



Regulamin Akredytywa Dokumentowa

Spis treści

3 ROZDZIAŁ I
POSTANOWIENIA OGÓLNE

4 ROZDZIAŁ II
OBOWIĄZKI I ODPOWIEDZIALNOŚĆ BANKU

7 ROZDZIAŁ III
**ZASADY ROZLICZEŃ AKREDYTYWY WŁASNEJ I OBCEJ OBOWIĄZUJĄCE W
BANKU**

10 ROZDZIAŁ IV
AKREDYTYWA WŁASNA

14 ROZDZIAŁ V
AKREDYTYWA OBCA

18 ROZDZIAŁ VI
POSTANOWIENIA KOŃCOWE

ROZDZIAŁ I

POSTANOWIENIA OGÓLNE

Zakres Regulaminu

§ 1

1. Niniejszy Regulamin został wydany przez Bank BPH Spółka Akcyjna (zwany dalej „Bankiem”) na podstawie art.109 ust.1 ustawy Prawo bankowe z dnia 29 sierpnia 1997 r. z późniejszymi zmianami.
2. Niniejszy Regulamin określa zasady obsługi przez Bank akredytywy dokumentowej.
3. Postanowienia Regulaminu stosuje się zarówno do akredytywy dokumentowej w rozliczeniach zagranicznych, jak i dla obsługi akredytywy dokumentowej w obrocie krajowym.

Pojęcie akredytywy dokumentowej

§ 2

1. Akredytywa dokumentowa stanowi samoistne zobowiązanie banku, który ją otworzył, do zapłacenia beneficjentowi zwykle eksporterowi lub sprzedawcy określonej kwoty, pod warunkiem zaprezentowania przez niego dokumentów ściśle zgodnych z warunkami akredytywy.
2. Z definicji w ust. 1 niniejszego paragrafu wynika, iż:
 - a) Zobowiązaniem z tytułu otwartej akredytywy jest bank, który ją otworzył. Oznacza to, że:
 - bank jest zobowiązany do zapłaty beneficjentowi akredytywy, który wypełnił wszystkie jej warunki, bez względu na stanowisko zleceniodawcy zwykle importera lub kupującego, a w szczególności nie ma znaczenia dla zobowiązania banku ewentualna niezdolność zleceniodawcy do zapłaty /np. brak środków/,
 - na zobowiązania banku nie mają wpływu żadne porozumienia czy zobowiązania, jakie istniały w chwili otwarcia akredytywy /lub później/ między bankiem a zleceniodawcą, a nie zostały wprowadzone do treści akredytywy,
 - akredytywa jest w swej istocie transakcją odrębną i niezależną od umowy handlowej, z której się wywodzi, i która w żadnym przypadku nie wiąże banku, nawet jeśli w akredytywie zawarto jakiegokolwiek odesłanie do takiej umowy,
 - wszelkie zmiany w treści już otwartej akredytywy może wprowadzić tylko bank, który ją otworzył, działając na zlecenie zleceniodawcy.
 - b) Bank podejmuje swoje zobowiązanie z akredytywy wobec indywidualnie określonego beneficjenta.
 - c) Przedmiotem zobowiązania banku jest zapłata określonej w akredytywie kwoty lub zaakceptowanie i zapłata za weksle trasowane ciągnięte przez beneficjenta na bank.
 - d) Zapłata ze strony banku jest uzależniona od dopełnienia przez beneficjenta akredytywy podanych w niej warunków.
 - e) Spełnienie warunków akredytywy oznacza zaprezentowanie przez beneficjenta dokumentów, zgodnych z jej warunkami, w miejscu i okresie ważności akredytywy.

Podstawy prawne akredytywy dokumentowej

§ 3

1. Wykonując czynności związane z obsługą akredytywy dokumentowej, Bank przestrzega:

a) obowiązujących w dniu otwarcia akredytywy dokumentowej regulacji „Jednolitych Zwyczajów i Praktyki dotyczących Akredytyw Dokumentowych”, wydawanych przez Międzynarodową Izbę Handlową w Paryżu. (ICC Uniform Customs and Practice for Documentary Credits, International Chamber of Commerce, Paris, France),

b) obowiązujących w dniu otwarcia akredytywy dokumentowej regulacji „Jednolitych Reguł dotyczących Międzybankowych Rembursów w ramach Akredytyw Dokumentowych”, wydawanych przez Międzynarodową Izbę Handlową w Paryżu (ICC Uniform Rules for Bank-to-Bank Reimbursements under Documentary Credits, International Chamber of Commerce, Paris, France),

c) obowiązujących w dniu otwarcia akredytywy dokumentowej międzynarodowych praktyk bankowych dotyczących badania dokumentów w ramach akredytyw dokumentowych - International Standard Banking Practice (ISBP) for the examination of documents under documentary credits.

§ 4

W przypadku braku unormowania zawartego w samych warunkach akredytywy Bank stosuje regulacje powołane w § 3 i w § 5.

§ 5

W polskiej praktyce bankowej oprócz regulacji międzynarodowych powołanych w § 3 obowiązuje zgodność z aktualnie obowiązującymi przepisami prawa polskiego, w szczególności z przepisami ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. Prawo bankowe.

ROZDZIAŁ II

OBOWIĄZKI I ODPOWIEDZIALNOŚĆ BANKU

§ 6

1. Bank wykonuje czynności związane z realizacją akredytyw w dobrej wierze i z należytą starannością.

2. W swoich czynnościach w zakresie akredytyw Bank zajmuje się wyłącznie dokumentami, a nie towarami, usługami lub innymi czynnościami, do których mogą odnosić się dokumenty.

