akredytywy Dokumentowej.

3.12 Jeżeli Akredytywa Dokumentowa stanowi, że Towary mają być ubezpieczone w ramach polis/świadczeń ubezpieczeniowych zawierających „Instytutowe Klauzule Ładunkowe” lub inne standardowe klauzule branżowe, HSBC może zaakceptować polisy/certyfikaty ubezpieczeniowe zawierające „Amerykańskie Instytutowe Klauzule Ładunkowe” lub inne standardowe klauzule branżowe, które HSBC uzna za właściwe.

3.13 HSBC nie będzie w żadnym momencie zobowiązany do udostępniania Klientowi żadnych Dokumentów ani Towarów, chyba że Klient w pełni wypełni swoje Zobowiązania Klienta w odniesieniu do Akredytywy Dokumentowej, dotyczące takich Dokumentów lub Towarów.

3.14 W przypadku wystawienia przez HSBC Akredytywy Dokumentowej typu back-to-back (**Akredytywa Dokumentowa Back-to-Back**) do innej Akredytywy Dokumentowej (**Główna Akredytywa Dokumentowa**), Klient:

- (a) przyjmuje do wiadomości, że Zobowiązania Klienta w odniesieniu do Akredytywy Dokumentowej Back-to-Back nie są uzależnione od wykonania Głównej Akredytywy Dokumentowej;
- (b) bezwarunkowo i nieodwołalnie przenosi na HSBC wszystkie swoje prawa do płatności z tytułu Głównej Akredytywy Dokumentowej;
- (c) nie zmieni ani nie zaakceptuje żadnej zmiany Głównej Akredytywy Dokumentowej bez zgody HSBC ani nie podejmie żadnych działań, które mogłyby spowodować, że HSBC nie otrzyma pełnej kwoty w ramach Głównej

Akredytywy Dokumentowej; oraz

(d) upoważnia HSBC do korzystania z Dokumentów przedstawionych w ramach Akredytywy Dokumentowej Back-to-Back w celu złożenia Roszczenia w ramach Głównej Akredytywy Dokumentowej bez względu na rozbieżności lub nieprawidłowości w przedstawionych Dokumentach.

3.15 HSBC nie jest zobowiązany do powiadomienia Klienta o jakiegokolwiek niezgodności pomiędzy warunkami Akredytywy Dokumentowej Back-to-Back a odpowiednią Główną Akredytywą Dokumentową.

Eksport

3.16 Jeżeli HSBC potwierdzi Akredytywę Dokumentową lub SBLC (w sposób jawny lub niejawny), a płatność w całości lub w części nie zostanie otrzymana przez HSBC od odpowiedniego banku wystawiającego, Klient zobowiązany jest zwrócić HSBC jedynie kwoty, które nie zostały otrzymane, jeżeli brak zapłaty był spowodowany Zdarzeniem Regresowym. Taki zwrot przez Klienta jest płatny niezwłocznie na żądanie HSBC wraz z wszelkimi odsetkami należnymi zgodnie z punktem 15 (*Opłaty, prowizje, odsetki i obciążenia*), a Klient zwróci HSBC wszelkie straty lub szkody poniesione przez HSBC w wyniku braku zapłaty.

3.17 HSBC nie będzie związany potwierdzeniem (w formie jawnej lub niejawnej) i nie będzie zobowiązany do negocjowania Akredytywy Dokumentowej ani SBLC, jeżeli zostanie ona zmieniona bez zgody HSBC, jeżeli przedstawione Dokumenty nie są w pełni zgodne z warunkami Akredytywy Dokumentowej lub SBLC, jeżeli oryginał Akredytywy Dokumentowej lub SBLC różni się od kopii Akredytywy Dokumentowej lub SBLC, na podstawie której HSBC oparł swoje potwierdzenie, jeżeli Klient nie spełnia któregokolwiek ze swoich zobowiązań wynikających z niniejszego punktu 3 lub jeżeli płatność w całości lub w części nie zostanie otrzymana przez HSBC (lub nie może zostać przyjęta przez HSBC) od odpowiedniego banku wystawiającego w wyniku Zdarzenia Regresowego.

3.18 W przypadku potwierdzenia przez HSBC Akredytywy Dokumentowej lub SBLC w sposób niejawny, Klient nie dokona prezentacji w odniesieniu do Akredytywy Dokumentowej lub SBLC przed jakąkolwiek inną osobą niż HSBC i niezwłocznie dostarczy HSBC oryginał Akredytywy Dokumentowej lub SBLC, wszelkie dokumenty operacyjne oraz wszelkie zmiany wydane przez odpowiedni bank wystawiający.

3.19 Jeżeli HSBC potwierdzi Akredytywę Dokumentową lub SBLC (w sposób jawny lub niejawny), Klient:

(a) bezwarunkowo i nieodwołalnie przenosi na HSBC wszystkie swoje prawa do płatności z tytułu tej Akredytywy Dokumentowej lub SBLC; oraz

(b) nie podejmie żadnych działań, które mogłyby spowodować, że HSBC nie otrzyma pełnej kwoty w ramach Akredytywy Dokumentowej lub SBLC.

4. Instrumenty

4.1 Warunki określone w niniejszym punkcie 4 mają zastosowanie do wszelkich SBLC, gwarancji płatnych na żądanie (w tym awalizacji, współprzyjęcia lub przyjęcia Dokumentu), re-gwarancji, kontr-SBLC lub podobnego niezależnego obowiązku zapłaty (w tym ich przedłużenia, odnowienia lub zmiany) (każda z nich zwana dalej **Instrumentem**) wystawionych, potwierdzonych lub dostarczonych przez HSBC.

4.2 Klient:

(a) zobowiązuje się do zapoznania się ze swoją kopią każdego Instrumentu wystawionego lub zawartego przez HSBC w celu sprawdzenia jego zgodności z odpowiednim Zleceniem; oraz

(b) wyraża zgodę na niezwłoczne powiadomienie HSBC o wszelkich zastrzeżeniach wobec jej treści.

4.3 HSBC jest uprawniony do akceptacji, zapłaty lub honorowania wszelkich Roszczeń wynikających z wszelkich Instrumentów, które z punktu widzenia ich cech zewnętrznych wydają się spełniać ich warunki, bez odwoływania się do Klienta lub jakiegokolwiek innej strony i bez względu na ich dalsze wytyczne, oraz bez dociekania, czy Roszczenie zostało prawidłowo złożone, oraz bez względu na to, czy ważność jakiegokolwiek Roszczenia lub jego kwota mogą być przedmiotem sporu. Klient akceptuje, że każde takie Roszczenie stanowić będzie rozstrzygający dowód, że HSBC był zobowiązany je uhonorować i zapłacić, a wszelkie dokonane płatności lub wszelkie kroki podjęte przez HSBC w dobrej wierze w ramach lub w związku z nim będą wiążące dla Klienta.

4.4 Prezentację wszelkich Dokumentów w ramach Instrumentu uznaje się za zgodną z warunkami Instrumentu, jeżeli HSBC stwierdzi, że wydają się one być prawidłowe i jako całość spełniają wymogi Instrumentu. Klient zrzeka się wszelkich roszczeń wobec HSBC za wszelkie opóźnienie, które może skutkować badaniem takich Dokumentów lub wynika z braku ustalenia wszelkich rozbieżności, które mogą zaistnieć.

4.5 Niezależnie od jakiegokolwiek przeciwstawnej instrukcji od Klienta HSBC może odrzucić jakiegokolwiek Roszczenie, co do którego HSBC ustali, że nie spełnia warunków odpowiedniego instrumentu. HSBC nie jest zobowiązany do powiadomienia Klienta ani do ubiegania się od Klienta zaakceptowania jakiegokolwiek rozbieżności przed odrzuceniem Roszczenia. W przypadku, gdy HSBC będzie ubiegać się o zaakceptowania rozbieżności, podjęcie takich działań nie zobowiązuje HSBC do ubiegania się o zaakceptowanie rozbieżności w innym terminie.

4.6 Jeżeli HSBC powiadomi Klienta o rozbieżności w odniesieniu do Roszczenia, a Klient zażąda od HSBC i/lub jego banku korespondenta lub jego agenta:

- (a) dokonania płatności z tytułu Instrumentu bez względu na rozbieżność; lub
- (b) kontrasygnowania lub wydania gwarancji lub zabezpieczenia rozbieżności,

Klient potwierdza, że jego zobowiązania do pokrycia kosztów oraz odszkodowania określone w punkcie 9 (*Pokrycie kosztów i odszkodowanie*) stosuje się do takiego Roszczenia i/lub takiej gwarancji lub odszkodowania.

4.7 HSBC może w dowolnym czasie zmienić lub wprowadzić dodatkowe warunki do Instrumentu, które HSBC może uznać za odpowiednie, pod warunkiem, że taka zmiana lub dodatkowe warunki nie spowodują zwiększenia Zobowiązań Klienta w odniesieniu do takiego Instrumentu. HSBC może, z zastrzeżeniem zgody beneficjenta, anulować całość lub wszelkie niewykorzystane saldo Instrumentu.

4.8 Niezależnie od instrukcji zawartej w Zleceniu, HSBC może ograniczyć dostępność wszelkich SBLC lub wszelkich awizacji lub potwierdzeń, do swoich własnych biur lub do jakiegokolwiek wybranego przez siebie banku korespondenta lub agenta, a w takim przypadku HSBC może odmówić uznania lub dokonania płatności za jakikolwiek Dokument sporządzony lub wydający się być sporządzonym na rzecz biura, banku lub innej osoby niż ww. biuro, bank korespondent lub agent.

4.9 Jeżeli warunki SBLC (w sposób wyraźny lub dorozumiany) pozwalają na

dokonanie płatności na rzecz beneficjenta przed otrzymaniem dokumentów wymaganych w ramach takiej SBLC, Klient w terminie zapadalności takiej SBLC lub we wcześniejszym terminie, jakiego może zażądać HSBC, zapłaci HSBC pełną kwotę Roszczenia (niezależnie od tego, czy następnie dostarczone Dokumenty są zgodne z warunkami SBLC) wraz z odsetkami narosłymi od tego Roszczenia za okres od dnia zapłaty przez HSBC włącznie do terminu wymagalności włącznie, przy czym odsetki te będą płatne zgodnie z punktem 15 (*Opłaty, prowizje, odsetki i obciążenia*).

4.10 Niezależnie od powyższego, jeżeli Klient zwrócił się do HSBC o wydanie lub zorganizowanie wydania Instrumentu przez bank korespondenta, dla którego HSBC musi wystawić re-gwarancję lub kontr-SBLC, HSBC może ująć w re-gwarancji lub kontr-SBLC takie warunki, które HSBC uważa za niezbędne do wsparcia wystawienia takiego Instrumentu. Bez ograniczeń, okres ważności i okres zgłaszania Roszczeń (jeżeli ma zastosowanie) re-gwarancji lub kontr-SBLC jest dłuższy niż okres ważności i okres zgłaszania Roszczeń (jeżeli ma zastosowanie) Instrumentu, a inne warunki mogą zostać dodane w celu odzwierciedlenia przepisów prawa, którym podlega dany Instrument.

4.11 Jeżeli jakikolwiek Instrument przewiduje odnowienie lub przedłużenie, a Klient nie powiadomi HSBC na co najmniej 5 Dni Roboczych przed terminem wymaganym przez HSBC do przekazania zawiadomienia o anulowaniu zgodnie z wymogami Instrumentu, HSBC może odnowić lub przedłużyć Instrument o dodatkowy rok lub inny okres, wybrany przez HSBC. HSBC nie ma jednak obowiązku wystawiania, przedłużania ani odnawiania jakiegokolwiek Instrumentu i może w dowolnym momencie:

(a) anulować lub wycofać każdy Instrument bez uprzedniego powiadomienia lub upoważnienia od Klienta, jeżeli taki Instrument lub beneficjent takiego Instrumentu pozwala na anulowanie lub wycofanie; lub

(b) zapłacić wszelkie Instrumenty bez uprzedniego powiadomienia lub upoważnienia od Klienta, jeżeli Instrument lub jakikolwiek prawo właściwe wymaga zapłaty, jeżeli ten Instrument został anulowany, nie został przedłużony lub nie został odnowiony.

4.12 Wszelkie anulowanie, płatność lub wycofanie przez HSBC dowolnego Instrumentu w dowolnym momencie nie narusza praw i obowiązków HSBC i Klienta wynikających z niniejszych Warunków.

4.13 Jeżeli Instrument nie stanowi wyraźnie, że oryginalny Instrument musi zostać przedstawiony HSBC na poparcie Roszczenia, HSBC może zapłacić i/lub zastosować się do wszelkich Roszczeń, niezależnie od tego, czy oryginał Instrumentu został przedstawiony HSBC.

4.14 Niezależnie od tego, że Klient może twierdzić, że Instrument został zmniejszony, anulowany lub rozwiązany, HSBC może postanowić, że z uwagi na prawo właściwe dla danego Instrumentu nie został on zmniejszony, anulowany lub rozwiązany, lub HSBC może stwierdzić, że konieczne jest uzyskanie lub wymaganie potwierdzenia przez odpowiedniego beneficjenta zmniejszenia, zwolnienia lub wypełnienia zobowiązań w ramach takiego Instrumentu przez HSBC i/lub bank korespondenta. Z zastrzeżeniem takiego ustalenia lub do momentu otrzymania takiego potwierdzenia przez HSBC, Instrument ten nie zostanie uznany za zmniejszony, anulowany lub rozwiązany.

5. Inkasa

5.1 Warunki określone w niniejszym Punkcie 5 stosuje się do wszelkich transakcji Inkasa.

5.2 W przypadku, gdy Klient zwróci się do HSBC o obsługę Inkasa jako bank podawcy, HSBC nie ma obowiązku dokonywania jakichkolwiek płatności na rzecz Klienta w odniesieniu do Inkasa, dopóki HSBC nie otrzyma pełnej płatności od banku inkasującego lub prezentującego.

5.3 HSBC nie jest zobowiązany do sprawdzania Dokumentów przed przesłaniem ich do banku inkasującego lub banku prezentującego.

5.4 HSBC nie jest zobowiązany do sprawdzenia Dokumentów, które otrzymuje od banku podawcy.

6. Finansowanie

6.1 Warunki określone w niniejszym Punkcie 6 stosuje się w sytuacjach, w których HSBC Finansuje wszelkie Dokumenty lub Akredytywy Dokumentowe.

6.2 Z chwilą, gdy HSBC Finansuje Dokument lub Akredytywę Dokumentową, Klient bezwarunkowo i nieodwołalnie:

(a) przenosi własność Dokumentu lub Akredytywy Dokumentowej na HSBC i zobowiązuje się indosować odpowiedni Dokument na rzecz HSBC (jeżeli nie został on już indosowany na rzecz HSBC jako warunek dla takiego Finansowania) i dostarcza oryginalny indosowany dokument HSBC;

(b) przenosi na HSBC wszystkie swoje prawa, do otrzymywania wpływów z takiej Akredytywy Dokumentowej lub Dokumentu; i

(c) przenosi na HSBC wszystkie swoje prawa, tytuły i uprawnienia powiązane z przedmiotowymi należnościami (oraz związanymi z nimi prawami i wpływami) (jeśli wystąpią) związanymi z Transakcją Handlową,

oraz jeżeli kwota Finansowania była obliczona przez zastosowanie stawki uzależnionej do wartości nominalnej Dokumentu lub Akredytywy Dokumentowej, z chwilą otrzymania przez HSBC jakichkolwiek wpływów z Dokumentu lub Akredytywy Dokumentowej przewyższających kwotę Finansowania, HSBC przeleje te środki Klientowi (po potrąceniu wszelkich zaległych Zobowiązań Klienta).

