

CitiDirect® /CitiDirect® EB - Aktywacja/Konfiguracja Citi Trade Portal – Inkaso¹

stanowi integralną część umowy na podstawie, której Bank udostępni Klientowi system elektronicznego przetwarzania i transmisji danych („Sieć”) i wraz z tą umową określa sposób oraz skutki składania oświadczeń woli w tym związanych z dokonywaniem czynności bankowych w postaci elektronicznej jak również rodzaje oświadczeń woli oraz osoby upoważnione

1. Dane Posiadacza Rachunku

Nazwa Posiadacza Rachunku	_____
Numer Rachunku	_____
Adres korespondencyjny	_____
Osoba kontaktowa ²	_____
Numer telefonu	_____
E-mail ³	_____

Klient niniejszym oświadcza, że osoba/osoby wskazane w sekcji 3. poniżej („Użytkownicy”) upoważnione są do składania wobec Banku Handlowego w Warszawie S.A. („Bank”) poprzez Sieć wszelkich oświadczeń dotyczących Inkasa eksportowego oraz Inkasa importowego w tym oświadczeń woli w zakresie nawiązania, zmiany lub rozwiązania stosunku prawnego dotyczącego Inkasa eksportowego lub Inkasa importowego na warunkach ustalanych każdorazowo przez Użytkownika z Bankiem, a w szczególności:

- zleceń inkasowych dotyczących Inkasa eksportowego, których przedmiotem jest zlecenie Bankowi wydania płatnikowi dokumentów lub weksli za pośrednictwem banku płatnika po spełnieniu warunków wskazanych w zleceniu inkasowym;
- zleceń zapłaty za Inkaso importowe lub not prezentacyjnych zawierających zlecenie zapłaty za Inkaso importowe;
- udzielania Bankowi pełnomocnictwa do dokonywania rozliczeń dotyczących Inkasa importowego w ciężar rachunku bankowego prowadzonego przez Bank na imię Klienta;
- udzielania Bankowi pełnomocnictwa do obciążania rachunków Klienta prowadzonych przez Bank wszelkimi opłatami, prowizjami Banku oraz innymi kosztami w tym kosztami banku płatnika lub banku podawcy lub banków pośredniczących w przekazywaniu należności z tytułu realizacji Inkasa eksportowego lub Inkasa importowego;
- dotyczących wskazania rachunku Klienta, na którym Bank powinien zaksięgować środki należne z tytułu realizacji Inkasa eksportowego;
- zawiadamiania Banku o dokonaniu przelewu wierzytelności z Inkasa eksportowego oraz składania oświadczeń związanych z dokonaniem przez Klienta przelewem wierzytelności z Inkasa eksportowego;
- zlecenia Bankowi przekazania bankowi podawcy lub bankowi płatnika lub podawcy lub płatnikowi oświadczeń Klienta dotyczących Inkasa importowego lub Inkasa eksportowego;

(„Dokumenty elektroniczne”).

Sposób reprezentacji Klienta wskazany jest w sekcji 2. poniżej.

Szczegółowy opis zasad korzystania z Sieci wraz z wyjaśnieniem Schematu autoryzacji, o którym mowa w sekcji 2. poniżej znajduje się w instrukcji obsługi udostępnionej przez Bank Klientowi („Instrukcja Użytkownika”).

2. Schemat autoryzacji:

I.p.	Produkt	Przez Wysłanie	1 – pojedyncza	2 – podwójna
1	Inkaso eksportowe ¹			
2	Inkaso importowe ²			

¹ Inkaso eksportowe – jest to warunkowa forma płatności będąca rozliczeniem bezgotówkowym, której przedmiotem są dokumenty handlowe potwierdzające dostawę towarów lub dokumenty finansowe (np. weksle). Zleceniodawcą inkasa eksportowego jest Klient (podawca), który zleca Bankowi przekazanie do banku płatnika dokumentów handlowych lub dokumentów finansowych w celu ich wydania przez ten bank płatnikowi po spełnieniu przez płatnika warunków określonych przez Klienta w zleceniu inkasowym.