§ 7

Bank przyjmuje od:

- a) Zleceniodawców (Klientów, którzy złożyli w Banku zlecenie otwarcia akredytywy) zlecenia otwarcia akredytyw importowych (w rozliczeniach zagranicznych) oraz akredytyw kupującego (w rozliczeniach krajowych) zwanych dalej „własnymi”,
- b) Beneficjentów (Klientów, na rzecz których została otwarta akredytywa) dokumenty składane w ramach akredytyw eksportowych (w rozliczeniach zagranicznych) oraz akredytyw sprzedającego (w rozliczeniach krajowych) zwanych dalej „obcymi” wraz ze specyfikacją dokumentów.

§ 8

1. Po dokonaniu kontroli formalnej i kontroli merytorycznej otrzymanego zlecenia otwarcia akredytywy, ze szczególnym uwzględnieniem ustanowienia przez Zleceniodawcę wymaganych zabezpieczeń dla transakcji, Bank podejmuje decyzję o przyjęciu zlecenia do realizacji.
2. Bank może odmówić otwarcia akredytywy, o ile stwierdzi, że warunki zawarte w zleceniu naruszają jego interesy, bądź nakładają na Bank obowiązki, których nie jest w stanie wykonać, lub gdy stwierdzi, że nastąpiło naruszenie obowiązującego prawa.
3. Bank może odmówić otwarcia akredytywy w przypadku, gdy zlecenie zawiera sprzeczności, których Zleceniodawca nie chce lub nie potrafi usunąć.

§ 9

Bank ma prawo żądać przedłożenia przez Zleceniodawcę do wglądu kontraktu/umowy lub innego dokumentu, będącego podstawą zlecenia /w razie konieczności przetłumaczonego na język polski przez tłumacza przysięgłego, o ile był on zawarty w innym języku/, jeżeli jest to niezbędne do wykonania zlecenia.

§ 10

Bank nie przyjmuje na siebie żadnych zobowiązań i konsekwencji wynikających z zagranicznych przepisów i zwyczajów. W przypadku poniesienia przez Bank kosztów z tym związanych, Klient zobowiązany jest do zwrócenia ich Bankowi.

§ 11

1. Odpowiedzialność Banku nie obejmuje szkód, wynikłych z działań na podstawie nieprawdziwych lub niekompletnych danych, dostarczonych Bankowi przez Klienta.
2. Bank nie ponosi żadnej odpowiedzialności za:
 - a) formę otrzymanych dokumentów, ich kompletność, dokładność, prawidłowość danych zawartych w dokumentach, sfałszowane dokumenty, bądź skuteczność prawną dokumentów,
 - b) warunki wymienione w dokumencie,
 - c) dokonany opis, ilość, jakość, wagę, stan i opakowanie towaru, którego dokumenty dotyczą, dostawę towaru, jego wartość lub w ogóle jego istnienie,

d) za wypełnianie obowiązków lub solidność załadowców, ubezpieczycieli towaru, innych uczestników transakcji itp. oraz za ich działanie w dobrej wierze, lub wypłacalność uczestników transakcji.

3. Bank nie ponosi żadnej odpowiedzialności za szkody wynikłe z powodu opóźnienia lub zaginięcia w drodze jakichkolwiek dokumentów, przesyłek lub listów, jak również za opóźnienia, zniekształcenia lub błędy przy przekazywaniu zleceń w drodze telekomunikacyjnej, o ile nie powstały z winy Banku, oraz za błędy powstałe w tłumaczeniu i interpretacji określeń technicznych.

4. Bank nie ponosi żadnej odpowiedzialności za skutki prawne oraz szkody powstałe w wyniku przerw w działalności banków, spowodowanych działaniem siły wyższej - między innymi: rozruchami, zamieszkami wewnętrznymi, powstaniami, wojnami lub innymi przyczynami niezależnymi od Banku, a także strajkami i lokautami. W przypadku braku wyraźnego upoważnienia, banki nie mogą bowiem dokonywać wypłat, akceptów lub skupu trat w ramach akredytywy, która wygasła w czasie takich przerw w działalności banków.

5. Odpowiedzialność Banku nie obejmuje szkód wynikłych z decyzji i zarządzeń organów władzy i administracji państwowej.

§ 12

Bank może przekazywać do banku obcego warunki akredytywy w takim języku, w jakim określono je w zleceniu otwarcia akredytywy, bez ponoszenia konsekwencji wynikłych z takiego działania.

§ 13

1. Dokonując wyboru banku pośredniczącego, Bank ma na uwadze prowadzenie racjonalnej polityki z uwzględnieniem:

- a) solidności i sprawności danego banku,
- b) istniejących porozumień międzybankowych lub umów kredytowych i ewentualnie wysokości prowizji pobieranych przez dany bank.

2. Jeżeli Zleceniodawca wskazał bank pośredniczący, Bank uwzględni jego dyspozycję, o ile nie jest to sprzeczne z postanowieniami § 13 ust. 1.

3. Bank korzystając przy realizacji akredytywy dokumentowej z usług banków pośredniczących, czyni to na rachunek i ryzyko Zleceniodawcy, bez względu na to czy wybór banków pośredniczących nastąpił z inicjatywy Banku, czy z inicjatywy Zleceniodawcy.

§ 14

1. Bank otwiera akredytywę dokumentową w terminie do 3 dni roboczych, od daty przyjęcia przez właściwą merytorycznie komórkę Banku do realizacji bezusterkowego zlecenia otwarcia akredytywy dokumentowej wraz z kompletem wymaganych dokumentów.

2. W przypadku zleceń zmian akredytywy stosuje się zasady analogiczne do podanych w § 14 ust. 1.

3. Za dzień roboczy uznaje się każdy dzień za wyjątkiem sobót, niedziel i dni wolnych od pracy, w którym Bank jest otwarty w celu wykonania czynności bankowych.

§15

Bank odpowiedzialny jest za terminowe rozliczanie transakcji, zgodnie z warunkami akredytywy i przyjętymi w Banku zasadami rozliczeń dla akredytyw.