6.3 Jeżeli HSBC Sfinansował Dokument lub Akredytywę Dokumentową, a płatność w całości lub w części nie zostanie otrzymana przez HSBC z jakiegokolwiek powodu (lub nie może, z jakiegokolwiek powodu, zostać zaakceptowana przez HSBC) od odpowiedniego banku wystawiającego, banku potwierdzającego, banku inkasującego, banku prezentującego, trasata lub dłużnika (stosownie do przypadku), to o ile HSBC nie uzgodni inaczej na piśmie:

(a) taka Usługa Wsparcia Handlu jest świadczona z pełnym regresem do Klienta; oraz

(b) Klient zobowiązany jest zwrócić HSBC kwoty nieotrzymane.

Taki zwrot jest płatny niezwłocznie na żądanie HSBC wraz z wszelkimi odsetkami należnymi zgodnie z punktem 15 (*Oplaty, prowizje, odsetki i obciążenia*), a Klient zwróci HSBC wszelkie straty lub szkody poniesione przez HSBC w wyniku braku zapłaty.

6.4 Jeżeli HSBC wyraził zgodę na Finansowanie Dokumentu lub Akredytywy

Dokumentowej bez regresu, a płatność w całości lub w części nie zostanie otrzymana przez HSBC (lub nie może zostać zaakceptowana przez HSBC) od odpowiedniego banku wystawiającego, banku potwierdzającego, banku inkasującego, banku prezentującego, trasata lub dłużnika (stosownie do przypadku), Klient zobowiązany jest zwrócić HSBC jedynie kwoty, które nie zostały otrzymane, jeżeli brak zapłaty był spowodowany Zdarzeniem Regresowym. Taki zwrot jest płatny niezwłocznie na żądanie HSBC wraz z wszelkimi odsetkami należnymi zgodnie z punktem 15 (*Opłaty, prowizje, odsetki i obciążenia*), a Klient zwróci HSBC wszelkie straty lub szkody poniesione przez HSBC w wyniku braku zapłaty.

6.5 W przypadku, gdy HSBC Sfinansował Dokument lub Akredytywę Dokumentową, HSBC może według własnego uznania:

- (a) dokonać akceptacji warunkowych i/lub akceptacji za określoną osobę/lub przedłużyć termin płatności w odniesieniu do jakiegokolwiek takiego Dokumentu lub Akredytywy Dokumentowej;
- (b) przyjmować płatności od wszelkich trasatów lub akceptantów przed terminem zapadalności ze zniżką lub rabatem;
- (c) przyjmować część płatności przed terminem zapadalności i dostarczać proporcjonalną część Towarów każdemu trasatowi lub akceptantowi takiego Dokumentu lub Akredytywy Dokumentowej lub odbiorcy odpowiednich Towarów;
- (d) na żądanie każdego trasata opóźnić prezentację takiego Dokumentu lub Akredytywy Dokumentowej do zapłaty lub akceptacji bez wpływu na odpowiedzialność Klienta wobec HSBC w odniesieniu do takiego Dokumentu lub Akredytywy Dokumentowej;
- (e) udzielić zabezpieczenia przed wszelkimi stratami wynikającymi z rozbieżności w celu uzyskania akceptacji lub zapłaty Dokumentu, a Klient potwierdza, że jego zobowiązania do pokrycia kosztów oraz odszkodowania określonego w punkcie 9 (*Pokrycie kosztów i odszkodowanie*) stosuje się do wszelkiego takiego zabezpieczenia; oraz
- (f) wszcząć postępowanie i podjąć kroki w celu odzyskania od akceptantów lub indosantów wszelkich takich Dokumentów lub Akredytyw Dokumentowych w dowolnych kwotach należnych z tytułu takiego Dokumentu lub Akredytywy Dokumentowej, mimo że HSBC obciążył rachunek bankowy Klienta kwotą takiego Dokumentu lub Akredytywy Dokumentowej.

7. Kredyty na Finansowanie Handlu

7.1 Warunki określone w niniejszym punkcie 7 mają zastosowanie do wszelkich Kredytów na Finansowanie Handlu, których HSBC może udzielić Klientowi w danym momencie.

7.2 Z zastrzeżeniem warunków wszelkich obowiązujących Umów Linii Kredytowych, które mogą mieć zastosowanie, każdy Kredyt na Finansowanie Handlu, który HSBC udzieli Klientowi, będzie mieć charakter niewiążący, a HSBC może rozwiązać lub anulować taki Kredyt na Finansowanie Handlu w dowolnym momencie bez podania przyczyn Klientowi.

7.3 Odsetki będą naliczane od Kredytu na Finansowanie Handlu i płatne zgodnie z punktem 15 (*Opłaty, prowizje, odsetki i obciążenia*).

7.4 Klient zobowiązany jest do spłaty każdego Kredytu na Finansowanie Handlu

wraz z narosłymi odsetkami oraz wszelkimi należnymi opłatami, prowizjami, obciążeniami i wydatkami poniesionymi przez HSBC na żądanie, chyba że HSBC wyrazi pisemną zgodę na co innego. W każdym razie Klient zobowiązany jest do spłaty Kredytu na Finansowanie Handlu nie później niż:

- (a) w jego terminie zapadalności;
- (b) jeżeli jest on przeznaczony na finansowanie towarów lub usług — w dniu, w którym Klient otrzymuje wpływy ze sprzedaży tych towarów lub usług (w całości lub w części); i/lub
- (c) jeżeli jest on przeznaczony na finansowanie zadłużenia wobec Klienta — w dniu, w którym Klient otrzyma spłatę zadłużenia (w całości lub w części),

oraz, na żądanie HSBC Klient zapewni, aby wszelkie środki pieniężne należne Klientowi na podstawie lub w związku z odpowiednią Transakcją Handlową zostały wypłacone bezpośrednio na rachunek bankowy wskazany przez HSBC w celu spłaty Kredytu na Finansowanie Handlu oraz jakichkolwiek innych pozostałych Zobowiązań Klienta.

7.5 Jeżeli Kredyt na Finansowanie Handlu jest płatny w dniu, w którym Klient ma prawo do dokonania wypłaty z tytułu innego Kredytu na Finansowanie Handlu, HSBC może wymagać:

- (a) aby kwota Kredytu na Finansowanie Handlu, która ma zostać spłacona została odliczona od kwoty wypłaty, która ma zostać dokonana; oraz
- (b) aby Klientowi wypłacona została tylko różnica kwot (jeśli występuje).

7.6 W przypadku, gdy Klient zażąda Kredytu na Finansowanie Handlu i ma on być wsparty Akredytywą Dokumentową lub potwierdzonym zamówieniem, fakturą pro-forma lub innym dokumentem towarzyszącym wskazanym w Zleceniu, Klient w dniu lub przed dniem złożenia Zlecenia o Kredyt na Finansowanie Handlu zobowiązany jest złożyć do HSBC oryginał Akredytywy Dokumentowej (ze wszelkimi zmianami (o ile występują)) lub kopię potwierzonego zamówienia, faktury pro-forma lub innego dokumentu towarzyszącego wskazanego w Zleceniu o Kredyt na Finansowanie Handlu (w odpowiednim przypadku), w każdym przypadku w formie wymaganej przez HSBC (**Dokument Towarzyszący**).

7.7 W przypadku, gdy HSBC udzielił Klientowi Kredytu na Finansowanie Handlu wspartego Dokumentem Towarzyszącym, Klient powinien:

- (a) użyć wpływów z danego Kredytu na Finansowanie Handlu wyłącznie do celów zakupu, produkcji, przetwarzania, wytwarzania, przechowywania, ubezpieczenia i/lub przygotowania do sprzedaży lub wysyłki Towarów wskazanych w Dokumentach Towarzyszących;
- (b) nie akceptować żadnej zmiany lub unieważnienia Dokumentu Towarzyszącego bez uprzedniej pisemnej zgody HSBC;
- (c) niezwłocznie powiadomić HSBC, jeżeli wartość odnośnych Towarów lub wpływów z Dokumentu Towarzyszącego w dowolnym momencie spadnie poniżej kwoty Kredytu na Finansowanie Handlu;
- (d) niezwłocznie powiadomić HSBC, jeżeli odpowiednie Towary nie zostaną wysłane zgodnie z warunkami Dokumentu Towarzyszącego;
- (e) w przypadku, gdy Dokumentem Towarzyszącym jest Akredytywa Dokumentowa zaprezentować wszelkie Dokumenty w HSBC ściśle zgodnie z

warunkami Akredytywy Dokumentowej przed upływem terminu wskazanego w Akredytywie Dokumentowej; oraz

(f) w przypadku, gdy Dokumentem Towarzyszącym nie jest Akredytywa Dokumentowa niezwłocznie po dokonaniu wysyłki odpowiednich Towarów dostarczyć HSBC fakturę i inne dokumenty potwierdzające, że dane Towary zostały dostarczone odpowiedniemu nabywcy zgodnie z warunkami odpowiedniej umowy sprzedaży.

7.8 W przypadku, gdy HSBC udzieli Klientowi Kredytu na Finansowanie Handlu wspartego Akredytywą Dokumentową i HSBC zaprezentuje wymagane Dokumenty w banku wystawiającym w celu płatności lub akceptacji oraz/lub HSBC dokona Finansowania takiej Akredytywy Dokumentowej lub jakichkolwiek Dokumentów zaprezentowanych w ramach Akredytywy Dokumentowej, HSBC jest upoważniony do wykorzystania wpływów z Akredytywy Dokumentowej lub kwoty Finansowania na poczet spłaty takiego Kredytu na Finansowanie Handlu oraz jakichkolwiek innych pozostałych Zobowiązań Klienta.

8. Zlecenie Zwolnienia Towarów, Gwarancje Wysyłki i Listy odnośnie Naprawienia Szkód i Zwolnienia z Odpowiedzialności;

8.1 Warunki określone w niniejszym punkcie 8 stosuje się do wszelkich Wniosków o zwolnienie Towarów, gwarancji wysyłki lub listów odnośnie naprawienia szkód i zwolnienia z odpowiedzialności.

8.2 Jeżeli Klient zwróci się do HSBC o podpisanie lub kontrasygnowanie dowolnego listu odnośnie naprawienia szkód i zwolnienia z odpowiedzialności lub gwarancji wysyłki lub (w zależności od przypadku), podpisanie, indosowanie lub zwolnienie jakiegokolwiek lotniczego listu przewozowego, listu przewozowego, kwitu od paczki pocztowej lub zlecenia dostawy (zwanych łącznie **Dokumentami Przewozowymi**) w celu ułatwienia zwolnienia Towarów:

(a) HSBC jest upoważniony (ale nie zobowiązany) do:

(i) honorowania wszelkich Roszczeń (w tym akceptacji wszelkich przedstawionych Dokumentów) dokonanych zgodnie z wszelkimi Akredytywami Dokumentowymi, Inkasami lub Dokumentami dotyczącymi wszelkich zwolnionych Towarów oraz zapłaty zafakturowanej kwoty Towarów lub wartości Towarów (w zależności od tego, która z tych wartości jest wyższa), nie analizując żadnego z przedstawionych Dokumentów i niezależnie od tego, czy jest świadomy jakichkolwiek rozbieżności; oraz

(ii) korzystania z wszelkich Dokumentów Przewozowych znajdujących się w posiadaniu HSBC w celu umorzenia wszelkich listów odnośnie naprawienia szkód i zwolnienia z odpowiedzialności lub gwarancji wysyłki; oraz

(b) Klient niezwłocznie zaakceptuje wszelkie Dokumenty przedstawione do opłacenia odpowiednich Towarów (bez względu na rozbieżności) oraz zabezpieczy HSBC i każdą inną Stronę Zabezpieczoną zgodnie z punktem 9.2 (*Pokrycie kosztów i odszkodowanie*).

8.3 Towary i/lub Dokumenty zostają zwolnione do Klienta w celu odbioru dostawy i sprzedaży Towarów.

8.4 HSBC może zawrzeć ugodę, rozliczyć, zapłacić lub sprzeciwić się wszelkim Roszczeniom wynikającym lub związanym z wystawieniem jakiegokolwiek listu

odnośnie naprawienia szkód i zwolnienia z odpowiedzialności lub gwarancji wysyłki lub podpisaniem, indosowaniem lub zwolnieniem przez HSBC jakiegokolwiek Dokumentu Przewozowego w sposób, jaki HSBC uzna za stosowny, bez zwolnienia Klienta ze zobowiązania do pokrycia kosztów i odszkodowania na rzecz HSBC na podstawie niniejszych Warunków.

8.5 Klient zobowiązany jest umorzyć i dostarczyć każdy list odnośnie naprawienia szkód i zwolnienia z odpowiedzialności lub gwarancją wysyłki (jeżeli dotyczy) HSBC w celu anulowania niezwłocznie po otrzymaniu odpowiedniego oryginału Dokumentów Przewozowych.

8.6 Klient wyraża zgodę na to, że Zobowiązania Klienta związane z listem odnośnie naprawienia szkód i zwolnienia z odpowiedzialności lub gwarancją wysyłki zostaną utrzymane i nie zostaną zmniejszane do czasu, aż taki list odnośnie naprawienia szkód i zwolnienia z odpowiedzialności lub gwarancją wysyłki zostaną zwrócone HSBC, a HSBC został zwolniony ze wszystkich swoich zobowiązań wynikających z takiego listu odnośnie naprawienia szkód i zwolnienia z odpowiedzialności lub gwarancji wysyłki.

CZĘŚĆ 2 – POKRYCIE KOSZTÓW, ODSZKODOWANIE, I INNE PRAWA

9. Pokrycie kosztów i odszkodowanie

9.1 Klient na żądanie zwróci lub pokryje HSBC wszelkie kwoty zapłacone (w jakikolwiek sposób) lub mające być zapłacone przez HSBC jakiegokolwiek osoby w odniesieniu do jakiegokolwiek Usługi Wsparcia Handlu i na żądanie zapłaci HSBC wszelkie kwoty należne w dowolnym momencie od Klienta na rzecz HSBC, w tym wszelkie kwoty główne, odsetki, prowizje, opłaty, Podwyższone Koszty, podatki, cła i obciążenia związane z takimi Usługami Wsparcia Handlu oraz wszelkie koszty i wydatki poniesione przez HSBC w związku ze świadczeniem takich Usług Wsparcia Handlu.

9.2 Klient pokryje szkody i zabezpieczy HSBC, każdego członka Grupy HSBC oraz ich dyrektorów, pracowników i delegatów (każdy z nich zwany dalej **Stroną Zabezpieczoną**) na żądanie w odniesieniu do wszelkich bezpośrednich, pośrednich i następczych zobowiązań i strat, płatności, szkód, żądań, roszczeń, wydatków i kosztów (w tym honorariów prawników i opłat, roszczeń, żądań i zobowiązań ze strony beneficjenta lub jakiegokolwiek innej osoby trzeciej na zasadzie pełnego odszkodowania), postępowań, powództw i innych konsekwencji (zwanych łącznie **Stratami**), które każda Strona Zabezpieczona może ponieść w związku z jakąkolwiek Usługą Wsparcia Handlu (z wyjątkiem przypadków, w których taka Strata jest spowodowana przez oszustwo, rażące niedbalstwo lub winę umyślną Strony Zabezpieczonej). Klient zobowiązany jest zapłacić Stronie Zabezpieczonej pełną kwotę Strat.