² Inkaso importowe – jest to warunkowa forma płatności będąca rozliczeniem bezgotówkowym, której przedmiotem są dokumenty handlowe potwierdzające dostawę towarów lub dokumenty finansowe (np. weksle). Celem realizacji inkasa importowego Bank zawiadamia Klienta (płatnika) o otrzymaniu z banku podawcy lub od podawcy dokumentów w ramach inkasa importowego i wzywa Klienta (płatnika) do: zapłaty za inkaso (D/P) lub zaakceptowania weksla trasowanego (D/A) lub przedstawienia weksla własnego (D/R) lub złożenia pisemnego zobowiązania do zapłaty (D/W) zgodnie z warunkami inkasa importowego. Po spełnieniu przez Klienta warunków Inkasa importowego Bank wydaje Klientowi dokumenty handlowe lub dokumenty finansowe (np. weksle). Płatność w ramach inkasa importowego dokonywana jest przez Bank na podstawie złożonego przez Klienta w Banku zlecenia zapłaty za inkaso lub noty prezentacyjnej zawierającej zlecenie zapłaty za inkaso.

Inkaso eksportowe oraz inkaso importowe podlegają Jednolitym regułom dla inkas, publikacja nr 522, Międzynarodowej Izby Handlowej (Uniform rules for collections, 1995 Revision, ICC Publication No. 522 -URC 522).



Podpis(y) osób upoważnionych, zgodne z reprezentacją / pełnomocnictwem Posiadacza Rachunku⁶

Schemat autoryzacji określa sposób reprezentacji Klienta i oznacza:

1) reprezentację jednoosobową – w przypadku zaznaczenia autoryzacji „Przez Wysłanie” albo „1-pojedyncza” z uwzględnieniem, że:

Autoryzacja „Przez Wysłanie” oznacza, że Użytkownik jest umocowany do jednoosobowego składania oświadczeń w imieniu Klienta (dokonywania Autoryzacji Wniosków) oraz do samodzielnego Tworzenia/Wysyłania Wniosków.

Autoryzacja „1-pojedyncza” oznacza, że Użytkownik jest umocowany do jednoosobowego składania oświadczeń w imieniu Klienta (dokonywania Autoryzacji Wniosków) z tym zastrzeżeniem, że jeżeli dany Użytkownik, będąc jednocześnie uprawnionym do Tworzenia/Wysyłania Wniosków, sam utworzył dany Wniosek w Sieci, nie może już dokonać jego Autoryzacji.

2) reprezentację dwuosobową – w przypadku zaznaczenia autoryzacji „2-podwójna”.

Autoryzacja „2-podwójna” oznacza, że Użytkownik jest umocowany do składania oświadczeń w imieniu Klienta (dokonywania Autoryzacji) razem z drugą osobą o tych samych uprawnieniach, z tym zastrzeżeniem, że jeżeli którykolwiek Użytkownik, będąc jednocześnie uprawnionym do Tworzenia/Wysyłania Wniosków, sam utworzył dany Wniosek w Sieci, nie może już dokonać jego Autoryzacji.

Mając na względzie powyższe, zalecane jest skonfigurowanie przez Klienta autoryzacji w taki sposób aby konieczne było działanie co najmniej dwóch Użytkowników.

3. Uprawnienia Użytkowników ⁴:

Imię i Nazwisko	Rodzaj karty SafeWord ⁷		Produkt ⁵	Dodaj uprawnienia	Usuń uprawnienia	Usuń użytkownika	Tworzenie / Wysłanie	Autoryzacja 1	Autoryzacja 2	Raporty
	*Token sprzętowy	Aplikacja mobilna MobilePASS								
Adres e-mail (wymagane) /Nr. Telefonu Kom. (opcjonalne) *W przypadku tworzenia nowego Użytkownika i wyborze opcji Token sprzętowy proszę wpisać "Nowy"										
1 /										
2 /										
3 /										
4 /										
5 /										
6 /										
7 /										

4. Objasnienia:

¹ Wniosek składany przez podmiot będący podawcą / zleceniodawcą inkasa eksportowego lub podmiot będący płatnikiem w inkasie importowym.

² Osoba, z którą Bank skontaktuje się w przypadku wątpliwości, co do poprawności wypełnienia niniejszego wniosku. Klient upoważnia, ww. osobę do wyjaśniania ewentualnych wątpliwości Banku w procesie realizacji wniosku.