ROZDZIAŁ III

ZASADY ROZLICZEŃ AKREDYTYWY WŁASNEJ I OBCEJ OBOWIĄZUJĄCE W BANKU

§16

1. Zleceniodawca zobowiązany jest zgromadzić na rachunku wskazanym w zleceniu otwarcia akredytywy, jako rachunku właściwym dla rozliczenia kwoty akredytywy, środki wystarczające na pokrycie płatności z tytułu akredytywy najpóźniej na dwa dni robocze przed datą płatności.
2. W przypadku braku wystarczających środków na pokrycie akredytywy na rachunku, o którym mowa w ust. 1 niniejszego paragrafu lub braku wskazania przedmiotowego rachunku, Bank zastrzega sobie prawo do zaspokojenia kwoty płatności z tytułu rozliczenia akredytywy z dowolnego rachunku bieżącego prowadzonego w Banku w terminach określonych w Regulaminie, bez potrzeby uzyskania odrębnej dyspozycji Zleceniodawcy, z pierwszeństwem przed dyspozycjami Zleceniodawcy.
3. W przypadku braku na rachunkach bieżących Zleceniodawcy wystarczających środków do pokrycia kwoty płatności z tytułu akredytywy, Bank pokrywa zobowiązanie z własnych środków, traktując je jako wymagalne zadłużenie Zleceniodawcy i wzywa go do spłaty zadłużenia. Za okres od daty płatności danej kwoty do dnia poprzedzającego jej faktyczną zapłatę przez Zleceniodawcę, Bank nalicza odsetki wg stopy maksymalnych odsetek za opóźnienie, określonych w kodeksie cywilnym.
4. Zasady rozliczania akredytywy otwartej w ciężar kredytu, określają umowy kredytu.

§ 17

Przy akredytywach dokumentowych rozliczanych w ciężar rachunków walutowych Klientów, w przypadku konieczności przewalutowania stosuje się kursy zgodnie z odrębnymi zasadami stosowania kursów obowiązującymi w Banku lub z uwzględnieniem indywidualnych warunków na podstawie odrębnych umów.

§ 18

1. W rozliczeniach transakcji w obrocie zagranicznym oraz w krajowym w walutach obcych, Bank obciąża rachunek złotowy lub walutowy Zleceniodawcy w zależności od otrzymanych dyspozycji, kwotą wynikającą z warunków akredytywy, stosując, w przypadkach tego wymagających, kurs ustalony z zachowaniem zasad z § 17, a w szczególności:

a) w/g kursu SPOT tzn. w/g kursu obowiązującego w Banku na dwa dni robocze przed datą waluty, w przypadku wystawionej przez Bank autoryzacji, lub wcześniejszych

wiarygodnych informacji z banku zagranicznego dotyczących obciążenia rachunku NOSTRO, rembursu w banku pośredniczącym lub dyspozycji banku obcego o uznaniu jego rachunku (rachunek LORO), lub

b) w/g kursu z dnia wpływu do Banku potwierdzenia o obciążeniu rachunku NOSTRO Banku z banku korespondenta, lub w/g kursu z następnego dnia roboczego po dacie wpływu takiego potwierdzenia o ile wpłynęło ono po godz. 11.00

Powyższe rozwiązanie stosuje się w przypadku braku wcześniejszej wiarygodnej informacji /zgodnie z § 18 ust. 1 pkt a /.

§ 19

Za wiarygodną informację Bank uznaje informację dającą przekonanie, że w określonej dacie waluty/dacie płatności, środki z tytułu realizacji akredytywy własnej, będą zabrane ze wskazanego rachunku NOSTRO Banku lub przekazane na wskazany rachunek banku obcego. Za taką informację można uznać informację pochodzącą z banku korespondenta Banku oraz z banków współpracujących i trzecich, dla których Bank ustalił limity na wykonywanie płatności i zabezpieczoną odpowiednio do jej formy /testowanie, podpisy, typ wiadomości SWIFT/.

§ 20

1. Data waluty lub data płatności oznacza dzień roboczy, w którym dokonano obciążenia rachunku NOSTRO Banku lub uznania rachunku banku obcego w związku z realizacją akredytywy dokumentowej.

2. Rachunek LORO to rachunek bieżący otwierany i prowadzony przez Bank na rzecz innego banku krajowego lub zagranicznego, przeznaczony do realizacji wzajemnych zleceń płatniczych dokonywanych w PLN lub w walutach wymiennalnych, zgodnie z obowiązującymi przepisami prawa oraz wewnętrznymi regulacjami, obowiązującymi w Banku.

3. Rachunek NOSTRO to rachunek bieżący otwierany i prowadzony na rzecz Banku przez inny bank krajowy lub zagraniczny, przeznaczony do realizacji wzajemnych zleceń płatniczych dokonywanych w PLN lub w walutach wymiennalnych, zgodnie z obowiązującymi przepisami prawa oraz wewnętrznymi regulacjami, obowiązującymi w Banku.