9.3 Na żądanie każdej ze Stron Zabezpieczonych Klient niezwłocznie stawi się i zapewni obronę na własny koszt we wszelkich powództwach, które mogą zostać wniesione przeciwko takiej Stronie Zabezpieczonej w związku z jakąkolwiek Usługą Wsparcia Handlu oraz udzieli pomocy, jakiej Strona Zabezpieczona może zasadnie wymagać.

9.4 HSBC może w każdym czasie bez powiadomienia obciążyć wszelkie rachunki bankowe, które Klient posiada u dowolnego członka Grupy HSBC, lub potrącać z wszelkich wpływów posiadanych lub otrzymanych przez HSBC, które są należne Klientowi, wszelkie niespłacone w tym czasie Zobowiązania Klienta (nawet, jeżeli takie

obciążenie lub potrącenie spowodowałyby powstanie salda debetowego na takim rachunku).

9.5 Postanowienia odnośnie odszkodowania zawarte w niniejszych Warunkach nie mogą być w żaden sposób uchylane ani pomniejszane, a na odpowiedzialność Klienta nie wpłynie to, że HSBC lub jakakolwiek inna osoba kiedykolwiek dokona ich zmiany, skorzysta z nich lub dokona zwolnienia w odniesieniu do nich lub odroczy, udzieli ustępstwa lub koncesji działając łącznie z jakąkolwiek osobą, lub przychyli się do akceptacji lub zmiany jakiegokolwiek ustalenia, porozumienia lub ugody, lub wstrzyma dochodzenie lub egzekwowanie zapłaty, lub określi, zmieni, ograniczy lub rozszerzy warunki jakiegokolwiek Usługi Wsparcia Handlu, lub dokona jakiegokolwiek czynności lub zaniecha jej dokonania, które, z zastrzeżeniem niniejszego postanowienia, mogą działać na rzecz zwolnienia Klienta.

10. Depozyt Pieniężny

10.1 Klient wpłaci na żądanie, na rachunek bankowy wskazany przez HSBC, zabezpieczenie gotówkowe w kwocie wystarczającej do pokrycia Zobowiązań Klienta lub takiej mniejszej kwocie, jeżeli HSBC wyrazi na to zgodę (tak wpłacona kwota stanowić będzie **Depozyt Pieniężny**).

10.2 Jeżeli jest to wymagane przez HSBC, Klient udzieli HSBC, w formie i o treści zadowalającej dla HSBC, zabezpieczenia, które jest zwyczajowo stosowane we Właściwej Jurysdykcji w odniesieniu do rachunku oraz takiego Depozytu Pieniężnego, a Klient zobowiązuje się do dokonania jakiegokolwiek zgłoszenia, rejestracji, ewidencji lub zapisu takiego zabezpieczenia w celu jego ważnego ustanowienia i umożliwienia jego egzekwowania wobec Klienta oraz do zapłaty wszelkich powiązanych opłat.

10.3 HSBC może, w każdym czasie, bez konieczności wystosowywania powiadomienia lub żądania (poprzez potrącenie, pobranie lub inny sposób) zaliczyć dowolne Zabezpieczenie Pieniężne na poczet płatności z tytułu jakiegokolwiek Roszczenia, spłaty Kredytu na Finansowanie Handlu lub w celu zaspokojenia wszelkich innych Zobowiązań Klienta.

10.4 O ile HSBC uzgodni inaczej:

- (a) Depozyt Pieniężny nie stanowi wierzytelności HSBC na rzecz Klienta ani jakiegokolwiek innej osoby i nie podlega zwrotowi lub refundacji (w całości lub części) przez HSBC Klientowi lub jakiegokolwiek innej osobie, w każdym przypadku, dopóki HSBC nie upewni się, że wszystkie Zobowiązania Klienta zostały bezwarunkowo i nieodwołalnie spłacone i zrealizowane w całości; oraz
- (b) nie nalicza się odsetek od Depozytu Pieniężnego.

10.5 Klient nie może tworzyć ani pozwolić na utrzymanie jakichkolwiek hipotek, opłat, zastawów lub innych zabezpieczeń lub obciążeń na Depozycie Pieniężnym lub jakimkolwiek rachunku bankowym, na którym taki Depozyt Pieniężny jest utrzymywany (z wyjątkiem zabezpieczenia na rzecz HSBC) ani na ich cesję, przeniesienie lub inne transakcje z ich udziałem.

11. Zastaw

11.1 Klient zapłaci HSBC na żądanie wszystkie Zobowiązania Klienta.

11.2 Klient niniejszym, w dozwolonym zakresie, dokonuje na rzecz HSBC, w ramach stałego zabezpieczenia Zobowiązań Klienta, zastawu wszystkich Dokumentów i Towarów, które w danym momencie znajdują się w rzeczywistym lub domniemanym

posiadaniu lub pod kontrolą HSBC lub są przechowywane na zasadzie powiernictwa (*trust*) lub zarządzania na rzecz HSBC, w celu nadzoru, inkasa, zabezpieczenia, złożenia Roszczenia lub z innego powodu, niezależnie od tego, czy miało to miejsce w ramach zwykłej działalności bankowej, czy nie oraz czy we Właściwej Jurysdykcji, czy w innym miejscu.

11.3 W zakresie wymaganym przez HSBC Klient podejmie wszelkie czynności (w tym podpisze dalsze dokumenty) w celu utworzenia, przedstawienia dowodów i zapewnienia pełnej skuteczności zastawu na Dokumentach i Towarach, jako zabezpieczenia Zobowiązań Klienta.

11.4 Jeżeli we Właściwej Jurysdykcji zastaw (lub jego odpowiednik) musi być zarejestrowany, złożony lub w inny sposób podany do publicznej wiadomości w celu zapewnienia jego skuteczności, na żądanie HSBC Klient podejmie wszelkie uzasadnione działania w celu dokonania takiej rejestracji, złożenia i/lub podania takiego zastawu do publicznej wiadomości (w tym uiszczenia wszelkie powiązane opłaty).

11.5 Żadne ograniczenie prawa do konsolidacji zabezpieczeń nie ma zastosowania do zastawu na podstawie niniejszego punktu 11.

11.6 Ryzyko w odniesieniu do wszelkich Dokumentów i Towarów będących przedmiotem zastawu ponosi Klient, a HSBC ani żaden inny członek Grupy HSBC nie ponosi odpowiedzialności za stratę lub szkodę lub utratę wartości wszelkich Dokumentów lub Towarów znajdujących się w posiadaniu HSBC w charakterze zabezpieczenia.

11.7 Jeżeli:

- (a) Klient nie spłaci jakichkolwiek Zobowiązań Klienta w terminie zapadalności lub w momencie żądania;
- (b) Klient nie przestrzega jakichkolwiek innych postanowień niniejszych Warunków;
- (c) jakiegokolwiek oświadczenie dokonane przez Klienta na podstawie niniejszych Warunków jest lub okaże się nieprawidłowe w momencie, w którym zostało złożone lub uznane za złożone;
- (d) Klient nie jest w stanie spłacić lub przyzna się do niemożności spłaty swoich długów w momencie, w którym stają się one wymagalne lub Klient jest lub zostanie uznany za niewypłacalnego lub w stanie upadłości zgodnie z przepisami prawa jurysdykcji, w której został ustanowiony i/lub zarejestrowany (stosownie do przypadku); lub
- (e) Klient przystępuje do lub staje się przedmiotem reorganizacji, układu lub innej ugody z jednym lub większą liczbą wierzycieli, likwidacji lub innej formy procesu lub postępowania upadłościowego lub dotyczącego niewypłacalności,

HSBC może zaspokoić się z przedmiotu zastawu i może, bez żądania, zawiadomienia, postępowania sądowego lub innych działań w odniesieniu do Klienta lub jakiegokolwiek innej osoby, zrealizować, sprzedać, negocjować lub w inny sposób dysponować wszystkimi lub niektórymi Dokumentami i Towarami w dowolnym momencie oraz w jakikolwiek sposób, który uzna za celowy, bez ograniczeń i roszczeń, przy czym HSBC nie ponosi odpowiedzialności za wszelkie straty wynikające z takiej realizacji, sprzedaży, negocjacji lub rozdysonowania.

11.8 Wszelkie środki pieniężne otrzymane, odzyskane lub w inny sposób

zrealizowane przez HSBC po wykonaniu zastawu mogą zostać uznane na odrębnym oprocentowanym rachunku przejściowym, tak długo, jak HSBC uzna za konieczne w celu zachowania praw HSBC w odniesieniu do całkowitej realizacji Zobowiązań Klienta.

12. Kwity powiernicze

12.1 Podczas gdy jakiegokolwiek Zobowiązania Klienta pozostają niespłacone w odniesieniu do jakiegokolwiek Usługi Wsparcia Handlu świadczonej w związku z jakimikolwiek Dokumentami lub Towarami, jeżeli takie Dokumenty lub Towary są składowane przez Klienta lub wydawane Klientowi, lub na jego zlecenie, Klient:

- (a) będzie przechowywać takie Dokumenty i Towary (oraz wpływy ze sprzedaży i/lub wszelkich ubezpieczeń) na zasadzie powiernictwa na rzecz HSBC (lub, jeżeli powiernictwo (*trust*) nie jest uznane i wykonalne, na zasadzie zarządzania na rzecz HSBC) wyłącznie w celu uzgodnionym pomiędzy HSBC a Klientem od czasu do czasu w odniesieniu do świadczonej Usługi Wsparcia Handlu;
- (b) będzie przechowywać takie wpływy ze sprzedaży i/lub ubezpieczenia oraz przechowywać takie Towary, oddzielone od wszelkiego innego majątku Klienta w sposób umożliwiający identyfikację;
- (c) potwierdza, że takie Dokumenty i Towary będą nadal podlegać zastawowi określone w punkcie 11 (Zastaw), ale na ryzyko Klienta;
- (d) na żądanie HSBC podpisze i dostarczy HSBC kwity powiernicze w formie i o treści zadowalającej dla HSBC wraz z wszelkimi innymi dokumentami, których HSBC może wymagać;
- (e) niezwłocznie i w pełni wykona wszelkie instrukcje lub żądania, które HSBC może wydać Klientowi w odniesieniu do takich Dokumentów i Towarów;
- (f) niezwłocznie po otrzymaniu zapłaconych na rzecz HSBC wpływów ze sprzedaży i/lub ubezpieczenia Towarów; oraz
- (g) przyjmuje do wiadomości, że HSBC może w dowolnym momencie przejąć w posiadanie i zbywać Towary, Dokumenty i/lub wpływy ze sprzedaży i/lub ubezpieczenia Towarów.

13. Potrącenia

13.1 HSBC może w dowolnym momencie i bez uprzedzenia łączyć lub konsolidować wszystkie rachunki bankowe Klienta prowadzone w HSBC i/lub dokonać potrącenia wszelkich Zobowiązań Klienta wobec wszelkich zobowiązań HSBC wobec Klienta (w tym w odniesieniu do wszelkich Zabezpieczeń Pieniężnych lub wpływów otrzymanych lub przechowywanych przez HSBC), bez względu na miejsce płatności, oddział księgujący lub walutę dowolnego zobowiązania.

13.2 W celu dokonania wszelkich potrąceń HSBC może dokonać przeliczenia na walutę każdej kwoty, która jest w innej walucie po odpowiednim Kursie Wymiany.

13.3 Jeżeli wysokość jakichkolwiek Zobowiązań Klienta pozostaje nieustalona lub ich wysokość nie jest jasno określona, HSBC może zastosować lub potrącić kwotę oszacowaną przez siebie w dobrej wierze jako kwotę tego zobowiązania.

14. Prawa uzupełniające

14.1 Prawa HSBC wynikające z niniejszych Warunków mają stanowić uzupełnienie i

nie mogą być w żaden sposób naruszone przez jakiegokolwiek inne prawo do otrzymania odszkodowania, gwarancji lub inne zobowiązania, które HSBC może teraz lub później posiadać, ze strony Klienta lub innej osoby.

14.2 HSBC może egzekwować swoje prawa wynikające z niniejszych Warunków lub w odniesieniu do innych odszkodowań, gwarancji, zabezpieczeń lub innych zobowiązań, które HSBC może teraz lub później posiadać, ze strony Klienta lub innej osoby, w dowolnej wybranej przez siebie kolejności, a Klient zrzeka się wszelkich przysługujących mu praw, które mogą stanowić inaczej.

CZĘŚĆ 3 – OPŁATY I PŁATNOŚCI

15. Opłaty, prowizje, odsetki i obciążenia

15.1 O ile nie uzgodniono inaczej na piśmie z Klientem:

(a) opłaty i inne obciążenia (inne niż odsetki i prowizje) są płatne przez Klienta na rzecz HSBC w odniesieniu do każdej Usługi Wsparcia Handlu według stawek, w kwotach oraz w terminach uzgodnionych w odpowiednim Zleceniu, Umowie Linii Kredytowej lub Tabeli Opłat i Prowizji lub w inny sposób zgodnie z praktykami standardowymi HSBC;

(b) odsetki będą płatne przez Klienta na rzecz HSBC na żądanie w odniesieniu do jakiegokolwiek Kredytu na Finansowanie Handlu lub Finansowania, będą naliczane od kwoty Kredytu na Finansowanie Handlu lub Finansowania przez okres od dnia, w którym HSBC udzieli takiego Kredytu na Finansowanie Handlu lub Finansowania do dnia, w którym Kredyt na Finansowanie Handlu lub Finansowanie zostaną spłacone lub rozliczone w całości i są obliczane przez odniesienie do stawek uzgodnionych w odpowiednim Zleceniu, Umowie Linii Kredytowej lub Tabeli Opłat i Prowizji lub w inny sposób zgodnie z praktykami standardowymi HSBC;

(c) odsetki będą płatne przez Klienta na rzecz HSBC na żądanie w odniesieniu do jakiegokolwiek Roszczenia opłaconego przez HSBC, będą naliczane od kwoty Roszczenia przez okres od dnia, w którym HSBC dokona płatności takiego do dnia, w którym Zobowiązania Klienta wynikające z takiego Roszczenia zostaną zwrócone w całości są obliczane przez odniesienie do stawek uzgodnionych w odpowiednim Zleceniu, Umowie Linii Kredytowej lub Tabeli Opłat i Prowizji lub w inny sposób zgodnie z praktykami standardowymi HSBC; oraz

(d) prowizja będzie płatna przez Klienta na rzecz HSBC na żądanie w odniesieniu do jakiegokolwiek Akredytywy Dokumentowej lub Instrumentu i jest obliczana przez odniesienie do wartości nominalnej takiej Akredytywy Dokumentowej lub Instrumentu oraz stawek uzgodnionych w odpowiednim Zleceniu, Umowie Linii Kredytowej lub Tabeli Opłat i Prowizji lub w inny sposób zgodnie z praktykami standardowymi HSBC.

15.2 Wszelkie opłaty, odsetki lub prowizje należne w odniesieniu do Usługi Wsparcia Handlu będą naliczane codziennie i obliczane na podstawie faktycznej liczby dni, które upłynęły, przy założeniu, że rok liczy 365 dni lub, w przypadku, gdy praktyka rynkowa we Właściwej Jurysdykcji jest inna, zgodnie z praktyką rynkową.