³ Podstawowy adres e-mail do kontaktów z Bankiem w zakresie dotyczącym wykonywania postanowień umów zawartych z Bankiem z wykorzystaniem bankowości elektronicznej

⁴ Osoby upoważnione do autoryzacji zobowiązane są do wypełnienia wniosku – „Dane osób upoważnionych do składania dyspozycji płatniczych/oświadczeń woli w imieniu Posiadacza Rachunku/Klienta”. W przypadku autoryzacji Przez Wysłanie wspomniany dokument wypełniają Użytkownicy uprawnieni do Tworzenia/Wysłania.

⁵ Proszę wskazać Produkt poprzez wpisanie numeru korzystając z oznaczeń użytych w sekcji 2. Wniosku – np. „1” oznacza Inkaso eksportowe.

⁶ W przypadku gdy wniosek nie jest wydrukowany dwustronnie lub przekracza dwie strony Klient składa podpis/y na każdej stronie wniosku.

⁷ Rodzaj karty SafeWord – wersja narzędzia autentykacyjnego zabezpieczonego kodem PIN, generującego hasła jednorazowe służące do logowania się do systemu bankowości elektronicznej CitiDirect oraz do wygenerowania hasła potrzebnego do zakończenia autoryzacji transakcji przez Klientów z uruchomioną usługą dodatkowej autoryzacji transakcji za pomocą haseł jednorazowych. Użytkownik może posiadać uprawnienia do logowania się za pomocą tokena sprzętowego oraz aplikacji MobilePASS jednocześnie oraz korzystać z nich wymiennie.

5. Anulowanie poprzedniej konfiguracji:

Niniejszy wniosek anuluje wszystkie wcześniejsze uprawnienia nadane osobom wymienionym i niewymienionym we wniosku w zakresie produktów wymienionych w sekcji 2. powyżej obsługiwanych poprzez Sieć.
--



Podpis(y) osób upoważnionych, zgodne z reprezentacją / pełnomocnictwem Posiadacza Rachunku ⁶

