



Bank BPS

Grupa BPS

REGULAMIN

**REALIZACJI PRZEZ BANK BPS S.A. ZLECEŃ DOTYCZĄCYCH
OTWARCIA I ZMIANY AKREDYTYWY IMPORTOWEJ**

Warszawa 2019

Rozdział 1. Postanowienia ogólne

§ 1.

1. Niniejszy Regulamin opisuje zasady realizacji otwarcia lub zmiany akredytywy dokumentowej importowej w Banku Polskiej Spółdzielczości S.A.
2. Użyte w Regulaminie określenia oznaczają:
 - 1) **Bank** – Bank Polskiej Spółdzielczości S.A.;
 - 2) **bank pośredniczący** – wykonuje działania na zlecenie banku otwierającego, takie jak:
 - a) awizowanie akredytywy – zawiadamia beneficjenta o otrzymaniu na jego rzecz akredytywy,
 - b) negocjowanie dokumentów – bank pośredniczący ponosi odpowiedzialność za przeprowadzenie czynności związanych ze sprawdzaniem zgodności dokumentów,
 - c) negocjowanie weksli/trat – bank pośredniczący awizuje akredytywę dokumentową oraz występuje jako nabywca weksli/trat na zasadzie prawa wekslowego,
 - d) potwierdzenie akredytywy – bank pośredniczący podejmuje własne samodzielne zobowiązanie na takich samych warunkach jak akredytywa dokumentowa oryginalna;
 - 3) **baza dostawy** – obowiązki kupującego i sprzedającego ujęte w broszurze Incoterms 2000 wydanej przez Międzynarodową Izbę Handlową, Paryż 1999 lub w broszurze Incoterms 2010 publikacja Międzynarodowej Izby Handlowej nr 715 odnośnie opłaty za transport, ubezpieczenie towaru jak również rozłożenie odpowiedzialności za towar w drodze;
 - 4) **beneficjent** – eksporter, sprzedający, podmiot, na rzecz którego otwierana jest akredytywa dokumentowa;
 - 2) **Jednostka Banku** – Oddział Banku;
 - 3) **Kontrakt** – umowa zawarta między Klientem a beneficjentem dotycząca towaru lub usługi będących przedmiotem akredytywy dokumentowej;
 - 4) **zleceniodawca / Klient** – importer, kupujący, podmiot, który zleca otwarcie akredytywy dokumentowej na rzecz beneficjenta.
3. Na podstawie Zlecenia otwarcia akredytywy dokumentowej lub Zlecenia zmiany do akredytywy dokumentowej (zwanego dalej zleceniem) złożonego przez zleceniodawcę, Bank podejmuje decyzję o otwarciu lub zmianie warunków akredytywy dokumentowej.

§ 2.

W przypadku pozytywnej decyzji Bank zobowiązuje się do wykonania zlecenia na rzecz wskazanego przez zleceniodawcę beneficjenta akredytywy dokumentowej.

§ 3.

Zlecenia, o których mowa w § 1, powinny być podpisane przez osoby uprawnione do składania oświadczeń woli i zaciągania zobowiązań majątkowych w imieniu zleceniodawcy.

Rozdział 2. Zlecenie

§ 4.

Zleceniodawca zobowiązany jest prawidłowo, dokładnie i czytelnie wypełnić:

- 1) „Zlecenie otwarcia akredytywy” dla Klientów Banku, którego wzór stanowi Załącznik nr 1 do Regulaminu, jeżeli jest Klientem Banku;
- 2) „Zlecenie otwarcia akredytywy” dla Klientów Banków Spółdzielczych, którego wzór stanowi Załącznik nr 1A do Regulaminu, jeżeli jest Klientem Banku spółdzielczego albo
- 3) „Zlecenie zmiany akredytywy”, jeżeli zleceniodawca zamierza dokonać zmiany uprzednio otwartej akredytywy, którego wzór stanowi Załącznik nr 2 do Regulaminu;

oznaczając wszystkie niezbędne elementy wymienione w formularzach, w tym beneficjenta, towar, wymagane dokumenty, bazę dostawy, walutę i kwotę płatności, sposób zapłaty oraz kto pokrywa koszty Banku i banku pośredniczącego.