15.3 Wszelkie opłaty, prowizje, odsetki lub obciążenia płatne przez Klienta na rzecz HSBC nie podlegają zwrotowi.

15.4 Jeżeli Klient nie zapłaci jakiegokolwiek kwoty należnej na podstawie niniejszych

Warunków w terminie wymagalności, odsetki za zwłokę będą naliczane od kwoty przeterminowanej od terminu wymagalności do dnia faktycznej płatności (zarówno przed, jak i po orzeczeniu) według kursu uzgodnionego we właściwym Zleceniu, Umowie Linii Kredytowej lub Tabeli Opłat i Prowizji lub w inny sposób zgodnie z praktykami standardowymi HSBC.

16. Płatności

16.1 Płatności będą dokonywane przez Klienta na rzecz HSBC w postaci natychmiast dostępnych, zbywalnych bez ograniczeń, rozliczonych środków oraz w sposób określony przez HSBC bez jakichkolwiek odliczeń, roszczeń wzajemnych, potrąceń lub warunków jakiegokolwiek rodzaju, chyba że wymaga tego prawo.

16.2 Wszystkie kwoty zapłacone lub płatne na rzecz HSBC w odniesieniu do wszelkich Usług Wsparcia Handlu są ujmowane bez Podatku. Klient zobowiązany jest zapłacić należny Podatek (w razie potrzeby) od każdej kwoty, którą Klient zobowiązany jest zapłacić HSBC.

16.3 Jeżeli jakiegokolwiek odliczenie lub potrącenie jest wymagane przez prawo (w tym z powodu jakiegokolwiek Podatku), Klient zobowiązany jest:

(a) zwiększyć kwotę należną w taki sposób, aby po dokonaniu minimalnego odliczenia lub potrącenia HSBC otrzymał i był uprawniony do zachowania kwoty netto przynajmniej równej sumie, którą HSBC otrzymałby, gdyby nie dokonano odliczeń lub potrąceń; oraz

(b) w ciągu 30 dni od dokonania takiej płatności przesłać do HSBC pisemne potwierdzenie od właściwego organu podatkowego, potwierdzające otrzymanie przez odpowiedni organ podatkowy takiego odliczenia lub potrącenia.

16.4 O ile HSBC nie zgodzi się inaczej, płatność przez Klienta na rzecz HSBC dokonywana jest w walucie odpowiedniego Zobowiązania Klienta w odniesieniu, do którego płatność jest dokonywana, a Klient zrzeka się wszelkich praw, które mogą mu przysługiwać w jakiegokolwiek jurysdykcji do uiszczenia takiej płatności w innej walucie. Jeżeli HSBC otrzyma płatność od Klienta lub innej osoby w walucie innej niż waluta, w której jest należna lub Depozyt Pieniężny wymaga przeliczenia na inną walutę, aby HSBC mógł go zaliczyć na poczet wymagalnych Zobowiązań Klienta w tej innej walucie, HSBC dokona takiego przewalutowania przy użyciu właściwego Kursu Wymiany (lub, jeżeli znajduje to zastosowanie, zgodnie z postanowieniami umowy zabezpieczenia kursowego jaką Klient i HSBC zawarli w tym celu). Jeżeli HSBC dokonuje przewalutowania dozwolonego niniejszymi Warunkami, Klient pokryje HSBC wszelkie koszty, straty lub zobowiązania poniesione lub zaciągnięte przez HSBC przy dokonywaniu takiego przewalutowania.

16.5 Jeżeli jakiegokolwiek płatności należne od Klienta lub jakikolwiek nakaz, wyrok lub orzeczenie wydane w związku z jakąkolwiek płatnością należną od Klienta muszą zostać przeliczone na inną walutę w celu złożenia roszczenia lub dowodu przeciwko Klientowi lub innej osobie lub uzyskania lub wyegzekwowania nakazu, wyroku lub orzeczenia, Klient pokryje HSBC wszelkie koszty, straty lub zobowiązania związane z tym przeliczeniem.

16.6 Wszelkie zawiadomienia lub ustalenia przez HSBC w sprawie kursu lub kwoty, wynikające z niniejszych Warunków, Usługi Wsparcia Handlu lub jakiegokolwiek dokumentu, o którym mowa w niniejszych Warunkach (o ile nie zawierają one oczywistego błędu) są rozstrzygające dla tego kursu lub kwoty. W każdym

postępowaniu sądowym związanym z niniejszymi Warunkami i/lub Usługą Wsparcia Handlu, zapisy księgowe HSBC stanowią dowód *prima facie* dotyczący kwestii, do których się odnoszą.

16.7 Wszelkie środki pieniężne wpłacone na rzecz HSBC w odniesieniu do Zobowiązań Klienta mogą zostać wykorzystane w celu ich zaspokojenia lub uznane na odrębnym rachunku przejściowym, tak długo, jak HSBC uzna za konieczne w celu zachowania praw HSBC w odniesieniu do całkowitej realizacji Zobowiązań Klienta.

16.8 Środki pieniężne otrzymane przez HSBC zostaną przez niego wykorzystane (chyba że przepisy prawa wymagają co innego):

- (a) po pierwsze, w celu spłaty wszystkich kosztów, opłat i wydatków (w tym opłat sądowych) należnych od Klienta na rzecz HSBC;
- (b) po drugie, w celu spłaty wszelkich odsetek lub innych kwot (niebędących kwotą główną) należnych na rzecz HSBC; oraz
- (c) po trzecie, w celu spłaty wszelkich kwot głównych należnych od Klienta na rzecz HSBC.

16.9 Jeżeli jakiegokolwiek środki pieniężne zapłacone HSBC w odniesieniu do Zobowiązań Klienta będą musiały zostać zwrócone ze względu na jakiegokolwiek przepisy dotyczące niewypłacalności, upadłości lub likwidacji lub z jakiegokolwiek innego powodu, HSBC może wyegzekwować niniejsze Warunki i odpowiednie Usługi Wsparcia Handlu, tak jakby takie środki pieniężne nie zostały zapłacone.

16.10 Wszelkie kwoty, które byłyby należne w dniu innym niż Dzień Roboczy będą należne następnego Dnia Roboczego. W takim przypadku obliczenia odsetek i prowizji zostaną odpowiednio skorygowane.

16.11 Jeżeli jakakolwiek kwota płatna przez Klienta na rzecz HSBC w związku z Usługami Wsparcia Handlu jest obliczana w odniesieniu do publikowanej stawki referencyjnej (takiej jak stawka referencyjna banku centralnego) i taka stawka jest mniejsza niż zero procent w czasie dokonywania obliczenia, przyjmuje się, że taka stawka referencyjna wynosi zero.

CZĘŚĆ 4 – OŚWIADCZENIA, ZOBOWIĄZANIA I SANKCJE

17. Oświadczenia i zapewnienia

17.1 Oprócz innych oświadczeń i zapewnień złożonych przez Klienta na rzecz HSBC Klient oświadcza i zapewnia HSBC, że:

- (a) został należycie ustanowiony i/lub zarejestrowany zgodnie z przepisami prawa jego jurysdykcji w zakresie ustanowienia i/lub rejestracji (w stosownych przypadkach), istnieje zgodnie z prawem i posiada pełną zdolność do prowadzenia działalności, która jest obecnie prowadzona, do posiadania własnych aktywów oraz do zawierania i wykonywania swoich zobowiązań wynikających z niniejszych Warunków oraz niezwłocznie powiadomi HSBC o wszelkich zmianach dotyczących jego ustanowienia lub istnienia;
- (b) zobowiązania określone jako przyjęte przez niego w niniejszych Warunkach oraz w każdej Transakcji Handlowej, którą może okresowo zawrzeć, są zgodne z prawem, ważne, wiążące i wykonalne;
- (c) wszelkie upoważnienia, zgody, zatwierdzenia, uchwały, licencje, zwolnienia, zgłoszenia, poświadczenia notarialne lub rejestracje wymagane lub

pożądane w celu umożliwienia mu zgodnego z prawem zawarcia, wykonywania swoich praw i przestrzegania swoich zobowiązań wynikających z niniejszych Warunków i poszczególnych Transakcji Handlowych zostały uzyskane lub dokonane i są w pełni skuteczne i obowiązujące;

(d) niniejsze Warunki oraz poszczególne Transakcje Handlowe, które może okresowo zawierać, nie są i nie będą sprzeczne z jego dokumentami założycielskimi ani żadną umową lub instrumentem wiążącym dla niego lub któregośkolwiek z jego aktywów ani nie stanowią przypadku naruszenia lub okoliczności uzasadniającej rozwiązanie umowy (opisanego w dowolny sposób) zgodnie z jakąkolwiek taką umową lub instrumentem;

(e) każda Usługa Wsparcia Handlu zażądana przez lub na rzecz Klienta odnosi się do rzeczywistej Transakcji Handlowej opisanej w dokumentach dotyczących takiej Transakcji Handlowej, a wszelkie dokumenty i informacje (w tym wszelkie Zlecenia) dostarczone przez Klienta do HSBC w odniesieniu do każdej Usługi Wsparcia Handlu lub niniejszych Warunków są kompletne, dokładne, autentyczne i ważne;

(f) nie podjął żadnych czynności korporacyjnych ani żadnych innych kroków i nie wszczęto żadnych postępowań sądowych mających na celu jego likwidację, ustanowienie zarządu sądowego, zarządu komisarycznego lub podobnych bądź analogicznych postępowań lub mających na celu powołanie syndyka, zarządcy likwidatora lub podobnego urzędnika w odniesieniu do Klienta lub całości lub jakiegokolwiek istotnej części jego aktywów lub przychodów;

(g) wszelkie Dokumenty, Towary lub wpływy ze sprzedaży, w których HSBC posiada lub rzekomo posiada interes, są wolne od wszelkich zabezpieczeń i obciążeń (innych niż na rzecz HSBC), a Klient jest wyłącznym i rzeczywistym właścicielem takich Dokumentów, Towarów lub wpływów ze sprzedaży.

(h) na dzień, w którym HSBC udziela Finansowania Klientowi w odniesieniu do jakiegokolwiek Dokumentu lub Akredytywy Dokumentowej, nie jest świadomy występowania jakiegokolwiek sporu (faktycznego, zawisłego lub grążącego) w odniesieniu do takiego Dokumentu, Akredytywy Dokumentowej lub odpowiadającej Transakcji Handlowej; oraz

(i) na dzień, w którym HSBC udziela Finansowania Klientowi w odniesieniu do jakiegokolwiek Dokumentu, Akredytywy Dokumentowej lub Usługi Wsparcia Handlu lub udziela Klientowi Kredytu na Finansowanie Handlu, nie otrzymał jakiegokolwiek finansowania w odniesieniu do takiego Dokumentu, Akredytywy Dokumentowej lub odpowiadającej Transakcji Handlowej od innej osoby niż HSBC.

17.2 Wszelkie oświadczenia i zapewnienia zawarte w niniejszych Warunkach uznaje się za dokonane w każdym dniu, w którym (a) złożono Zlecenie i jest on przetwarzane, (b) jakiegokolwiek Usługi Wsparcia Handlu są wymagalne i (c) jakiegokolwiek Zobowiązania Klienta pozostają niespłacone.

17.3 Klient przyjmuje do wiadomości, że HSBC będzie polegać na wszelkich oświadczeniach i zapewnieniach złożonych przez Klienta, w tym podczas dokonywania przez HSBC oceny czy świadczyć Usługę Wsparcia Handlu na rzecz Klienta.

17.4 Klient niezwłocznie powiadomi HSBC o powzięciu wiadomości, jeżeli

jakiegokolwiek oświadczenia lub zapewnienia staną się nieprawdziwe lub Klient nie będzie w stanie złożyć jakichkolwiek oświadczeń lub zapewnień w momencie ich powtórzenia.

18. Zobowiązania

Zobowiązania ogólne

18.1 Na żądanie HSBC Klient:

- (a) dostarczy HSBC informacji dotyczących Transakcji Handlowej (w tym kopii umów sprzedaży, zamówień i faktur), Dokumentów i Towarów oraz każdej proponowanej sprzedaży Towarów, jakich może wymagać HSBC i natychmiast poinformuje HSBC, jeżeli jakakolwiek Transakcja Handlowa została odwołana lub rozwiązana z jakiegokolwiek powodu lub o powstaniu jakiegokolwiek istotnego sporu w odniesieniu do danej Transakcji Handlowej;
- (b) dostarczy HSBC informacji dotyczących sytuacji finansowej, aktywów i działalności Klienta oraz jego podmiotów powiązanych, których HSBC może zasadnie wymagać;
- (c) dostarczy HSBC wszelkich informacji wymaganych przez HSBC w celu wypełnienia jego procedur typu „*poznaj swojego klienta*” lub podobnych procedur identyfikacyjnych;
- (d) będzie informować HSBC o miejscu przechowywania Towarów oraz o wszelkich zmianach stanu, jakości lub ilości Towarów;
- (e) będzie w pełni współpracować z HSBC i udzieli HSBC wszelkiej pomocy, której wymaga w zakresie inkasa i egzekwowania wszelkich płatności wynikających lub związanych z jakimikolwiek Usługami Wsparcia Handlu, zarówno w drodze postępowania sądowego, jak i w inny sposób; oraz
- (f) niezwłocznie wykona wszystkie czynności lub podpisze wszystkie dokumenty określone przez HSBC na własny koszt:
 - (i) w celu utworzenia, zapewnienia ważności, ochrony lub utrzymania wszelkich interesów, które zostały lub mają zostać ustanowione na rzecz HSBC przez, niniejsze Warunki lub zgodnie lub w związku z nimi (w tym w odniesieniu do wszelkich Zabezpieczeń Pieniężnych, Dokumentów, Towarów lub wpływów ze sprzedaży);
 - (ii) w celu wykonywania wszelkich praw, uprawnień i środków prawnych HSBC zapewnionych, zgodnych lub związanych z niniejszymi Warunkami lub przepisami prawa; oraz
 - (iii) w celu ułatwienia realizacji przez HSBC wszelkich Dokumentów lub Towarów, w których HSBC posiada lub ma posiadać interes.