6. Oświadczenia

1. Klient oświadcza, że Dokument elektroniczny autoryzowany przez osoby wskazane w Sekcji 3. powyżej w sposób wskazany jest w sekcji 2. powyżej oraz w umowie na podstawie, której Bank udostępni Klientowi system elektronicznego przetwarzania i transmisji danych stanowi ważne i skutecznie złożone oświadczenie woli wobec Banku i jednocześnie stanowi dowód tego, że autoryzacja została dokonana przez osobę należycie upoważnioną przez Klienta.
2. Klient niniejszym potwierdza, że Klient i Bank uzgodnili, iż:
 - a) Utworzenie Dokumentu elektronicznego polega w szczególności na wypełnieniu obowiązującego w Banku wzorca zapisanego w Sieci po zalogowaniu się do Sieci przez osobę upoważnioną przez Klienta, a następnie autoryzacji Dokumentu elektronicznego w sposób opisany w Sekcji 2. powyżej oraz w umowie na podstawie, której Bank udostępni Klientowi system elektronicznego przetwarzania i transmisji danych po uprzednim zablokowaniu tego dokumentu uniemożliwiającym dokonywanie zmian w jego treści.
 - b) Utrwalenie Dokumentu elektronicznego polega w szczególności na zapisaniu Dokumentu elektronicznego utworzonego zgodnie z lit. a) powyżej na serwerze będącym urządzeniem służącym do przechowywania danych zapisywanych i odczytywanych elektronicznie w sposób zapewniający sprawdzenie jego integralności, możliwość weryfikacji autentyczności Dokumentu elektronicznego dokonanej w sposób opisany w sekcji 2. powyżej oraz w umowie na podstawie, której Bank udostępni Klientowi system elektronicznego przetwarzania i transmisji danych jak również możliwość odczytania wszystkich informacji zawartych w tym Dokumentzie elektronicznym, aż do zakończenia okresu przechowywania tego Dokumentu elektronicznego. Serwer oblicza sumę kontrolną i dołącza ją do Dokumentu elektronicznego. Czynności Użytkownika tj. w szczególności wysłanie i autoryzacja są automatycznie przez Sieć oznaczane czasem ich wykonania,
 - c) Przekazanie Dokumentu elektronicznego następuje poprzez jego udostępnienie przez Bank w Sieci.
3. Składanie oświadczeń woli przez Bank następuje poprzez przystąpienie przez Bank do wykonania czynności prawnej. Potwierdzenie złożenia przez Bank oświadczenia woli nastąpi niezwłocznie poprzez nadanie przez Bank w Sieci statusu „Przyjęty.”
Znaczenie statusów nadawanych przez Bank w Sieci określa Instrukcja Użytkownika.
4. W braku odmiennych uzgodnień, przekazanie Klientowi przez Bank pierwszej informacji, wiadomości lub oświadczenia woli drogą elektroniczną jest równoznaczne z rozpoczęciem świadczenia usług drogą elektroniczną na zasadach opisanych w niniejszym wniosku.
5. Do korzystania z usług świadczonych za pośrednictwem: (i) Sieci konieczne jest posiadanie przez Klienta urządzenia elektronicznego o funkcjonalności komputera klasy PC, modemu, połączenia z siecią Internet, drukarki; (ii) poczty elektronicznej konieczne jest posiadanie przez Klienta urządzenia elektronicznego o funkcjonalności komputera klasy PC, połączenia z siecią Internet, programu obsługującego pocztę elektroniczną oraz (jeżeli ma zastosowanie) programu służącego do obsługi formatu załącznika, a w przypadku usług świadczonych za pośrednictwem (iii) telefonu komórkowego konieczne jest posiadanie telefonu komórkowego wraz z aktywnym numerem umożliwiającym odbiór wiadomości tekstowych SMS.
6. Informacje o zmianach dotyczących sposobu i zakresu świadczenia usług drogą elektroniczną oraz inne informacje w tym o szczególnych zagrożeniach związanych z korzystaniem z usługi świadczonej drogą elektroniczną wskazane w art. 6 ustawy o świadczeniu usług drogą elektroniczną (Dz. U. z 2002 r. Nr 144, poz. 1204) lub jakiegokolwiek innej ustawy, które ją zmieniają lub zastępują, będą dostępne dla Klienta na stronie internetowej Banku.
7. Klient oświadcza, iż rozumie i akceptuje ryzyka związane z tym, że droga elektroniczna może nie być bezpiecznym środkiem komunikacji i pomimo zachowania należytej staranności przez Bank, wszelkie wiadomości zawierające informacje lub oświadczenia woli mogą być otrzymane przez Klienta lub Bank z opóźnieniem. Ponadto w przypadku przesłania przez Klienta lub przez Bank wiadomości drogą elektroniczną istnieje także ryzyko, związane z działalnością osób trzecich, w tym hakerów oraz innych podobnych osób, które mogą zakłócić przesył, przechwycić wiadomość, bądź ją zmodyfikować lub podjąć próby wprowadzenia Klienta lub Banku w błąd poprzez przesłanie do niego wiadomości nieodpowiadających stanowi faktycznemu. Klient niniejszym zwalnia Bank z odpowiedzialności za szkodę poniesioną przez Klienta na skutek przesłania przez Bank oświadczeń woli lub informacji drogą elektroniczną, w szczególności za pośrednictwem poczty elektronicznej lub wiadomości tekstowej SMS zwłaszcza w przypadku zmiany adresu poczty elektronicznej lub numeru telefonu komórkowego i nie poinformowania o tym Banku.