§ 21

1. Bank uznaje Beneficjenta akredytywy kwotą wynikającą z warunków akredytywy, stosując, w przypadkach tego wymagających, kurs ustalony zgodnie z odrębnymi zasadami ustalania i stosowania kursów w Banku, przy czym:

a) przy rozliczeniach zagranicznych, jeżeli Klient wcześniej upoważnił Bank do skupu dewiz i wyraźnie wskazał swój rachunek złotowy, który winien zostać uznany równowartością kwoty akredytywy, Bank uzna ten rachunek zgodnie z zasadami podanymi w § 21 ust.1 pkt b - § 21 ust. 1 pkt d stosując kursy obowiązujące w Banku, ustalone zgodnie z odrębnymi uregulowaniami w tym zakresie,

b) w przypadku posiadanej przez Bank autoryzacji do rembursowania się, lub wcześniejszej wiarygodnej informacji z banku obcego dotyczącej uznania rachunku NOSTRO lub wskazanego rachunku Banku - otrzymanej od korespondentów oraz banków współpracujących i trzecich, dla których Bank ustalił limit na wykonywanie płatności w

ramach tego limitu, Bank uznaje rachunek Klienta nie później niż na następny dzień roboczy liczony od daty waluty/daty płatności wskazanej przez bank obcy, lub

c) w przypadku banków trzecich, dla których Bank nie ustanowił limitów oraz banków współpracujących poza ustalonym limitem, Bank uznaje rachunek Klienta, nie później niż w ciągu 1 dnia roboczego liczonego od daty wpływu do Banku informacji dotyczącej uznania z tytułu akredytywy rachunku NOSTRO lub wskazanego rachunku Banku, o ile takie potwierdzenie wpłynie przed godz. 11.00. Dla potwierdzeń wpływających po godz. 11.00 przyjmuje się, że wpłynęły one do Banku w następnym dniu roboczym. Powyższe rozwiązanie stosuje się również w przypadku braku wcześniejszej wiarygodnej informacji, lub

d) w przypadku akredytywy obcej potwierdzonej przez Bank, rachunek Klienta uznawany jest po podjęciu przez Bank decyzji, że zaprezentowane dokumenty są zgodne z warunkami akredytywy, jednakże podjęcie takiej decyzji następuje nie później niż w ciągu 5 dni roboczych liczonych po dacie prezentacji dokumentów w Banku o ile instrukcje banku otwierającego nie stanowią inaczej.

§ 22

Za wiarygodną informację Bank uznaje informację dającą przekonanie, że w określonej dacie waluty/ dacie płatności rachunek NOSTRO lub wskazany rachunek Banku zostanie uznany z tytułu realizacji akredytywy obcej. Za taką informację można uznać informację pochodzącą z banku korespondenta Banku oraz z banków współpracujących i trzecich, dla których Bank ustalił limity na wykonywanie płatności i zabezpieczoną odpowiednio do jej formy /testowanie, podpisy, typ wiadomości SWIFT/.

§ 23

1. Prowizje od czynności związanych z realizacją akredytyw dokumentowych, pobiera się za wykonanie danej czynności, zgodnie z obowiązującą w Banku Taryfą opłat i prowizji lub z uwzględnieniem indywidualnych warunków na podstawie odrębnych umów.
2. Bank zastrzega sobie prawo do obciążania rachunku Klienta wszelkimi opłatami i prowizjami należnymi Bankowi jak i bankom pośredniczącym z tytułu obsługi akredytywy niezależnie od salda na rachunku Klienta, bez konieczności każdorazowej zgody Klienta.
3. W przypadku przekroczenia salda dostępnego na rachunkach Klienta w związku z obciążeniem z tytułu należnych Bankowi środków pieniężnych określonych w ust. 2 niniejszego paragrafu - Bank nalicza i pobiera odsetki wg stopy maksymalnych odsetek za opóźnienie, określonych w kodeksie cywilnym i wzywa Klienta do spłaty zadłużenia. Wysokość tych odsetek jest publikowana w siedzibie oddziału prowadzącego rachunek Klienta.
4. Prowizje Banku z tytułu przyjęcia zlecenia i otwarcia akredytywy własnej pobierane są z rachunku wskazanego w zleceniu przez Klienta i nie podlegają zwrotowi, nawet jeżeli akredytywa nie została zrealizowana.
5. Prowizje Banku z tytułu obsługi akredytywy obcej są pobierane z rachunku wskazanego przez Klienta lub potrącane z kwoty akredytywy przy jej rozliczaniu, o ile Klient wyda taką dyspozycję w specyfikacji dokumentów, załączonej do składanych w Banku dokumentów.
6. Opłatami i prowizjami banków obcych z tytułu realizacji akredytyw dokumentowych Klienti będą obciążani, po otrzymaniu przez Bank informacji z banków pośredniczących.

ROZDZIAŁ IV

AKREDYTYWA WŁASNA

Źródła finansowania

§ 24

1. Źródłem finansowania akredytyw własnych, mogą być środki własne Zleceniodawcy lub kredyt bankowy udzielony zgodnie z zasadami obowiązującymi w Banku.
2. Bank przyjmuje zabezpieczenie akredytywy własnej, zgodnie z obowiązującymi w Banku uregulowaniami w tym zakresie.
3. W przypadku otwierania akredytywy własnej finansowanej środkami własnymi Zleceniodawcy, Bank przyjmuje dyspozycję Klienta o przekazaniu środków pieniężnych na rachunek Banku, stanowiących równowartość akredytywy z uwzględnieniem ewentualnej tolerancji, w walucie akredytywy. W przypadku konieczności przewalutowania przekazywanych środków na walutę akredytywy stosuje się kursy zgodnie z odrębnymi zasadami stosowania kursów obowiązującymi w Banku lub z uwzględnieniem indywidualnych warunków na podstawie odrębnych umów. Dyspozycja przekazania środków na własność Banku może być złożona na formularzu zgodnym z treścią załącznika nr 2 lub na innym dokumencie akceptowalnym przez Bank podpisanym zgodnie z kartą wzorów podpisów znajdującą się w posiadaniu Banku lub za pośrednictwem udostępnionego na podstawie odrębnych umów systemu bankowości elektronicznej.
4. W stosunku do Klientów, z którymi Bank podpisał umowę kredytu w rachunku bieżącym, umowę o linię wielocelową wielowalutową lub umowę o linię bieżącą, akredytywa może być otwarta w ciężar tych limitów zgodnie z uregulowaniami obowiązującymi w Banku w tym zakresie oraz z zawartymi umowami.