Zobowiązania dotyczące Usługi Wsparcia Handlu

18.2 W zakresie mającym zastosowanie do Usługi Wsparcia Handlu i/lub w przypadku, gdy HSBC posiada lub ma posiadać prawa z Akredytywy Dokumentowej, Dokumentów, do Towarów lub wpływach z ich, Klient:

- (a) zapewni, że Akredytywa Dokumentowa, Dokumenty, Towary lub wpływy ze sprzedaży (w stosownych przypadkach) są wolne od wszelkich hipotek, opłat, zastawów lub innych zabezpieczeń, obciążeń lub roszczeń z wyjątkiem jakiegokolwiek przewłaszczenia, zastawu lub innej formy zabezpieczenia na rzecz HSBC lub tych, które zostały wyraźnie dopuszczone przez HSBC;

(b) tak długo jak Klient posiada tytuł prawny do Towarów lub jest to jeden z warunków Usługi Wsparcia Handlu, Klient zobowiązany jest zapewnić ubezpieczenie Towarów;

(i) ubezpieczy Towary na taką wartość oraz na wypadek takiego ryzyka ubezpieczeniowego, jakie są określone w danym warunku, a w razie braku takiego warunku, jak jest zwyczajowo przyjętej dla takiego Towaru;

(ii) natychmiast (jednak w każdym wypadku nie dłużej niż w przeciągu 10 dni) po dacie Zlecenia danej Usługi Wsparcia Handlu, dostarczy HSBC kopię właściwej polisy ubezpieczeniowej;

(iii) natychmiast powiadomi HSBC o jakichkolwiek roszczeniach zgłoszonych na podstawie właściwej polisy ubezpieczeniowej i poinstruuje ubezpieczyciela, aby dokonywał płatności na rzecz HSBC wszystkich wypłat z ubezpieczenia w odniesieniu do tych Towarów;

(c) jeżeli zażąda tego HSBC,

(i) natychmiast zapewni, aby prawa HSBC do Towarów zostały ujęte w odpowiedniej polisie ubezpieczeniowej;

(ii) natychmiast zgłosi roszczenia w odniesieniu do tych Towarów do właściwego ubezpieczyciela;

(d) natychmiast zapłaci HSBC wszelkie uzyskane przez niego wpływy z tytułu ubezpieczenia w odniesieniu do tych Towarów oraz, w oczekiwaniu na zapłatę, przechowa takie wpływy na zasadzie powiernictwa na rzecz HSBC (lub, jeżeli powiernictwo nie jest uznane i wykonalne, na zasadzie zarządzania na rzecz HSBC);

(e) natychmiast przeniesie (indosuje) wszystkie Dokumenty na rzecz HSBC, złoży wszystkie Dokumenty w HSBC lub na jego zlecenie oraz odnotuje w swoich rejestrach prawa HSBC we wszystkich Dokumentach i Towarach;

(f) natychmiast opłaci wszelkie koszty frachtu, składu, dokowania, tranzytu i inne opłaty, prowizje i inne koszty Dokumentów i/lub Towarów lub w z nimi związane;

(g) nie zezwoli na przetwarzanie lub zmianę Towarów bez uprzedniej pisemnej zgody HSBC;

(h) nie podejmie żadnych działań, które mogłyby zaszkodzić wartości Towarów lub skuteczności jakiegokolwiek zastawu lub przewłaszczenia zgodnie z niniejszymi Warunkami;

(i) natychmiast poinformuje HSBC o wszelkich przypadkach, co do których będzie posiadał wiedzę o tym, że mogą one mieć negatywny wpływ na zobowiązanie nabywcy do dokonania zakupu Towarów lub wszelkich zmianach lub pogorszeniu stanu, jakości lub innego rodzaju pogorszeniu Towarów;

(j) natychmiast poinformuje HSBC jeżeli poweźmie informację o jakiegokolwiek kradzieży, oszustwie, nielegalnej działalności, utracie, zniszczeniu lub niewłaściwym użyciu odnoszącym się do jakichkolwiek Towarów lub Dokumentów;

(k) umożliwi HSBC (lub jakimkolwiek delegatowi) dostęp do wszelkich pomieszczeń, w których Towary są składowane lub zlokalizowane w celu kontroli, objęcia w posiadanie lub ochrony w inny sposób jego interesów w Towarach;

(l) nie podejmie próby zdyskontowania, przeniesienia, sprzedaży, zbycia lub dokonania innej transakcji z udziałem Dokumentów, Towarów lub wpływów ze sprzedaży (w stosownych przypadkach), Akredytywy Dokumentowej (lub jakiegokolwiek potwierdzenia (udzielonego w formie jawnej lub niejawnej)), chyba że zostało to uzgodnione w danym czasie pomiędzy HSBC a Klientem w odniesieniu do świadczonych Usług Wsparcia Handlu;

(m) nie przedstawi Dokumentów jakiegokolwiek innemu bankowi, instytucji finansowej lub podobnym rodzajom podmiotów finansujących ani nie uzyska jakiegokolwiek formy finansowania i/lub pożyczki w odniesieniu do tej samej Transakcji Handlowej;

(n) nie wyrazi zgody na jakiegokolwiek zmiany w Akredytywie Dokumentowej, SBLC lub Dokumencie bez uprzedniej pisemnej zgody HSBC; oraz

(o) zapewni natychmiastowe zwolnienie HSBC z jakiegokolwiek gwarancji, zabezpieczenia lub innego zobowiązania, jakiego HSBC może udzielić w odniesieniu do Dokumentów lub Towarów,

zaś HSBC (lub jakikolwiek delegat) upoważniony jest do podejmowania kroków oraz dokonania wszelkich płatności w imieniu i na koszt Klienta w celu wysyłki, odbioru, wyładunku, przechowywania, ubezpieczenia lub kontroli Towarów i/lub żądania oraz odbioru wszelkich wpływów ze sprzedaży.

19. Zgodność z przepisami i sankcje

19.1 Klient oświadcza i zapewnia, że:

(a) ani Klient, ani jego spółki zależne, dyrektorzy, funkcjonariusze, pracownicy, agenci ani podmioty stowarzyszone nie są osobami lub podmiotami, które są, należą do lub znajdują się pod kontrolą osoby lub podmiotu, które:

(i) są przedmiotem wszelkich sankcji orzeczonych, nałożonych lub egzekwowanych przez Biuro Kontroli Aktywów Zagranicznych Departamentu Skarbu USA (*US Department of the Treasury's Office of Foreign Assets Control*), Departament Stanu USA (*US Department of State*), Radę Bezpieczeństwa ONZ, Unię Europejską, Skarb Jej Królewskiej Mości (*Her Majesty's Treasury*), Władze Monetarne Hongkongu lub jakikolwiek inny organ emisyjny lub wykonawczy, któremu może podlegać HSBC, Klient, Usługa Wsparcia Handlu lub Transakcja Handlowa (**Sankcje**); lub

(ii) są zlokalizowane, zorganizowane lub zamieszkałe w państwie lub na terytorium, które jest lub którego rząd jest przedmiotem Sankcji;

(b) uzyskano wszelkie wymagane pozwolenia na import lub eksport mające zastosowanie do każdej Transakcji Handlowej i jeżeli Klient jest świadomy, że od HSBC może być wymagana licencja eksportowa lub inne upoważnienie do świadczenia na rzecz Klienta Usługi Wsparcia Handlu, Klient powiadomi HSBC o tym przed świadczeniem takiej Usługi Wsparcia Handlu; oraz

(c) Klient spełnił pod wszystkimi istotnymi względami zagraniczne i krajowe przepisy ustawowe i wykonawcze odnoszące się do każdej jurysdykcji, w której prowadzi działalność oraz do każdej Transakcji Handlowej oraz przedmiotu takiej Transakcji Wsparcia Handlu, w tym, w stosownych przypadkach, wysyłki i finansowania towarów opisanych w takiej Transakcji Handlowej lub powiązanych dokumentach.

19.2 Klient przyjmuje do wiadomości i wyraża zgodę na to, że:

(a) Grupa HSBC i jej dostawcy usług są zobowiązani działać zgodnie z przepisami ustawowymi i wykonawczymi różnych jurysdykcji, w tym dotyczącymi Sankcji reglamentacji eksportu oraz zapobiegania praniu pieniędzy, finansowaniu terroryzmu, łapownictwu, korupcji i uchylaniu się od płacenia podatków;

(b) HSBC może w dowolnym momencie zażądać od Klienta niezwłocznego dostarczenia do HSBC informacji związanych z dowolną Transakcją Handlową, w tym kontraktu bazowego lub innej dokumentacji;

(c) HSBC może podjąć i zlecić innym członkom Grupy HSBC podjęcie, w zakresie, w jakim jest to prawnie dozwolone, zgodnie z przepisami prawa jego jurysdykcji, wszelkie działania (**Działania w Zakresie Zgodności**), które uzna za właściwe w celu postępowania zgodnie z Sankcjami lub krajowymi i zagranicznymi przepisami ustawowymi i wykonawczymi. Takie Działanie w Zakresie Zgodności może obejmować:

(i) przechwytywanie i badanie wszelkich płatności, komunikatów lub instrukcji;

(ii) prowadzenie dalszych dochodzeń dotyczących tego, czy dana osoba lub podmiot podlega jakimkolwiek Sankcjom lub ograniczeniom wynikającym z reglamentacji eksportu; i/lub

(iii) odmowę:

(A) wydawania, odnawiania, rozszerzania, przeniesienia lub cesji Usługi Wsparcia Handlu;

(B) dokonania zapłaty jakiegokolwiek Roszczenia; lub

(C) przetworzenia Usługi Wsparcia Handlu lub instrukcji, która nie jest zgodna z Sankcjami, reglamentacją eksportu lub krajowymi i zagranicznymi przepisami ustawowymi lub wykonawczymi; oraz

(d) HSBC ani żaden członek Grupy HSBC nie ponosi odpowiedzialności za straty, szkody, opóźnienia lub niewykonanie przez HSBC swoich obowiązków wynikających z niniejszych Warunków lub Usługi Wsparcia Handlu:

(i) wynikające z wszelkich Działań w Zakresie Zgodności podjętych przez HSBC, jego dostawców usług lub dowolnego członka Grupy HSBC lub związane z nimi; lub

(ii) z powodu niemożności spłaty jakiegokolwiek Roszczenia w odniesieniu do Usługi Wsparcia Handlu lub wysyłania lub odbioru wszelkich komunikatów lub danych lub podjęcia jakichkolwiek innych działań w związku z jakąkolwiek Usługą Wsparcia Handlu z powodu obowiązującego prawa, regulacji lub orzeczenia jakiegokolwiek agencji rządowej.

CZĘŚĆ 5 – INSTRUKCJE I PLATFORMY ELEKTRONICZNE

20. Instrukcje

20.1 HSBC jest upoważniony do przyjęcia, działania na podstawie i polegania na oraz traktowania jako ważnych i prawidłowych:

(a) wszelkich zawiadomień, żądań i instrukcji (w tym wszelkich Zleceń) przekazanych lub wydających się być przekazanymi przez Klienta do HSBC (**Instrukcje**);

(b) wszelkich zawiadomień i Roszczeń złożone lub przyjętych za złożone przez jakąkolwiek osobę; oraz

(c) jakichkolwiek dokumentów dostarczonych do HSBC,

w tym, w każdym przypadku, sporządzonych lub przekazanych za pośrednictwem Platformy, poczty elektronicznej, faksu, telexu, telegramu, telefonu lub innych środków elektronicznych (w każdym przypadku — Drogą Elektroniczną) i nie ma obowiązku zwracać się z zapytaniem o zezwolenie lub ważność takiej Instrukcji, Roszczenia, zawiadomienia lub Dokumentu.

20.2 Klient przyjmuje do wiadomości i akceptuje ryzyko, że komunikaty, Instrukcje, Roszczenia i dokumenty przesłane do lub od HSBC Drogą Elektroniczną mogą być przechwytywane, monitorowane, zmieniane, uszkodzane, mogą zawierać wirusy lub mogą być w inny sposób naruszane przez osoby trzecie oraz przyjmuje do wiadomości i wyraża zgodę na to, że HSBC nie ponosi odpowiedzialności wobec Klienta lub jakiegokolwiek innej osoby za wszelkie Straty z tego wynikające, a Klient zrzeka się wszelkich roszczeń w odniesieniu do takich Strat.

20.3 W przypadku przesłania przez Klienta zawiadomienia, złożenia Instrukcji, zgłoszenia Roszczenia lub wystawienia dokumentu Drogą Elektroniczną lub zlecenia HSBC, aby zezwolił beneficjentowi lub innej osobie na to samo, Klient zabezpieczy i ochroni HSBC przed wszelkimi Stratami, jakie HSBC może ponieść (w tym w odniesieniu do wszelkich płatności dokonanych w przypadku niezatwierdzonej Instrukcji lub Roszczenia).

20.4 W przypadku, gdy Klient złożył Zlecenie o świadczenie jakiegokolwiek Usługi Wsparcia Handlu na rzecz podmiotu powiązanego Klienta:

(a) Klient wyraża zgodę (i zapewni równoczesną pisemną zgodę swojego podmiotu powiązanego) na to, że HSBC nie ma obowiązku uzyskania instrukcji od podmiotu powiązanego i może zawierać transakcje wyłącznie Klientem w imieniu podmiotu powiązanego;

(b) definicja „Transakcji Wsparcia Handlu” będzie interpretowana jako odniesienie do takiego podmiotu powiązanego, a nie Klienta, a definicje „Dokumentów” oraz „Towarów” będą interpretowane odpowiednio;

(c) odniesienia w niniejszych Warunkach do przedkładania, obsługi, zbywania, przenoszenia, obrotu lub korzystania przez Klienta (zgodnie z opisem) z odpowiednich Dokumentów, Towarów lub wpływów ze sprzedaży obejmują podmioty powiązane podejmujące się takiego działania;

(d) Klient zapewni, aby podmiot powiązany spełniał wszystkie zobowiązania zawarte w niniejszych Warunkach w odniesieniu do odpowiedniej Transakcji Handlowej, Dokumentów, Towarów i wpływów ze sprzedaży; oraz

(e) każde oświadczenie zawarte w niniejszych Warunkach, dokonane przez Klienta, zostanie dokonane przez Klienta w imieniu własnym i w imieniu podmiotu powiązanego lub, w przypadku, gdy może być dokonane jedynie w odniesieniu do podmiotu powiązanego (ze względu na okoliczności faktyczne), przez Klienta w imieniu i na rzecz podmiotu powiązanego.

20.5 HSBC nie ma obowiązku:

(a) sprawdzania tożsamości lub uprawnień każdej osoby wystosowującej zawiadomienie, składającej Instrukcję, zgłaszającej Roszczenie lub

dostarczającej dokument Drogą Elektroniczną;

- (b) weryfikacji autentyczności podpisu lub podpisów (elektronicznych lub innych) na każdym wystosowanym zawiadomieniu, wydanej Instrukcji, zgłoszonym Roszczeniu lub dokumencie dostarczonym Drogą Elektroniczną; lub
- (c) uzyskania uprzedniego zatwierdzenia Klienta przed podjęciem działań na podstawie jakiegokolwiek wystosowanego zawiadomienia, wydanej Instrukcji, zgłoszonego Roszczenia lub dokumentu dostarczonego Drogą Elektroniczną,

HSBC może jednak, według własnego uznania, podjąć kroki w celu potwierdzenia ważności, autentyczności i pochodzenia wszelkich zawiadomień, Instrukcji, Roszczeń lub dokumentów (obejmuje to wymóg weryfikacji telefonicznej wszelkich Instrukcji) oraz podjąć wszelkie kroki, które mogą być wymagane przez Dostawcę Zewnętrznego i może, w przypadku gdy nie jest w stanie stwierdzić ważności, upoważnienia lub pochodzenia wszelkich zawiadomień, Instrukcji, Roszczeń lub dokumentów, opóźnić lub odmówić podjęcia działań na podstawie wszelkich zawiadomień, Instrukcji, Roszczeń lub dokumentów lub zawiesić bądź zakończyć jakąkolwiek Usługę Wsparcia Handlu w dowolnym momencie.