8. Klient potwierdza, iż został poinformowany, iż w przypadkach szczególnych, mających wpływ na bezpieczeństwo lub stabilność systemów informatycznych Banku, Bank zastrzega sobie prawo do czasowego zaprzestania lub ograniczenia świadczenia usług elektronicznie w tym również komunikowania się drogą elektroniczną, w szczególności za pośrednictwem poczty elektronicznej lub wiadomości tekstowej SMS, bez wcześniejszego powiadomienia.
9. Klient zobowiązuje się do:
 - a) zgłoszenia niezwłocznie Bankowi każdego braku możliwości dostępu do skorzystania z Sieci, poczty elektronicznej lub wiadomości tekstowych SMS.
 - b) stosowania odpowiednich zabezpieczeń dostępu do udostępnianej przez Bank Sieci oraz odbierania poczty elektronicznej lub wiadomości tekstowych SMS wysyłanych przez Bank odpowiednio na adres(y) lub numer(y) telefonu(ów) wskazany(e) przez Klienta.
 - c) zapewnienia, aby osoby mające dostęp do Sieci oraz możliwość odbioru poczty elektronicznej lub wiadomości tekstowych SMS, wysyłanych odpowiednio na adres(y) lub numer(y) telefonu(ów) wskazany(e) przez Klienta, były upoważnione do otrzymywania tych informacji.
 - d) przestrzegania zakazu używania poczty elektronicznej oraz Sieci, jako środka dostarczania przez lub do systemów informatycznych/elektronicznych Banku treści o charakterze bezprawnym lub powodujących zakłócenia pracy, lub przeciążenie systemów informatycznych/elektronicznych Banku.
 - e) zapewnienia wolnej przestrzeni odpowiednio w elektronicznej skrzynce pocztowej lub telefonie komórkowym, niezbędnej do otrzymania wiadomości wysłanych przez Bank w ramach świadczonych usług.
10. Klient ma prawo do złożenia reklamacji drogą elektroniczną, telefonicznie, pisemnie lub osobiście w oddziale Banku. Bank udzieli odpowiedzi na złożone reklamacje niezwłocznie po wyjaśnieniu okoliczności sprawy telefonicznie, przy użyciu systemów teleinformatycznych, systemów elektronicznego przetwarzania i transmisji danych albo w formie pisemnej, przesyłając odpowiedź na ostatni podany przez Klienta adres do korespondencji.
11. Bank i Klient mogą w każdej chwili zrezygnować z dalszego świadczenia lub korzystania z usług drogą elektroniczną w pełnym zakresie lub w części poprzez złożenie drugiej stronie stosownego oświadczenia. Rezygnacja, o której mowa w zdaniu poprzedzającym, jest równoznaczna z rozwiązaniem umowy o świadczenie usług drogą elektroniczną w zakresie wskazanym w tym oświadczeniu z zachowaniem okresu wypowiedzenia właściwego i określonego w umowie na podstawie, której Bank udostępni Klientowi Sieć.
12. Klient niniejszym upoważnia Bank do przekazywania osobom wskazanym w punkcie III powyżej informacji dotyczących produktu wymienionego w punkcie II powyżej w tym objętych tajemnicą bankową („Informacje”) poprzez Sieć oraz za pośrednictwem poczty elektronicznej lub poprzez wiadomość tekstową SMS odpowiednio na adres(y) poczty elektronicznej (e-mail) lub numer(y) telefonu komórkowego wskazany(e) przez Klienta w tym w szczególności w punkcie II powyżej. W przypadku przesyłania Informacji za pośrednictwem poczty elektronicznej, Informacje te będą przesyłane przez Bank w formie uzgodnionej przez Bank i Klienta, w związku, z czym Klient zobowiązuje się do zapewnienia na własny koszt odpowiedniego oprogramowania służącego do obsługi formatu załącznika do wiadomości e-mail.
13. Klient niniejszym oświadcza, że osoby wskazane w sekcji 3. powyżej upoważnione są do dostępu do raportów dotyczących produktu, o którym mowa w sekcji 2. powyżej.
14. Klient niniejszym oświadcza, że zapoznał się z Instrukcją Użytkownika znajdującą się na stronie internetowej Banku: www.citidirecteb.pl oraz www.citidirect.pl w sekcji Podręczniki i aprobuje jej treść oraz zobowiązuje się do zapoznania Użytkowników z postanowieniami Instrukcji Użytkownika. Wszelkie zmiany Instrukcji Użytkownika będą zamieszczane przez Bank na wyżej wymienionej stronie internetowej Banku, o czym Klient zostanie powiadomiony w postaci umieszczenia komunikatu w Sieci lub na adres poczty elektronicznej (e-mail) wskazany w punkcie I powyżej lub na następujący adres poczty elektronicznej (e-mail)

Podpis/y Posiadacza Rachunku⁶



Data, pieczęć

Podpis(y) osób upoważnionych, zgodne z reprezentacją / pełnomocnictwem Posiadacza Rachunku