Otwarcie akredytywy własnej

§ 25

1. Otwarcie akredytywy własnej następuje:
 - a) na podstawie pisemnego zlecenia Importera/Kupującego złożonego na formularzu, zgodnym ze wzorem określonym w zał. 1 do niniejszego Regulaminu,
lub
 - b) za pośrednictwem udostępnionego na podstawie odrębnych umów systemu bankowości elektronicznej.
2. Zlecenie otwarcia akredytywy złożone:
 - a) w formie papierowej winno być ostemplowane pieczętką Zleceniodawcy i podpisane zgodnie z kartą wzorów podpisów znajdującą się w posiadaniu Banku,
 - b) za pośrednictwem udostępnionego na podstawie odrębnych umów systemu bankowości elektronicznej winno być podpisane elektronicznie zgodnie z przedłożonym w Banku schematem uprawnień.
3. Osoby podpisujące zlecenie otwarcia akredytywy powinny być uprawnione do zaciągania zobowiązań w imieniu Zleceniodawcy.
4. Zlecenie otwarcia akredytywy winno być sporządzone:

a) w przypadku złożenia zlecenia w formie papierowej w 1 oryginale, Bank pozostawia oryginał w swoich aktach, a Zleceniodawcy wydaje wykonaną kopię.

b) w przypadku zlecenia elektronicznego złożonego za pośrednictwem udostępnionego na podstawie odrębnych umów systemu bankowości elektronicznej Bank odpowiedzialny jest za umieszczenie informacji w systemie bankowości elektronicznej jednoznacznie wskazującej o przyjęciu zlecenia przez Bank oraz dokonaniu archiwizacji elektronicznej zgodnie z zachowaniem należytej staranności.

5. Treść zlecenia otwarcia akredytywy musi być tak sformułowana, aby warunki akredytywy otwartej na jego podstawie były jednoznaczne tak dla Banku jako banku otwierającego, jak i dla Beneficjenta.

6. Bank ma prawo wymagać od Klientów, aby informacje i instrukcje zawarte w zleceniu były wyczerpujące i dokładne, a Klienci przed złożeniem zlecenia otwarcia akredytywy zapoznali się z zasadami obsługi i realizacji akredytyw, obowiązującymi w Banku, a podanymi w niniejszym Regulaminie.

7. Jeżeli zlecenie zawiera sformułowania uznane przez Bank za ogólnikowe, jak np. "pierwszorzędny" lub "dobry" w odniesieniu do banków, przedsiębiorstw i instytucji, albo "dokumenty transportowe" bez wyraźnego ich określenia, Bank ma prawo zażądać dokładnego sprecyzowania tego typu określeń. W razie stwierdzenia jakichkolwiek innych usterek, Zleceniodawca zobowiązany jest do ich usunięcia lub wyjaśnienia.

§ 26

W przypadku braku wyraźnego wskazania miejsca ważności akredytywy Bank ma prawo określić w/w miejsce we własnym zakresie i winno to być miejsce siedziby banku, który zgodnie z warunkami akredytywy jest upoważniony do zbadania dokumentów i dokonania wypłaty.

§ 27

Bank zastrzega sobie prawo zmiany dyspozycji Zleceniodawcy odnośnie wskazania banku awizującego, a w sytuacji gdy Zleceniodawca nie określi, tego banku, Bank określi, który z banków będzie daną akredytywę awizował.

§ 28

1. Wszelkie niezbędne dla wykonania zlecenia sprostowania, uzupełnienia lub wyjaśnienia, winny być złożone przez Zleceniodawcę na piśmie lub za pośrednictwem udostępnionego na podstawie odrębnych umów systemu bankowości elektronicznej, za wyjątkiem korekt oczywistych omyłek, które mogą być korygowane przez pracowników Banku na podstawie ustaleń ze Zleceniodawcą i sporządzonej notatki służbowej.

2. W przypadkach pilnych dopuszcza się możliwość przesłania przez Zleceniodawcę sprostowań, uzupełnień lub wyjaśnień telefaksem, jednakże uwierzytelnionych przez Bank.

§ 29

Bank ma obowiązek w terminie do 3 dni roboczych od przyjęcia przez właściwą merytorycznie komórkę Banku bezusterkowego zlecenia otwarcia akredytywy wraz z kompletem wymaganych dokumentów, otworzyć akredytywę. Zlecenia zawierające

usterki pozostają niezrealizowane do chwili usunięcia ich przez Zleceniodawcę, a data ich usunięcia traktowana jest jako data przyjęcia bezusterkowego zlecenia.

§ 30

Możliwym jest zastosowanie przy realizacji bezusterkowego zlecenia trybu „ekspres” tj. otwarcia akredytywy w ciągu 24 godzin, za dodatkową opłatą podaną w obowiązującej w Banku Taryfie opłat i prowizji, każdorazowo jednak na wyraźne polecenie Zleceniodawcy.

§ 31

W przypadku braku odpowiedniej dyspozycji odnośnie sposobu przekazania akredytywy bankowi obcemu, Bank przyjmuje, że sporządza się je telekomunikacyjnie o ile jest to możliwe ze względów technicznych.

§ 32

W przypadku nie przyjęcia przez Beneficjenta akredytywy Bank powiadamia o tym Zleceniodawcę. Pobrane od Zleceniodawcy prowizje nie podlegają wówczas zwrotowi.