21. Platformy

21.1 Klient przyjmuje do wiadomości i wyraża zgodę na to, że:

- (a) HSBC może polegać na Dostawcach Zewnętrznych w celu zapewnienia Platform, aby HSBC mógł wykonywać swoje zobowiązania zgodnie z niniejszymi Warunkami (lub wszelkimi innymi mającymi zastosowanie warunkami) oraz świadczyć Usługę Wsparcia Handlu;
- (b) Dostawcy Zewnętrzni są niezależni od HSBC i mogą niezależnie pobierać opłaty od Klientów za korzystanie z ich Platformy, a opłaty te są wyłączną odpowiedzialnością Klienta;
- (c) Zobowiązania HSBC na podstawie niniejszych Warunków oraz wszelkie Usługi Wsparcia Handlu nie ograniczają uprawnień HSBC wynikających z Warunków Zewnętrznych oraz są zależne od dostępności jakiegokolwiek Platformy udostępnianej przez Dostawców Zewnętrznych;
- (d) HSBC nie ma obowiązku informowania Klienta ani dostarczania Klientowi jakichkolwiek Warunków Zewnętrznych;
- (e) HSBC nie sprawuje kontroli nad procesami elektronicznymi używanymi przez Platformę udostępnioną przez Dostawcę Zewnętrznego do przetwarzania, obsługi i/lub wysyłania danych lub komunikatów;
- (f) poinformuje HSBC o wszystkich Warunkach Zewnętrznych mających zastosowanie do lub wszelkich opłatach nałożonych przez dowolną Platformę, z której korzysta (lub zamierza korzystać) w odniesieniu do jakiegokolwiek Usługi Wsparcia Handlu i niezwłocznie powiadomi HSBC o wszelkich zmianach; oraz
- (g) niezwłocznie przekaże wszelkie informacje dotyczące każdej Platformy stosowanej przez Klienta, których HSBC może zasadnie żądać.

21.2 HSBC nie ponosi odpowiedzialności wobec Klienta ani żadnej innej osoby za szkody poniesione lub poniesione w wyniku:

- (a) niedostępności jakiegokolwiek Platformy dla Klienta, HSBC lub jakiegokolwiek innej osoby z jakiegokolwiek przyczyny; lub

(b) korzystania przez Klienta lub połączenia Klienta z dowolną Platformą, Dostawcą Zewnętrznym lub usługami świadczonymi przez HSBC lub dowolnego Dostawcę Zewnętrznego na rzecz Klienta z udziałem jakiegokolwiek Platformy.

21.3 Klient:

(a) będzie przestrzegał wszystkich procedur bezpieczeństwa HSBC i każdego Dostawcy Zewnętrznego oraz wszelkich innych uzasadnionych żądań, które HSBC lub dowolny Dostawca Zewnętrzny mogą wydać Klientowi w związku z bezpieczeństwem jakiegokolwiek Platformy, w tym instrukcji dotyczących kroków mających na celu usunięcie naruszenia bezpieczeństwa; oraz

(b) przyjmuje do wiadomości i wyraża zgodę na to, że Klient zobowiązany jest do ustanowienia, utrzymania i regularnego przeglądu wszystkich ustaleń w zakresie bezpieczeństwa dotyczących dostępu do każdej Platformy oraz informacji przechowywanych w systemach informatycznych i komunikacyjnych Klienta oraz ich wykorzystania oraz potwierdza, że dokonał oceny ustaleń w zakresie bezpieczeństwa każdej Platformy oraz ustalił, że są one odpowiednie do ochrony interesów Klienta;

(c) podejmie wszelkie uzasadnione środki ostrożności, aby zapobiec nieuprawnionemu lub nieupoważnionemu wykorzystaniu lub dostępowi do każdej Platformy;

(d) zapewni, aby ani Klient, ani jego pracownicy nie podejmowali żadnych działań, które mogą spowodować zagrożenie dla bezpieczeństwa jakiegokolwiek Platformy lub systemów lub bezpieczeństwa HSBC; oraz

(e) zawiadomi HSBC tak szybko, jak to możliwe o powzięciu wiadomości o wszelkich faktycznych przypadkach lub próbach nieupoważnionego dostępu do jakiegokolwiek Platformy lub jakiegokolwiek nieuprawnionej transakcji lub próbie wykonania nieuprawnionej Instrukcji. Zawiadomienia tego należy dokonać telefonicznie, ale należy po nim wystosować pisemne zawiadomieniem w ciągu czterdziestu ośmiu godzin od połączenia telefonicznego.

CZĘŚĆ 6 – POZOSTAŁE WARUNKI

22. Ograniczenie odpowiedzialności

22.1 HSBC ani żaden inny członek Grupy HSBC nie ponosi odpowiedzialności za straty, szkody, płatności, żądania, roszczenia, wydatki lub koszty poniesione przez Klienta (lub jakikolwiek jego podmiot stowarzyszony) wynikające lub związane z niniejszymi Warunkami lub jakąkolwiek Usługą Wsparcia Handlu oprócz przypadków, gdy taka strata, szkoda, płatność, żądanie, roszczenie, wydatki lub koszty wynikają bezpośrednio z rażącego niedbalstwa lub umyślnego naruszenia HSBC lub innego członka Grupy HSBC.

22.2 Niezależnie od postanowień punktu 22.1, w żadnym wypadku HSBC ani jakikolwiek członek Grupy HSBC nie ponosi odpowiedzialności wobec Klienta (lub któregośkolwiek z jego podmiotów stowarzyszonych) za:

(a) wszelkie straty w działalności, straty zysków lub danych; lub

(b) straty pośrednie, wynikowe lub szczególne lub szkody,

niezależnie od tego, czy HSBC lub jakikolwiek członek Grupy HSBC został powiadomiony o możliwości takiej straty lub szkody.

22.3 Bez ograniczania punktów 22.1 i 22.2 HSBC nie ponosi odpowiedzialności za, a Klient zrzuca się wszelkich roszczeń wobec HSBC w odniesieniu do:

(a) wszelkich czynności, zaniechań, strat lub opóźnień dotyczących przekazywania dokumentów lub płatności na rzecz jakiegokolwiek innej osoby lub banku korespondenta lub wszelkich wstrzymań, działań, zaniechań, niewypłacalności lub upadłości dowolnego banku korespondenta;

(b) wszelkich opóźnień i/lub strat w przesłaniu wszelkich komunikatów, pism lub dokumentów wysyłanych pocztą, w formie komunikacji elektronicznej, za pośrednictwem Platformy lub kanału telekomunikacyjnego, lub w związku z jakimkolwiek opóźnieniem, naruszeniem lub innymi błędami wynikającymi z transmisji lub dostawy wszelkich komunikatów przez osoby trzecie, a Klient przyjmuje do wiadomości, że niezależnie od jakiegokolwiek przeciwstawnej instrukcji HSBC może wysłać dokument za pomocą jakiegokolwiek metody, którą uznaje za właściwą;

(c) wszelkich opóźnień w wykonywaniu lub niewykonaniu któregoś z jego zobowiązań wynikających z niniejszych Warunków z powodu jakichkolwiek przyczyn pozostających poza jego wystarczającą kontrolą, w tym m.in. awarii, nieprawidłowego działania lub niedostępności usług telekomunikacyjnych, łączności danych oraz systemów komputerowych i usług, nad którymi HSBC nie sprawuje kontroli, wojny, działań wojennych, inwazji, niepokojów społecznych, strajków, blokad lub innych akcji protestacyjnych lub sporów Wsparcia Handlu (bez względu na to, czy dotyczą pracowników HSBC lub innych osób) lub jakiegokolwiek przepisu lub nakazu rządowego (bez względu na to, czy mają one moc prawną);

(d) niespłacenia przez HSBC Roszczenia lub innego działania lub zaniechania HSBC z powodu jakiegokolwiek prawa krajowego lub zagranicznego, rozporządzenia, orzeczenia lub interpretacji jakiegokolwiek krajowego lub zagranicznego sądu lub agencji rządowej;

(e) formy, wystarczalności, poprawności, autentyczności, umocowania jakiegokolwiek osoby podpisującej lub zatwierdzającej (w tym jakiegokolwiek osoby składającej oświadczenia, żądania, udzielającej Instrukcji (w tym Drogą Elektroniczną) HSBC, rzekomo z upoważnienia Klienta lub beneficjenta), sfalszowania lub skutku prawnego wszelkich dokumentów, jeżeli takie dokumenty wydają się być prawidłowe;

(f) źródła, dokładności, ważności, autentyczności, fałszowania lub skutków prawnych wszelkich danych, dokumentów lub oświadczeń złożonych, przedstawionych lub otrzymanych od jakiegokolwiek Platformy lub jakiegokolwiek strony Transakcji Handlowej, wszelkich powiązanych dokumentów lub opisu, ilości, wagi, jakości, stanu, opakowania, dostawy, wartości lub istnienia towarów, usług lub innych świadczeń, do których odnoszą się takie dane, dokumenty lub oświadczenia, lub w odniesieniu do dobrej wiary lub działań lub zaniechań, wypłacalności, wykonania lub statusu każdej ze stron Transakcji Handlowej, nadawcy, przewoźnika, spedytora, odbiorcy, ubezpieczyciela towarów lub innej osoby;

(g) wszelkich niewłaściwych działań beneficjenta, w tym naruszenia umowy w odniesieniu do Transakcji Handlowej, w których to okolicznościach Klient przyjmuje i podejmuje wszelkie takie ryzyko; oraz

(h) działania lub polegania przez Klienta na wszelkich poradach otrzymanych od HSBC, niezależnie od tego, czy Klient zażądał takiego doradztwa.

22.4 Jeżeli HSBC korzysta z usług innej osoby, banku korespondenta, agenta lub Platformy do celów wystawienia Instrumentu lub Akredytywy Dokumentowej, dokonywania płatności, obsługi Towarów lub Dokumentów lub w jakimkolwiek innym celu, aby wspierać usługi objęte niniejszymi Warunkami, HSBC dokonuje tego na rachunek Klienta oraz na ryzyko Klienta i nie ponosi żadnej odpowiedzialności za wszelkie polecenia, które HSBC udziela stronie trzeciej, a które nie zostaną wykonane, nawet jeżeli wybór takiej strony trzeciej został dokonany przez HSBC. Ponadto HSBC nie ponosi odpowiedzialności za żaden czyn, zaniechanie, niewykonanie zobowiązania, wstrzymanie, upadłość lub niewypłacalność takiej strony.

22.5 W przypadku, gdy HSBC dokonuje sprawdzenia jakiegokolwiek Dokumentu na wniosek Klienta, takie sprawdzenie ma charakter orientacyjny i nie jest ostateczny ani rozstrzygający, a HSBC nie ponosi odpowiedzialności za pominięcia lub niezidentyfikowanie przez HSBC wszelkich rozbieżności w trakcie takiego sprawdzenia, a Klient zrzeka się wszelkich roszczeń wobec HSBC w odniesieniu do powyższego.

22.6 W przypadku, gdy HSBC wyrazi zgodę na awizowanie Akredytywy Dokumentowej lub jakiegokolwiek Instrumentu, który nie został wydany przez bank lub na przedstawienie jakiegokolwiek Dokumentu w odniesieniu do takiej Akredytywy Dokumentowej lub Instrumentu lub ich obsługę w inny sposób, Klient przyjmuje do wiadomości i wyraża zgodę na to, że:

(a) taka Akredytywa Dokumentowa lub Instrument nie może być samoistnym abstrakcyjnym zobowiązaniem i może nie gwarantować zapłaty przez emitenta lub wnioskodawcę;

(b) obowiązujące Reguły ICC mogą nie dotyczyć ani nie obejmować takiego rodzaju Akredytywy Dokumentowej lub Instrumentu;

(c) HSBC może nie być w stanie dochodzić płatności od emitenta w taki sam sposób, w jaki byłby w stanie robić to w odniesieniu do Akredytywy Dokumentowej lub Instrumentu wystawionego przez bank; oraz

(d) Klient powinien zwrócić się o niezależne doradztwo prawne,

oraz Klient przyjmuje wszelkie takie ryzyko i zrzeka się wszelkich roszczeń wobec HSBC za straty, szkody, koszty, opłaty, roszczenia, działania lub żądania dotyczące takiej Akredytywy Dokumentowej lub Instrumentu, w tym wszelkich roszczeń wynikających z tego, że HSBC nie ostrzegł Klienta o tym, że awizował takiego rodzaju Akredytywę Dokumentową lub Instrument, nie opłacił takiej Akredytywy Dokumentowej lub Instrumentu w sposób właściwy dla takiej Akredytywy Dokumentowej lub Instrumentu wystawionych przez bank lub nie pobrał płatności od wystawcy takiej Akredytywy Dokumentowej lub Instrumentu.

22.7 Z zastrzeżeniem powyższych postanowień, jeżeli odpowiedzialność HSBC lub dowolnego członka Grupy HSBC wobec Klienta (lub któregośkolwiek z jego podmiotów stowarzyszonych) wynika z niniejszych Warunków lub w związku z dowolną Usługą Wsparcia Handlu, taka odpowiedzialność nie przekroczy 1 000 000 USD łącznie w jakimkolwiek roku kalendarzowym.

23. Ujawnianie informacji, poufność i prywatność

23.1 Bez ograniczania wszelkich innych warunków pomiędzy Klientem a HSBC lub

jakimkolwiek członkiem Grupy HSBC, HSBC jest uprawniony do:

- (a) wyznaczenia jakiejkolwiek innej osoby w charakterze swojego korespondenta, powiernika lub agenta w związku z niniejszymi Warunkami oraz wszelkimi Usługami Wsparcia Handlu i HSBC może upoważnić taką osobę do wykonywania dowolnych ze swoich uprawnień na podstawie niniejszych Warunków lub Usługi Wsparcia Handlu;
- (b) poinformowania wszelkich innych osób o swoim interesie w jakichkolwiek Dokumentach, Towarach lub wpływach ze sprzedaży; oraz
- (c) przekazywania i ujawniania wszelkich Informacji Klienta następującym odbiorcom (którzy mogą także przetwarzać, przekazywać i ujawniać takie Informacje Klienta):
 - (i) każdemu członkowi Grupy HSBC; oraz wszystkim swoim zatrudnionym, dyrektorom, pracownikom profesjonalnym doradcom, ubezpieczycielom, brokerom, audytorom, partnerom podwykonawcom, korespondentom, powiernikom, agentom, delegatom, dostawcom usług (w tym Dostawcom Zewnętrznym i Platformom);
 - (ii) wszelkim Organom;
 - (iii) każdej osobie działającej w imieniu Klienta, odbiorcom płatności, beneficjentom, powiernikom rachunku, pośrednikom, bankom korespondentom i agentom, izbom rozliczeniowym, systemom rozliczeniowym lub rozrachunkowym, kontrahentom rynkowym, podmiotom pobierającym działającym na rynku wyższego szczebla, repozytoriom swapów lub transakcji, giełdom papierów wartościowych oraz spółkom, w których Klient posiada udziały w papierach wartościowych (w przypadku, gdy takie papiery wartościowe znajdują się w posiadaniu HSBC na rzecz Klienta);
 - (iv) każdej osobie lub podmiotowi nabywającemu (lub mogącemu nabyć) udziały lub przyjmującej (mogącemu przyjąć) ryzyko w związku z jakąkolwiek Usługą Wsparcia Handlu; i /lub
 - (v) wszelkim innym instytucjom finansowym, agencjom informacji kredytowej lub biurom kredytowym w celu uzyskania lub udzielania informacji kredytowej;
 - (vi) jakiejkolwiek innej osobie lub podmiotowi w związku z jakimkolwiek przeniesieniem działalności, zbyciem, połączeniem lub nabyciem Grupy HSBC, niezależnie od lokalizacji, w tym w jurysdykcjach, które nie posiadają przepisów dotyczących ochrony danych, które zapewniałyby taki sam poziom ochrony, jak jurysdykcja, w której świadczona jest Usługa Wsparcia Handlu,

w tym w przypadku, gdy odbiorca takiego wyznaczenia, powiadomienia, przekazania lub ujawnienia znajduje się poza Właściwą Jurysdykcją.