§ 5.

Sposób zapłaty, rodzaj i warunki akredytywy powinny być zgodne z ustalonymi w kontrakcie.

Rozdział 3. Jednolite zwyczaje

§ 6.

Akredytywa podlega „Jednolitym Zwyczajom i Praktyce dotyczącym akredytyw dokumentowych” (zwanym dalej Jednolitymi Zwyczajami), wydanym przez Międzynarodową Izbę Handlową w Paryżu (Publikacja nr 600), chyba że treść akredytywy stanowi inaczej.

§ 7.

Podporządkowanie akredytywy Jednolitym Zwyczajom oznacza, że:

- 1) Bank bada wszystkie dokumenty wymagane w akredytywie, aby upewnić się, że z punktu widzenia ich cech zewnętrznych są one zgodne z jej warunkami;
- 2) akredytywy są w swej istocie transakcjami odrębnymi od kontraktów, na których mogą być oparte, i w żadnym przypadku kontrakty te nie dotyczą Banku, ani go nie wiążą, nawet jeśli w akredytywie zawarto odesłanie do takiego kontraktu (kontraktów);
- 3) w akredytywie wszystkie strony zajmują się wyłącznie dokumentami, a nie towarami, usługami lub innymi czynnościami, do których mogą się odnosić dokumenty;
- 4) Bank nie przyjmuje zobowiązań ani odpowiedzialności za formę, wystarczalność, dokładność, autentyczność, fałszerstwo lub skuteczność prawną jakichkolwiek dokumentów, ani za ogólne lub szczególne warunki wymienione w dokumentach bądź na nie nałożone;
- 5) Bank nie przyjmuje zobowiązań ani odpowiedzialności za opis, ilość, wagę, jakość, stan, opakowanie, dostawę, wartość, lub istnienie towarów reprezentowanych przez

dokumenty, ani za dobrą wiarę lub czyny lub zaniechania, wypłacalność (standing) dostawcy, przewoźników lub ubezpieczycieli lub jakichkolwiek innych osób;

- 6) Bank nie przyjmuje zobowiązania ani odpowiedzialności za skutki wynikające ze zwłoki lub zaginięcia zawiadomień, listów lub dokumentów w trakcie przekazywania, ani też za zwłokę, zniekształcenia lub błędy powstałe w trakcie przekazywania informacji za pomocą środków telekomunikacyjnych za błędy w tłumaczeniu lub interpretacji terminów technicznych oraz zastrzega sobie prawo do przekazywania warunków akredytywy bez ich tłumaczenia;
- 7) Bank korzystając z usług innego banku lub innych banków celem wykonania dyspozycji zleceniodawcy czyni to na rachunek i ryzyko tegoż zleceniodawcy;
- 8) Bank nie przyjmuje zobowiązania ani odpowiedzialności za niewykonanie dyspozycji przekazanych innemu bankowi/innym bankom, nawet wówczas, gdy wybór takiego banku (takich banków) nastąpił z jego inicjatywy;
- 9) Zleceniodawca jest odpowiedzialny i zobowiązany wobec innych banków do pokrycia wszelkich roszczeń i zobowiązań wynikających z zagranicznych przepisów i zwyczajów.

Rozdział 4. Warunki otwarcia akredytywy dokumentowej

§ 8.

1. Warunkiem otwarcia akredytywy na zlecenie Klienta Banku jest ustanowienie zabezpieczenia płatności z akredytywy.
2. Bank otwiera akredytywę na zlecenie Klienta po uprzednim ustanowieniu zabezpieczenia transakcji oraz otrzymaniu z Jednostki Banku Zlecenia otwarcia akredytywy, którego wzór stanowi Załącznik nr 1 do niniejszego Regulaminu, podpisanego przez zleceniodawcę, którego podpis jest dodatkowo potwierdzony przez upoważnionych przedstawicieli Jednostki Banku, zgodnie z Kartą Wzorów Podpisów złożoną w Banku.
3. Bank ma prawo odmówić otwarcia akredytywy w przypadku, kiedy jeden z wyżej wymienionych dokumentów nie zostanie dostarczony.