Wprowadzanie zmian do akredytywy własnej

§ 33

1. Przy wprowadzaniu zmian i uzupełnień warunków akredytywy własnej, obowiązuje tryb postępowania analogiczny, jak przy wykonywaniu zlecenia otwarcia akredytywy.
2. Zlecenie zmiany akredytywy:
 - a) złożone w formie papierowej na formularzu, zgodnym ze wzorem określonym w zał. 3 do Regulaminu winno być ostemplowane pieczętką Zleceniodawcy i podpisane zgodnie z kartą wzorów podpisów znajdującą się w posiadaniu Banku,
 - lub
 - b) złożone za pośrednictwem udostępnionego na podstawie odrębnych umów systemu bankowości elektronicznej winno być podpisane elektronicznie zgodnie z przedłożonym w Banku schematem uprawnień.
3. Zlecenie zmiany akredytywy powinno być podpisane zgodnie z § 25 ust. 3
4. Zmiany warunków akredytywy nieodwołalnej lub uzupełnienia warunków takiej akredytywy, jeżeli wpływają one na uprawnienia i obowiązki stron, są skuteczne pod warunkiem ich przyjęcia przez bank obcy oraz Beneficjenta.
5. W przypadku otrzymania od Zleceniodawcy, po upływie terminu ważności akredytywy, dyspozycji przedłużenia tego terminu, Bank może - w zależności od praktyki rozliczeń z danym bankiem obcym:
 - a) otworzyć nową akredytywę na warunkach akredytywy uprzednio otwartej, bądź tylko
 - b) przedłużyć termin ważności akredytywy poprzedniej.
6. Zmiany w warunkach akredytywy dotyczące kwoty akredytywy i terminu jej ważności - pociągają za sobą konieczność dokonania odpowiednich korekt i/lub zmian w przyjętych zabezpieczeniach/źródłach finansowania.

Realizacja akredytywy własnej

§ 34

1. Bank bada otrzymane od banku pośredniczącego dokumenty, zaprezentowane w ramach akredytywy własnej, pod względem ich zgodności z warunkami akredytywy, podejmując ostateczną decyzję, co do uznania lub nie uznania dokumentów za zgodne.
2. Otrzymane dokumenty Bank winien sprawdzić w terminie do 5 dni roboczych liczonych od następnego dnia po dacie ich otrzymania od banku obcego.
3. Dokumenty uznane za zgodne Bank przesyła Zleceniodawcy.

Zapłata za dokumenty

§ 35

Dokonując zapłaty za otrzymane dokumenty, jeżeli dokumenty świadczą o spełnieniu przez Beneficjenta warunków akredytywy, Bank:

- a) przekazuje należności Beneficjentowi poprzez uznanie rachunku banku obcego lub wskazanie do obciążenia rachunku NOSTRO Banku w związku z realizacją akredytywy dokumentowej,
- b) dokonuje rozliczenia ze Zleceniodawcą, obciążając wskazany rachunek kwotą należną za zaprezentowane dokumenty a przy płatności odroczonej rozliczenie to następuje w terminie określonym warunkami akredytywy.

Postępowanie w przypadku stwierdzenia niezgodności w dokumentach

§ 36

1. Jeżeli dokumenty zawierają usterki Bank zawiadamia o usterek Zleceniodawcę oraz:
 - a) podaje mu rodzaj tych usterek,
 - b) wyznacza termin na udzielenie odpowiedzi,
 - c) zastrzega, że w razie nie przyjęcia dokumentów lub nie udzielenia odpowiedzi w wyznaczonym terminie, Bank odmówi honorowania lub negocjowania zgodnie z obowiązującą regulacją Jednolitych Zwyczajów i Praktyki dotyczącą Akredytyw Dokumentowych.
2. Jeżeli Zleceniodawca zawiadomił Bank, że dokumentów nie akceptuje, bądź nie udzielił odpowiedzi w wyznaczonym terminie Bank:
 - a) zawiadamia bank obcy, że ze względu na niezgodność dokumentów z warunkami akredytywy, odmawia honorowania lub negocjowania, podając w zawiadomieniu każdą niezgodność, w związku z którą Bank odmawia honorowania lub negocjowania oraz wskazując, że zatrzymuje dokumenty do czasu otrzymania zniesienia zastrzeżeń od Zleceniodawcy i wyrażenia zgody na to zniesienie lub otrzymania dalszych instrukcji od banku obcego przed wyrażeniem zgody na zniesienie,
 - b) żąda zwrotu dokonanej płatności, jeżeli bank obcy dokonał wypłaty.
3. Jeżeli w wyznaczonym terminie Zleceniodawca zawiadamia, że jest skłonny przyjąć dokumenty na podanych przez siebie warunkach, Bank warunki Zleceniodawcy przekazuje bankowi obcemu i prosi go o instrukcje. Zwrot takich dokumentów do banku obcego może nastąpić jedynie w przypadku jego wyraźnej dyspozycji.

4. W przypadku, gdy Bank odmówił honorowania lub negocjowania, a Zleceniodawca zawiadomi Bank, że zgadza się dokumenty przyjąć, Bank zawiadamia o tym bank obcy. W przypadku braku innych instrukcji banku obcego; realizuje transakcje.

Zakończenie akredytywy własnej

§ 37

1. Akredytywę uważa się za zakończoną o ile:
 - a) została wykorzystana w całości,
 - b) została wykorzystana częściowo, ale pozostałe saldo nie będzie wykorzystane, o ile nie jest to akredytywa z odroczonym terminem płatności,
 - c) upłynął termin ważności - nawet jeśli pozostało saldo, o ile nie jest to akredytywa z odroczonym terminem płatności,
 - d) akredytywa została anulowana.
2. Anulowanie akredytywy może nastąpić na podstawie pisemnego oświadczenia Zleceniodawcy lub za pośrednictwem udostępnionego na podstawie odrębnych umów systemu bankowości elektronicznej oraz potwierdzenia zgody anulowania akredytywy przez wszystkie zaangażowane strony /Beneficjenta i banki pośredniczące/.