23.2 HSBC nie ponosi odpowiedzialności za działania lub zaniechania jakiegokolwiek Dostawcy Zewnętrznego w zakresie gromadzenia, wykorzystywania lub ujawniania Informacji Klienta przez Dostawcę Zewnętrznego.

23.3 W przypadku, gdy Klient udzielił HSBC informacji na temat osób fizycznych (takich jak upoważnieni sygnatariusze), Klient potwierdza, że osoby fizyczne upoważniły Klienta do tego (oraz do otrzymywania wszelkich zawiadomień o ochronie danych w ich imieniu) i wyrazili zgodę na gromadzenie, wykorzystywanie,

przechowywanie, przetwarzanie, przekazywanie i ujawnianie przez HSBC swoich Danych Osobowych i danych do celów wykonywania przez HSBC wszelkich działań objęte niniejszymi Warunkami lub świadczenia Usług Wsparcia Handlu na rzecz Klienta.

23.4 Klient zapewni, aby wszelkie informacje, o których przekazanie osobom trzecim Klient zwróci się do HSBC, są kompletne, dokładne i nie spowodują żadnych roszczeń wobec HSBC (w tym wszelkich roszczeń o zniesławienie, w odniesieniu do prywatności, tajemnicy bankowej lub ochrony danych lub naruszenia jakichkolwiek innych praw osób trzecich), a Klient potwierdza i oświadcza, że uzyskał wymaganą zgodę i/lub odstąpienie (w razie potrzeby) wymagane do przekazywania takich informacji przez HSBC.

24. Postanowienia różne

24.1 Poza Usługą Wsparcia Handlu, która została dostarczona w sposób nieodwołalny lub wiążący, HSBC może w dowolnym momencie wycofać Usługę Wsparcia Handlu lub odmówić świadczenia Usługi Wsparcia Handlu według jego bezwzględного uznania.

24.2 Wszelkie zrzeczenia, zwolnienia lub zgody HSBC na podstawie lub w odniesieniu do niniejszych Warunków lub Usługi Wsparcia Handlu będą skuteczne tylko wtedy, gdy zostaną sporządzone na piśmie (co może zostać dokonane za pośrednictwem Platformy).

24.3 HSBC może w dowolnym momencie dokonać zmiany niniejszych Warunków poprzez przekazanie Klientowi co najmniej 30 dni z wyprzedzeniem pisemnego powiadomienia, a wszelkie Usługi Wsparcia Handlu zażądane w dniu wejścia w życie takiego powiadomienia lub po tej dacie będą podlegać zmienionym Warunkom.

24.4 HSBC jest upoważniony do podjęcia takich kroków oraz do dokonania takich płatności, jakie uzna za niezbędne, na koszt Klienta, w celu usunięcia naruszenia przez Klienta zobowiązań wynikających z niniejszych Warunków lub jakiegokolwiek Usługi Wsparcia Handlu.

24.5 Ani brak skorzystania przez HSBC ani opóźnienie w korzystaniu przez HSBC z przysługujących mu praw lub środków prawnych na podstawie niniejszych Warunków lub w odniesieniu do Usługi Wsparcia Handlu nie będzie stanowiło zrzeczenia się takiego prawa lub środka prawnego, a pojedyncze lub częściowe wykonanie jakiegokolwiek prawa lub środka prawnego nie uniemożliwi jakiegokolwiek dalszego lub innego wykonania jakiegokolwiek innego prawa lub środka prawnego.

24.6 Klient nie może przenieść żadnych swoich praw lub obowiązków wynikających z niniejszych Warunków ani Usług Wsparcia Handlu. HSBC może dokonać cesji, przeniesienia lub doprowadzić do stworzenia zabezpieczenia w stosunku do któregośkolwiek ze swoich praw wynikających z niniejszych Warunków lub Usług Wsparcia Handlu bez ograniczeń lub powiadomienia.

24.7 Bez uszczerbku dla punktu 20 (*Instrukcje*) wszelkie powiadomienia Klienta w związku z niniejszymi Warunkami lub Usługami Wsparcia Handlu muszą być przekazane HSBC na piśmie na adres HSBC, który został ostatnio przekazany przez HSBC Klientowi. HSBC może powiadomić Klienta osobiście, telefonicznie lub faksem, pocztą, za pośrednictwem Platformy lub, jeżeli Klient wyraził na to zgodę, za pośrednictwem innego kanału elektronicznego na adres lub numer ostatnio zgłoszony przez Klienta do HSBC. Powiadomienie przesłane pocztą uznaje się za otrzymane w

ciągu 7 dni kalendarzowych od daty wysłania w tym samym kraju lub 15 dni kalendarzowych po wysłaniu z zagranicy.

24.8 Każde z postanowień niniejszych Warunków jest samodzielne i odrębne od pozostałych, a jeżeli jedno lub więcej takich postanowień jest lub stanie się niezgodne z prawem, nieważne lub niewykonalne, w żaden sposób nie wpłynie to na pozostałe postanowienia.

24.9 Jeżeli Klient składa się z dwóch lub więcej osób, obowiązki i zobowiązania tych osób na podstawie lub w odniesieniu do Usługi Wsparcia Handlu oraz niniejszych Warunków mają charakter solidarny.

24.10 Żadne z postanowień niniejszych Warunków nie będzie uważane za utworzenie jakiegokolwiek partnerstwa, wspólnego przedsięwzięcia lub relacji zleceniodawcy i agenta pomiędzy HSBC a Klientem ani nie powoduje powstania jakiegokolwiek relacji powierniczej.

24.11 W zakresie dozwolonym przez przepisy Właściwej Jurysdykcji Klient nieodwołalnie zrzeka się jakiegokolwiek prawa do immunitetu państwowego od pozwów, jurysdykcji lub orzeczeń (w tym w odniesieniu do środka tymczasowego przed wydaniem wyroku i wykonania jakiegokolwiek wyroku), który może mu przysługiwać we Właściwej Jurysdykcji lub w inny sposób, niezależnie od tego, czy immunitet ten odnosi się do niego samego, czy jakiegokolwiek majątku handlowego lub niehandlowego (w tym gruntu, rachunków bankowych lub innych aktywów utrzymywanych w imieniu misji dyplomatycznej lub w inny sposób lub należących do banku centralnego Klienta lub innego organu monetarnego).

24.12 Niniejsze Warunki są zatrzeżone na korzyść Klienta, HSBC i każdego członka Grupy HSBC i nie mają na celu korzyści żadnej innej osoby trzeciej ani nie mogą być wykonywane przez żadną inną osobę trzecią. Wszelkie prawa HSBC do zakończenia lub zmiany niniejszych Warunków lub umów, których stanowią część nie podlegają uzyskaniu gody innej trzeciej.

25. Prawo właściwe i jurysdykcja

25.1 Do celów Usługi Wsparcia Handlu:

(a) ta Usługa Wsparcia Handlu i niniejsze Warunki będą podlegać przepisom Właściwej Jurysdykcji; oraz

(b) sądy Właściwej Jurysdykcji posiadają niewyłączną jurysdykcję do rozstrzygania wszelkich sporów, które mogą wynikać w tej Usłudze Wsparcia Handlu lub niniejszych Warunków lub w związku z nimi, ich interpretacją lub wszelkimi zobowiązaniami pozaumownymi wynikającymi z nich lub z nimi związanymi.

25.2 Jeżeli pełnomocnik ds. doręczeń został określony we Zleceniu lub Umowie Linii Kredytowej w odniesieniu do Usługi Wsparcia Handlu, doręczenie jakiejkolwiek procedury prawnej osobie, której nazwisko i adres zostały określone w takim Zleceniu lub Umowie Linii Kredytowej stanowi doręczenie do Klienta.

25.3 Jeżeli Klient nie wyznaczył pełnomocnika ds. doręczeń, na żądanie HSBC, Klient w ciągu pięciu Dni Roboczych wyznaczy pełnomocnika ds. doręczeń (z siedzibą we Właściwej Jurysdykcji) do doręczeń wszystkich procedur prawnych związanych z niniejszymi Warunkami oraz odpowiednią Usługą Wsparcia Handlu do Klienta, a Klient powiadomi HSBC o adresie pełnomocnika ds. doręczeń. Jeżeli Klient nie uczyni tego, HSBC może wyznaczyć pełnomocnika ds. doręczeń w imieniu Klienta i na jego koszt

oraz niezwłocznie powiadomi Klienta o takim wyznaczeniu.

CZĘŚĆ 7 – DEFINICJE I INTERPRETACJA

26. Definicje i interpretacja

26.1 W niniejszych Warunkach:

Zlecenie oznacza wniosek, instrukcję lub prośbę Klienta dotyczące Usługi Wsparcia Handlu (na rzecz samego Klienta lub innej osoby), zgłoszone z wykorzystaniem formularza wniosku lub na podstawie warunków Umowy Linii Kredytowej lub z wykorzystaniem Platformy.

Organy obejmują wszelkie organy sądowe, administracyjne, publiczne lub regulacyjne (w tym każdy organ samoregulacji), jakkolwiek rząd, jakkolwiek organ podatkowy, wszelkie giełdy papierów wartościowych lub rynki instrumentów terminowych, jakkolwiek sąd, jakkolwiek bank centralny lub organ ścigania lub każdego z ich agentów, posiadające jurysdykcję (bezpośrednią lub pośrednią) nad jakąkolwiek częścią Grupy HSBC w dowolnym momencie.

Akredytywa Dokumentowa Back-to-Back ma znaczenie nadane temu terminowi w punkcie 3.14 (*Akredytywy Dokumentowe*).

Dzień Roboczy oznacza, w odniesieniu do Usługi Wsparcia Handlu, dzień, w którym banki są otwarte dla działalności ogólnej we Właściwej Jurysdykcji.

Depozyt Pieniężny ma znaczenie nadane temu terminowi w punkcie 10 (*Zabezpieczenie Pieniężne*).

Roszczenie oznacza jakiegokolwiek żądanie, wniosek o płatność lub akceptację oraz płatność, roszczenie, prezentację lub wypłatę dokonane w odniesieniu do Usługi Wsparcia Handlu przez beneficjenta, Klienta lub inną osobę.

Inkaso oznacza transakcję inkasa w odniesieniu do obsługi Dokumentów, w której HSBC może występować, jako bank podawcy, bank inkasujący lub bank prezentujący.

Działanie w Zakresie Zgodności ma znaczenie nadane temu terminowi w punkcie 19 (*Zgodność z przepisami i sankcje*).

Warunki Krajowe oznaczają dodatkowe warunki HSBC dla kraju, w którym znajduje się podmiot HSBC świadczący odpowiednią Usługę Wsparcia Handlu.

Klient oznacza osobę która wnioskuje o daną Usługę Wsparcia Handlu i z którą HSBC zawiera umowę w zakresie świadczenia tej Usługi Wsparcia Handlu (i bez ograniczenia jej do tej określonej w Zleceniu). Jeżeli HSBC świadczy Usługę Wsparcia Handlu na rzecz osoby, która nie jest klientem HSBC, odniesienia do terminu „Klient” stosuje się też do takiej osoby nawet, jeżeli nie jest klientem HSBC.

Informacje Klienta oznaczają wszelkie Dane Osobowe, informacje poufne i/lub Informacje Podatkowe (w tym oświadczenia towarzyszące, zrzeczenia i zgody) zarówno Klienta, jak i osoby lub podmiotu, których informacje (w tym wszelkie Dane Osobowe lub Informacje Podatkowe) Klient podaje lub są podawane w imieniu Klienta dowolnemu członkowi Grupy HSBC w związku ze świadczeniem jakiegokolwiek Usługi Wsparcia Handlu.

Zobowiązania Klienta oznaczają w dowolnym momencie:

- (a) wszelkie zobowiązania Klienta wobec HSBC lub dowolnego członka Grupy HSBC (w tym powstające na podstawie lub w odniesieniu do wszelkich Usług Wsparcia Handlu i niniejszych Warunków) zaciągnięte w jakiegokolwiek walucie i w jakimkolwiek charakterze, obecne lub przyszłe, rzeczywiste lub warunkowe, bezpośrednie lub pośrednie, zaciągnięte samodzielnie lub wspólnie z jakąkolwiek inną osobą;

(b) odsetki od takich zobowiązań (zarówno przed, jak i po jakimkolwiek żądaniu lub orzeczeniu) do dnia, w którym HSBC lub jakikolwiek członek Grupy HSBC otrzyma płatność, według stawek płatnych przez Klienta lub które byłyby płatne, gdyby nie wystąpiły okoliczności, które ograniczają płatność;

(c) wszelkie koszty i wydatki poniesione przez HSBC lub jakiegokolwiek członka Grupy HSBC przy dokonywaniu płatności na podstawie lub w odniesieniu do Usługi Wsparcia Handlu w imieniu Klienta (ale bez zobowiązania HSBC do wykonania tej czynności) w związku z niedokonaniem przez Klienta takiej płatności w momencie jej wymagalności lub żądania; oraz

(d) wszelkie koszty i wydatki poniesione przez HSBC lub dowolnego członka Grupy HSBC w zakresie zabezpieczenia lub egzekwowania swoich praw wynikających z Usług Wsparcia Handlu i niniejszych Warunków lub w związku z nimi.

Akredytywa Dokumentowa oznacza akredytywę dokumentową lub akredytywę lub wszelkie zobowiązania do wydania akredytywy dokumentowej lub akredytywy (w tym ich przedłużenia, odnowienia lub zmiany).

Dokumenty oznaczają jakiegokolwiek weksle trasowane, weksle własne, czek, dokumenty własności, świadectwa, faktury, oświadczenia, dokumenty przewozowe, polisy ubezpieczeniowe, dokumenty magazynowe, kwity magazynowe lub inne podobne instrumenty dotyczące Transakcji Handlowej, w odniesieniu do której HSBC dostarczył Klientowi Usługę Wsparcia Handlu.

Droga Elektroniczna ma znaczenie nadane temu terminowi w punkcie 20 (*Instrukcje*).

Kurs Wymiany oznacza kurs wymiany spot HSBC (a gdy HSBC nie ogłasza takiego kursu wymiany spot dla danej waluty, jakikolwiek inny publicznie dostępny kurs wymiany spot wybrany przez HSBC) za zakup wymaganej waluty, w której odpowiednia płatność była należna na odpowiednim rynku walutowym w odpowiednim czasie, w której odpowiednia płatność została dokonana (przy czym taki kurs wymiany spot zostanie wybrany przez HSBC działającego rozsądnie w danych okolicznościach)

Dostawca Zewnętrzny oznacza inną osobę (niż HSBC) udostępniającą jakąkolwiek Platformę HSBC i/lub Klientowi.

Warunki Zewnętrzne oznaczają jakiegokolwiek umowy zawierane pomiędzy Dostawcą Zewnętrznym a HSBC lub Klientem, określające warunki mające zastosowanie do korzystania z Platformy przez HSBC lub Klienta.

Umowa Linii Kredytowej oznacza list lub umowę linii kredytowej pomiędzy Klientem a HSBC, na podstawie której HSBC zgadza się dostarczyć linię kredytową w odniesieniu do Usługi Wsparcia Handlu.