§ 9.

1. Warunkiem otwarcia akredytywy na zlecenie Klienta Banku Spółdzielczego jest ustanowienie przez Bank Spółdzielczy zabezpieczenia płatności z akredytywy.
2. Bank otwiera akredytywę na zlecenie Klienta Banku Spółdzielczego po otrzymaniu z Banku Spółdzielczego Zlecenia otwarcia akredytywy, którego wzór stanowi Załącznik nr 1 A do niniejszego Regulaminu, podpisanego przez zleceniodawcę, którego podpis jest dodatkowo potwierdzony przez upoważnionych przedstawicieli Banku Spółdzielczego, zgodnie z Kartą Wzorów Podpisów złożoną w Banku.
3. Bank ma prawo odmówić otwarcia akredytywy w przypadku, w którym wyżej wymieniony dokument nie zostanie dostarczony bądź Bank Spółdzielczy nie doprowadzi do ustanowienia zabezpieczenia wiarygodności w Banku.

§ 10.

1. W przypadku otwarcia akredytywy płatnej w momencie jej otwarcia obowiązkiem zleceniodawcy jest przekazanie kwoty akredytywy lub jej równowartości w innej walucie. W przypadku pobrania płatności (równowartości akredytywy) w momencie otwarcia akredytywy nie wymaga się od Klienta zabezpieczenia płatności z akredytywy.

2. Środki, o których mowa w ust. 1 pozostają na koncie Jednostki Banku do czasu nastąpienia faktycznej realizacji akredytywy.
3. W przypadku otwarcia akredytywy płatnej w momencie jej otwarcia obowiązkiem Banku Spółdzielczego jest przekazanie kwoty akredytywy lub jej równowartości w innej walucie na wskazane przez Bank konto. W przypadku pobrania płatności (równowartości akredytywy) w momencie otwarcia akredytywy nie wymaga się od Banku Spółdzielczego zabezpieczenia płatności z akredytywy.
4. Środki, o których mowa w ust. 3 pozostają na koncie do czasu nastąpienia faktycznej realizacji akredytywy.

Rozdział 5. Rozliczenie

§ 11.

Jeżeli w ramach akredytywy prezentowane są dokumenty niezgodne z jej warunkami, Bank może zwrócić się do zleceniodawcy o zniesienie zastrzeżeń. Zniesienie zastrzeżeń jest równoznaczne z poleceniem zapłaty za usterkowane dokumenty. Podtrzymanie zastrzeżeń oznacza odmowę zapłaty w ramach akredytywy.

§ 12.

Jeżeli zlecenie otwarcia akredytywy zawiera dyspozycję obciążenia beneficjenta kosztami i prowizjami banku zagranicznego i Banku, a beneficjent odmówi pokrycia tych kosztów i prowizji (np. w przypadku nieprzyjęcia akredytywy lub jej niewykorzystania), koszty i prowizje obciążają zleceniodawcę.

§ 13.

1. Bank zastrzega sobie prawo do ustalenia trybu rozliczenia ze zleceniodawcą z tytułu otwarcia akredytywy.
2. Rozliczenie, o którym mowa w ust. 1 może nastąpić:
 - 1) w momencie otwarcia akredytywy lub
 - 2) w momencie realizacji akredytywy.

§ 14.

Rozliczenie z tytułu należnych Bankowi prowizji i opłat dokonywane jest z chwilą powstania tych należności.

§ 15.

Za wykonanie operacji akredytywy pobiera się prowizje i opłaty zgodnie z Taryfą prowizji i opłat bankowych Banku.