R O Z D Z I A Ł V

AKREDYTYWA OBCA

§ 38

1. Bank przyjmując zlecenie awizacji akredytywy od banku obcego, sprawdza jego autentyczność na podstawie posiadanych dokumentów kontrolnych.
2. Bank ma obowiązek sprawdzić otrzymane od banku obcego zlecenie pod względem merytorycznym dla stwierdzenia:
 - a) co jest przedmiotem zlecenia: awizowanie akredytywy bez potwierdzenia, czy z dodaniem potwierdzenia, czy też przeniesienie akredytywy przez Bank,
 - b) czy określony jest termin i miejsce ważności akredytywy,
 - c) czy finansowe warunki akredytywy /waluta płatności, sposób rozliczania itp/ nie są sprzeczne z postanowieniami układu płatniczego z danym krajem lub porozumienia międzybankowego, jeżeli taki układ istnieje lub obowiązującymi przepisami prawa polskiego,
 - d) czy Beneficjent jest w stanie skompletować wymagane dokumenty i zaprezentować je w terminie określonym w akredytywie,
 - e) czy nie kolidują z obowiązującymi w Polsce przepisami prawnymi oraz czy są w warunkach polskich wykonalne,
 - f) czy akredytywa nie zawiera klauzul dyskryminacyjnych lub niekorzystnych dla Beneficjenta,
 - g) w jaki sposób ma nastąpić rozliczenie z bankiem obcym i czy określono kto pokrywa prowizje Banku,
- a w przypadku akredytyw potwierdzonych przez Bank dodatkowo:

- h) czy termin ważności akredytywy wygasa w mieście będącym siedzibą Banku w przypadku gdy Bank jest bankiem negocjującym, potwierdzającym lub dokonującym wypłaty z akredytywy,
- i) czy zlecenie odpowiada warunkom, na jakich Bank takie zlecenie wykonuje, jeżeli akredytywa ma być potwierdzona,
- j) czy istnieje właściwe powiązanie kwoty akredytywy z ustaloną w niej ilością i ceną jednostkową towaru,
- k) czy określone są w dostateczny sposób dokumenty, jakie ma złożyć Beneficjent przy realizacji akredytywy i czy na podstawie tych dokumentów możliwe jest sprawdzenie spełnienia wszystkich warunków akredytywy,
- l) czy warunki akredytywy są kompletne, czy nie zawierają niejasności lub sprzeczności między sobą.
3. W przypadku wątpliwości odnośnie formalnej lub merytorycznej zawartości zlecenia otrzymanego od banku obcego, Bank ma obowiązek niezwłocznie wyjaśnić je z bankiem otwierającym. Dopiero po otrzymaniu odpowiednich wyjaśnień, zlecenie banku obcego można uznać za bezusterkowe.
4. Bank ma prawo odmówić przyjęcia zlecenia od banku obcego w przypadku niespełnienia przez to zlecenie wymogów formalnych i merytorycznych określonych w ust. 2 niniejszego paragrafu, zawiadamiając o tym zarówno bank otwierający, jak i Beneficjenta akredytywy.
5. Bank ma prawo odmówić przeniesienia akredytywy obcej, przenośnej, bez podania przyczyny odmowy.

Podjęcie decyzji w sprawie potwierdzenia akredytywy obcej przez Bank

§ 39

1. Bank może potwierdzić akredytywę dokumentową wyłącznie na podstawie bezusterkowego zlecenia, na wyraźną prośbę banku otwierającego. Bank może odmówić potwierdzenia akredytywy bez podania przyczyny odmowy.
2. Bank może dodać swoje potwierdzenie do akredytyw otrzymanych od tych banków zagranicznych/krajowych, dla których Bank ustalił limity dla tego typu transakcji.
3. Bank może dodać swoje potwierdzenie do akredytywy otrzymanej z banku obcego w każdym przypadku, jeżeli bank ten przekazał pokrycie "z góry" lub zabezpieczył bank potwierdzający poprzez remburs potwierdzony.
4. W przypadku akredytyw negocjacyjnych, Bank podejmuje negocjację dokumentów i zapłaty za nie, tylko wtedy gdy otrzymał z banku obcego upoważnienie do rembursowania się.
5. W przypadku niespełnienia warunków zawartych w ust. 2 lub 3 niniejszego paragrafu, Bank może odmówić przyjęcia zlecenia na podanych warunkach i zażądać od banku otwierającego zmiany warunków akredytywy.

Sporządzenie i wysłanie do Beneficjenta awiza o otwarciu akredytywy

§ 40

1. Bank otrzymawszy z banku obcego akredytywę, zobowiązany jest pisemnie lub za pośrednictwem udostępnionego na podstawie odrębnych umów systemu bankowości elektronicznej powiadomić Beneficjenta, przekazując mu kopię pełnego tekstu akredytywy, możliwie w jak najszybszym terminie.
2. W razie stwierdzenia przez Bank, że warunki akredytywy są niejasne lub niekompletne, akredytywa jest awizowana z zastrzeżeniem, że awizacja została dokonana bez odpowiedzialności Banku, ze względu na niejasne /niekompletne/ warunki akredytywy.
3. Bank awizuje uwierzytelnione akredytywy niepotwierdzone przez siebie bez odpowiedzialności ze strony Banku.
4. Jeżeli Beneficjent nie podziela w/w zastrzeżeń Banku odnośnie warunków akredytywy oraz nie wnosi własnych, nie powiadamiając Banku pisemnie lub za pośrednictwem udostępnionego na podstawie odrębnych umów systemu bankowości elektronicznej, do 5 dni roboczych od daty awiza, uważa się, że przyjmuje on warunki akredytywy, łącznie z ewentualnym dodaniem potwierdzenia przez Bank o ile taka instrukcja jest w warunkach akredytywy. W przypadku odmowy przyjęcia akredytywy przez Beneficjenta, Bank zawiadamia o tym bank otwierający.

Zmiana i uzupełnienie warunków akredytywy obcej

§ 41

W przypadku otrzymania przez Bank od banku obcego zlecenia zmiany uzupełnienia warunków akredytywy obcej, obowiązuje tryb postępowania analogiczny jak przy przyjęciu zlecenia awizowania akredytywy /§ 38 ust. 2 – § 40 ust. 4/.