Finansowanie oznacza dyskontowanie, negocjowanie, nabywanie, przedpłatę, wcześniejszą zapłatę lub indosowanie Dokumentu (niezależnie od tego, czy jest ono wypłacane w ramach Akredytywy Dokumentowej, czy Inkasa) lub Akredytywy Dokumentowej, a terminy **Sfinansowany** i **Finansuje** należy interpretować odpowiednio. Dla uniknięcia wątpliwości Finansowanie nie obejmuje Kredytu na Finansowanie Handlu.

Towary oznaczają towary lub produkty będące przedmiotem Transakcji Handlowej, w odniesieniu do których HSBC dostarczył Klientowi Usługę Wsparcia Handlu.

Właściwa Jurysdykcja oznacza jurysdykcję, w której znajduje się odpowiedni podmiot HSBC świadczący Usługę Wsparcia Handlu lub inną jurysdykcję uzgodnioną na piśmie pomiędzy Klientem a HSBC lub określoną w odpowiednich Warunkach Krajowych.

HSBC oznacza członka Grupy HSBC (lub jeżeli ma to zastosowanie oddział takiego członka Grupy HSBC), który świadczy odpowiednią Usługę Wsparcia Handlu oraz jego następców prawnych i cesjonariuszy oraz, w stosownych przypadkach, obejmuje każdą osobę wyznaczoną przez HSBC zgodnie z punktem 23.1(a) (*Ujawnianie informacji, poufność i prywatność*).

Grupa HSBC oznacza HSBC Holdings plc oraz jej spółki zależne i podmioty powiązane.

ICC oznacza Międzynarodową Izbę Handlową.

Podwyższone Koszty oznaczają obniżenie stopy zwrotu z Usługi Wsparcia Handlu lub całkowitego kapitału HSBC, dodatkowy lub zwiększony koszt lub zmniejszenie jakiegokolwiek kwoty należnej i płatnej na podstawie niniejszych Warunków lub w odniesieniu do Usługi Wsparcia Handlu, które zostały poniesione przez HSBC w zakresie, w jakim jest to spowodowane realizacją przez HSBC jego zobowiązań wynikających z niniejszych Warunków lub Usługi Wsparcia Handlu.

Strona Zabezpieczona ma znaczenie nadane temu terminowi w punkcie 9 (*Zwrot i odszkodowanie*).

Instrukcja ma znaczenie nadane temu terminowi w punkcie 20 (*Instrukcje*).

Instrument oznacza jakąkolwiek SBLC, gwarancję płatną na żądanie (w tym awalizacja, współprzyjęcia lub przyjęcia Dokumentu), re-gwarancje, kontr-SBLC lub podobne niezależne obowiązki zapłaty (w tym ich przedłużenia, odnowienia lub zmiany).

Straty mają znaczenie nadane temu terminowi w punkcie 9 (*Zwrot i odszkodowanie*).

Główna Akredytywa Dokumentowa ma znaczenie nadane temu terminowi w punkcie 3.14 (*Akredytywy Dokumentowe*).

Dane Osobowe oznaczają wszelkie informacje dotyczące osoby, na podstawie których osoba ta może zostać zidentyfikowana, w tym dane osobowe wrażliwe, imiona i nazwiska, adresy zamieszkania, dane kontaktowe, wiek, datę urodzenia, miejsce urodzenia, obywatelstwo, sytuację osobistą i stan cywilny.

Platforma oznacza każdą platformę elektroniczną wykorzystywaną (a) przez HSBC, Klienta lub inną osobę do udzielania lub odbierania jakichkolwiek Instrukcji, Roszczeń lub innych komunikatów związanych z dowolną Usługą Wsparcia Handlu (b) wykorzystywaną przez HSBC lub jakąkolwiek inną osobę dla wystawiania lub dostarczania dowolnych Usług Wsparcia Handlu, w tym HSBCnet.

Zdarzenie Regresowe oznacza, w odniesieniu do Usługi Wsparcia Handlu:

- (a) wszelkie nieprawdziwe oświadczenia, domniemane lub rzeczywiste oszustwa, niezgodność z prawem lub bezprawne działanie Klienta i/lub jakiegokolwiek innej strony Transakcji Handlowej;
- (b) wszelkie domniemane lub faktyczne nieważności, niezgodności lub niewykonalności Akredytywy Dokumentowej, SBLC, Dokumentów lub Transakcji Handlowej (stosownie do przypadku); lub
- (c) wszelkie zarządzenia, orzeczenia sądu, przepisy ustawowe, wykonawcze lub Sankcje, które ograniczają wszelkie płatności (zarówno na rzecz, jak i od HSBC i/lub następnie rozliczone).

SBDC oznacza akredytywę dokumentową standby.

SBLC oznacza akredytywę standby (w tym SBDC).

Sankcja ma znaczenie nadane temu terminowi w punkcie 19 (*Zgodność z przepisami i sankcje*).

Umowa Zabezpieczenia oznacza każdy dokument tworzący zabezpieczenie w

odniesieniu do któregośkolwiek z aktywów Klienta w celu wsparcia wszelkich zobowiązań, które Klient może posiadać wobec dowolnego członka Grupy HSBC.

Tabela Opłat i Prowizji oznacza tabelę opłat i prowizji obowiązującą w HSBC, (która jest dostępna na żądanie Klienta oraz online), która określa opłaty i prowizje HSBC, odsetki oraz inne stawki za Usługi Wsparcia Handlu.

Podatek obejmuje podatek od towarów i usług, podatek od wartości dodanej, podatek od sprzedaży, opłaty skarbowe lub wszelkie podatki, opłaty, cła, odliczenia, obciążenia, stawki, opłaty celne, obowiązek kredytu lub potrącenia, które są nakładane przez agencję rządową, oraz wszelkie powiązane odsetki, kary, obciążenia, opłaty lub inne kwoty (które nie obejmują podatku od całkowitego dochodu netto HSBC).

Informacja Podatkowa oznacza wszelką dokumentację lub informację (oraz oświadczenia towarzyszące, zrzeczenia i zgody) odnoszące się bezpośrednio lub pośrednio do statusu podatkowego Klienta oraz statusu podatkowego każdego właściciela, „osoby sprawującej kontrolę”, „istotnego właściciela” lub rzeczywistego właściciela Klienta.

Kredyt na Finansowanie Handlu oznacza pożyczkę, zaliczkę, kredyt lub inne usługi finansowe dostarczone przez HSBC Klientowi w związku z Transakcją

Usługi Wsparcia Handlu obejmują:

- (a) wystawienie Akredytywy Dokumentowej, poinstruowanie o banku awizującego, banku nominowanego lub banku potwierdzającego w związku z taką Akredytywą Dokumentową;
- (b) pełnienie funkcji banku awizującego, banku nominowanego lub banku potwierdzającego (w formie jawnej lub niejawnej) w odniesieniu do Akredytywy Dokumentowej;
- (c) wystawienie Instrumentu i/lub instruowanie w tym zakresie banku korespondenta, wystawianie re-gwarancji, kontr- SBLC lub zabezpieczenia w odniesieniu do Instrumentu;
- (d) pełnienie funkcji banku awizującego, banku potwierdzającego lub banku korespondenta w odniesieniu do Instrumentu;
- (e) obsługę Akredytywy Dokumentowej, Instrumentu lub Dokumentu;
- (f) Inkasa;
- (g) udzielenie Finansowania;
- (h) udzielenie Kredytu na Finansowanie Handlu;
- (i) wydanie listu odnośnie naprawienia szkód i zwolnienia z odpowiedzialności (*indemnity letter*) lub gwarancji wysyłki i/lub podpisanie, indosowanie lub wydanie jakiegokolwiek Dokumentu Przewozowego;
- (j) wydanie Dokumentów; lub
- (k) wszelkie inne usługi lub produkty związane z wykonywaną Transakcją Handlową,

przez HSBC na rzecz, na żądanie lub w odniesieniu do Klienta.

Transakcja Handlowa oznacza transakcję obejmującą sprzedaż lub nabycie przez Klienta towarów lub usług od/na rzecz osoby trzeciej i obejmuje wszelkie umowy, na podstawie których taka transakcja może być zawarta.

Dokumenty Przewozowe mają znaczenie nadane temu terminowi w punkcie 8 (*Wnioski o Zwolnienie Towarów, Gwarancje Wysyłki i Listy Odnośnie Naprawienia*

Szkód i Zwolnienia z Odpowiedzialności).

USD oznacza zgodną z prawem walutę Stanów Zjednoczonych Ameryki.

26.2 O ile nie wskazano inaczej, wszelkie odniesienia w niniejszych Warunkach do:

(a) **Zlecenia** lub **Usługi Wsparcia Handlu** (oraz wszelkich odniesień w Zleceniu do Usługi Wsparcia Handlu) obejmują (w stosownych przypadkach) umowę zawartą pomiędzy Klientem a HSBC poprzez zaakceptowanie przez HSBC Zlecenia poprzez dostarczenie lub podjęcie się tej Usługi Wsparcia Handlu;

(b) **Klienta**, **HSBC** lub dowolnej innej osoby będą interpretowane jako obejmujące ich następców prawnych, dozwolonych cesjonariuszy i dozwolonych otrzymujących w zakresie ich praw i/lub obowiązków wynikających z niniejszych Warunków, Zlecenia, Umowy Linii Kredytowej lub Warunków Krajowych;

(c) wyrażenia **obejmują** lub **w tym** oznaczają obejmują lub w tym „bez ograniczeń”;

(d) dokonanie przez HSBC ustalenia lub podjęcie decyzji lub działania oznacza, że HSBC dokonuje lub podejmuje i jest uprawniony do dokonywania lub podejmowania takich ustaleń, decyzji lub działań wedle własnego uznania lub opinii bez odniesienia do lub zgody Klienta lub innej osoby;

(e) upoważnienie lub potwierdzenie lub instrukcja od Klienta oznacza, że takie upoważnienie, potwierdzenie lub instrukcja są nieodwołalne, chyba że zostaną uchylone przez HSBC;

(f) termin **osoba** obejmuje każdą osobę fizyczną, firmę, spółkę, korporację, rząd, państwo lub agencję państwa lub jakiegokolwiek stowarzyszenie, powiernictwo (trust), wspólne przedsięwzięcie (joint venture), konsorcjum, spółkę osobową lub inną jednostkę (bez względu na to, czy posiada odrębną osobowość prawną);

(g) **rozporządzenie** obejmuje każde rozporządzenie, zarządzenie tymczasowe, postanowienie, oficjalną dyrektywę, wniosek lub wytyczne (bez względu na to, czy mają one moc prawną) jakiegokolwiek organu rządowego, międzyrządowego lub ponadnarodowego, agencji, departamentu lub jakiegokolwiek organu regulacyjnego, samoregulacji lub innego organu lub organizacji;

(h) niniejsze **Warunki** obejmują Warunki Krajowe;

(i) niniejsze **Warunki** lub wszelkie inne umowy lub instrumenty stanowią odniesienie do niniejszych **Warunków** lub, w zależności od przypadku, innych umów lub instrumentów ze zmianami, uzupełnieniami, nowacjami i/lub okresowo zastąpionych;

(j) liczba pojedyncza obejmuje liczbę mnogą i odwrotnie; oraz

(k) nagłówki części i punktów mają na celu wyłącznie ułatwienia wyszukiwania informacji.

Dodatkowo do objęcia niniejszych Warunków w treści Wniosku, Warunki te mogą być również inkorporowane przez HSBC do Umowy Linii Kredytowej lub jakiegokolwiek innego dokumentu lub umowy.

STANDARDOWE WARUNKI USŁUG WSPARCIA HANDLU

WARUNKI KRAJOWE

POLSKA

1. ZASTOSOWANIE

1.1 Niniejsze Warunki Krajowe są uzupełnieniem do, i stanowią część Standardowych Warunków Usług Wsparcia Handlu (Warunki), które Klient zaakceptował i/lub może zaakceptować w przyszłości.

1.2 Wszelkie zdefiniowane terminy w, lub których wykładnia została ustalona w Warunkach, mają w niniejszych Warunkach Krajowych takie samo znaczenie (chyba że inaczej je zdefiniowano w niniejszych Warunkach Krajowych).

1.3 Niniejsze Warunki Krajowe stosuje się, gdy podmiot z Grupy HSBC świadczący odnośną Usługę Wsparcia Handlu jest położony w kraju wskazanym powyżej.

2. DODATKOWE/UZUPEŁNIAJĄCE POSTANOWIENIA I WARUNKI

2.1 Jeżeli HSBC otrzyma Roszczenie w odniesieniu do Instrumentu, HSBC użyje rozsądnych działań, aby natychmiastowo poinformować o tym Klienta, a po otrzymaniu takiej informacji niezależnie od innych postanowień Warunków, Klient zapłaci HSBC kwotę takiego Roszczenia (powiększoną o prowizję i opłaty) nie później niż na dwa (2) Dni Robocze przed datą, w jakiej takie Roszczenie ma być zapłacone przez HSBC na rzecz właściwego beneficjenta.

2.2 Klient udziela niniejszym HSBC nieodwołalnego pełnomocnictwa do uregulowania Zobowiązań Klienta oraz wezwań do zapłaty Depozytu Pieniężnego poprzez obciążenie jakiegokolwiek rachunku Klienta prowadzonego przez HSBC. Niniejsze pełnomocnictwo uprawnia HSBC do działania w imieniu Klienta także wówczas, gdy HSBC jest drugą stroną czynności prawnej w rozumieniu Artykułu 108 Polskiego Kodeksu Cywilnego. Jeżeli obciążony rachunek jest prowadzony w innej walucie niż waluta Zobowiązania Klienta, kwota taka może zostać przewalutowana przez HSBC przy wykorzystaniu Kursu Wymiany obowiązującego na datę przewalutowania.

2.3 Punkt 10.4 Warunków (Depozyt Pieniężny) zostaje w całości zastąpiony poniższym:

„Poprzez złożenie przez Klienta Zlecenia i/lub zawarcie przez Klienta oraz HSBC Umowy Linii Kredytowej, Klient oraz HSBC uzgadniają ustanowienie Depozytu Pieniężnego na warunkach określonych w niniejszych Warunkach i/lub Umowie Linii Kredytowej i że Depozyt Pieniężny:

- a) będzie ustanowiony na mocy Artykułu 5(1) (1) Ustawy z dnia 2 lipca 2004 roku o niektórych zabezpieczeniach finansowych (z późniejszymi zmianami);
- b) będzie ustanowiony do czasu, kiedy HSBC uzna, że wszystkie Zobowiązania Klienta zostały bezwarunkowo i nieodwołalnie spłacone i zaspokojone w całości, ale nie dłużej niż pięć (5) lat od czasu zapadalności Instrumentu lub Umowy Linii Kredytowej, do której się odnosi; i
- c) będzie nieoprocentowany.”

2.4 Punkt 25.1(b) Warunków (Prawo Właściwe i Jurysdykcja) zostaje w całości zastąpiony poniższym:

„25.1 (b) Jakiegokolwiek spory lub rozbieżności wynikające lub związane z Warunkami lub powstałe na skutek naruszenia, wykonania, zakończenia lub nieważności mającej miejsce w odniesieniu do nich, powinny zostać ostatecznie rozstrzygnięte zgodnie Regulaminem Sądu Arbitrażowego działającego przy Krajowej Izbie Gospodarczej w Warszawie, obowiązującym w dniu wszczęcia postępowania, przez arbitrów działających w trzyosobowym składzie wyznaczonych zgodnie z takim Regulaminem. Postępowanie powinno być jednoinstancyjne i być prowadzone w języku polskim w Warszawie.”