Realizacja akredytywy obcej

§ 42

1. Bank przyjmuje dokumenty złożone przez Beneficjenta wraz ze specyfikacją dokumentów. Treść specyfikacji powinna być zgodna z załącznikiem nr 5 do Regulaminu.
2. Bank sprawdza dokumenty złożone przez Beneficjenta pod względem ich zgodności z warunkami akredytywy.
3. Dokumenty złożone przez Beneficjenta, Bank zobowiązany jest sprawdzić w ciągu 5 dni roboczych licząc po dacie ich prezentacji w Banku.
4. W razie stwierdzenia, że otrzymane dokumenty nie są zgodne z warunkami akredytywy lub naruszają obowiązujące krajowe przepisy prawne, Bank zawiadamia o tym Beneficjenta i ma prawo żądać od niego dyspozycji odnośnie dalszego postępowania z dokumentami lub wezwać Beneficjenta do usunięcia usterek, jeżeli jest to możliwe.
5. Usunięcie usterek powinno nastąpić w takim czasie, aby nie spowodowało przekroczenia dopuszczonego warunkami akredytywy terminu prezentacji dokumentów lub przekroczenia ważności akredytywy.
6. Na wyraźne wskazanie Beneficjenta i na jego ryzyko Bank może przesłać złożone dokumenty w formie zaprezentowanej, bez ich sprawdzenia.

7. W przypadku gdy Bank potwierdzał akredytywę, a złożone dokumenty nie są w pełni zgodne z warunkami akredytywy, dopuszcza się możliwość wypłaty z zastrzeżeniem, o ile akredytywa tego nie zabraniała. Decyzja czy Klient może skorzystać z takiej możliwości należy do Banku zawsze jednak za złożeniem pisemnego lub za pośrednictwem udostępnionego na podstawie odrębnych umów systemu bankowości elektronicznej upoważnienia Klienta wystawionego na rzecz Banku, do obciążenia jego rachunku w przypadku wystąpienia jakichkolwiek kosztów z tytułu niezgodności dokumentów, bądź też zwrotu całej otrzymanej kwoty gdy dokumenty zostaną odrzucone. Treść upoważnienia powinna być zgodna z załącznikiem nr 4 do Regulaminu.

Wysyłka dokumentów do akceptacji

§ 43

1. W przypadku gdy warunek złożenia zgodnych dokumentów w określonym terminie nie zostanie przez Beneficjenta spełniony, zobowiązanie banku do zapłaty przestaje istnieć /formuła akredytywy wygasa/. Zarówno Bank /gdy występuje w roli banku potwierdzającego akredytywę/, jak i bank obcy, otwierający akredytywę, zostają zwolnione z obowiązku zapłaty.
2. Dokumenty niezgodne z warunkami akredytywy z powodu usterek, których Beneficjent nie może usunąć, zostawia się do dyspozycji Beneficjenta, który może zlecić bankowi wysłanie ich do akceptacji. Dokumenty takie wraz z listem przewodnim, na zlecenie Beneficjenta, Bank wysyła do banku obcego.

Wypłata z akredytywy obcej

§ 44

1. Poprzez "wypłatę z akredytywy" rozumie się przekazanie środków na rachunek Beneficjenta, jako zapłaty za złożone dokumenty zgodne z warunkami akredytywy, zgodnie z postanowieniami § 21.
2. W przypadku gdy dokumenty nie są zgodne z warunkami akredytywy, a więc budzą zastrzeżenia, uznanie rachunku Klienta może nastąpić jedynie po ostatecznym zaakceptowaniu dokumentów przez bank obcy i/lub Zleceniodawcę akredytywy zgodnie z postanowieniami § 43 ust. 2 i § 21.
3. W przypadku, gdy prowizje i opłaty Banku zgodnie z warunkami akredytywy mają być pokrywane przez Beneficjenta, stosuje się postanowienia § 23 ust. 5.

Zakończenie akredytywy obcej

§ 45

1. Akredytywę uważa się za zakończoną o ile:
 - a) została wykorzystana w całości,
 - b) została wykorzystana częściowo, ale pozostałe saldo nie będzie wykorzystane, o ile nie jest to akredytywa z odroczonym terminem płatności,
 - c) upłynął termin ważności akredytywy, nawet jeśli pozostało jej saldo, o ile nie jest to akredytywa z odroczonym terminem płatności,
 - d) akredytywa została anulowana.

2. Anulowanie akredytywy obcej może nastąpić wyłącznie na podstawie prośby banku obcego, pisemnej lub przesłanej za pośrednictwem udostępnionego na podstawie odrębnych umów systemu bankowości elektronicznej zgody Beneficjenta akredytywy oraz Banku jeśli potwierdził taką akredytywę.

ROZDZIAŁ VI

POSTANOWIENIA KOŃCOWE

§ 46

1. Klientowi przysługuje prawo złożenia reklamacji na działalność lub usługi świadczone przez Bank.
2. Zasady dotyczące składania i rozpatrywania reklamacji określa Regulamin „Ogólne zasady składania i rozpatrywania reklamacji Klientów Komercyjnych w Banku BPH S.A.”.

§ 47

1. Bank zastrzega sobie prawo zmiany niniejszego Regulaminu. Zmiany Regulaminu nie stosuje się do akredytyw otwartych bądź awizowanych przed wejściem w życie tej zmiany.
2. Niniejszy Regulamin obowiązuje od dnia 21 kwietnia 2016.

Załączniki:

- nr 1 – zlecenie otwarcia akredytywy
- nr 2 – dyspozycja przekazania środków
- nr 3 – zlecenie zmiany akredytywy
- nr 4 – upoważnienie Klienta do obciążenia jego rachunku
- nr 5 – specyfikacja dokumentów