

REGULAMIN REALIZACJI PRZEZ SANTANDER BANK POLSKA S.A. AKREDYTYW

- Niniejszy regulamin określa zasady realizacji przez Santander Bank Polska S.A. (zwany dalej „Bankiem”) akredytyw:
 - własnych – otwieranych przez Bank na zlecenie jego Klienta (zwanego dalej „Klientem”) na rzecz wskazanego przez Klienta kontrahenta. Zlecenia/inne dyspozycje mogą być złożone w formie papierowej w Oddziale Banku lub w formie elektronicznej w wyniku skorzystania z usługi Bankowości elektronicznej iBiznes24 (zwaną dalej „usługą iBiznes24”),
 - obcych – otwartych przez inny bank na rzecz Klienta. Zlecenia/inne dyspozycje mogą być przekazane w formie papierowej w Oddziale Banku, jak również w formie elektronicznej w wyniku skorzystania z usługi iBiznes24,
 - obcych – przenoszonych przez Bank na zlecenia Klienta. Zlecenia/inne dyspozycje mogą być przekazane w formie papierowej w Oddziale Banku, jak również w formie elektronicznej w wyniku skorzystania z usługi iBiznes24.
- Klient zobowiązany jest prawidłowo, dokładnie i czytelnie wypełnić Zlecenie oraz podać dane niezbędne do prawidłowego wykonania Zlecenia lub dyspozycji. W przypadku składania Zlecenia drogą elektroniczną Klient zobowiązany jest do przestrzegania reguł określonych w „Zasadach korzystania z usługi bankowości elektronicznej iBiznes24”.
- Do Zlecenia złożonego w formie papierowej powinny zostać dołączone kopie dokumentów (kontrakt, faktura, potwierdzenie zamówienia) stanowiące podstawę zobowiązania, w związku z którym Bank otwiera akredytywę. Składając Zlecenie w formie elektronicznej Klient tym samym potwierdza istnienie zobowiązania wobec kontrahenta, a odpowiedni dokument (kontrakt, faktura, potwierdzenie zamówienia itp.) zobowiązuje się niezwłocznie udostępnić Bankowi do wglądu na pierwsze żądanie Banku.
- Zlecenie powinno zostać podpisane lub w przypadku usługi iBiznes24 zaakceptowane elektronicznie przez osoby, które są upoważnione do składania oświadczeń woli o charakterze majątkowym w imieniu Klienta.
- Bank rozpatruje Zlecenie otwarcia/przeniesienia akredytywy i informuje Klienta pisemnie w przypadku odmowy wykonania Zlecenia. Bank nie jest zobowiązany do przyjęcia Zlecenia, ani – do czasu potwierdzenia przez Bank wykonania Zlecenia w sposób określony w punkcie 9 – do jego wykonania, a w szczególności Bank może odmówić wykonania Zlecenia, jeżeli miałyby na celu naruszenie prawa. Odmowa wykonania Zlecenia przez Bank nie wymaga jakichkolwiek wyjaśnień ani przedstawienia uzasadnienia takiej odmowy.
- Bank podejmuje decyzję o otwarciu akredytywy/przeniesieniu i dokonuje jej otwarcia/przeniesienia na podstawie Zlecenia otwarcia/przeniesienia akredytywy. Kontrakt, jak również inne ustalenia Klienta z kontrahentem, nie są dla Banku wiążące.
- Bank otwiera akredytywę najpóźniej w drugim dniu roboczym Banku po ustanowieniu zabezpieczenia pod warunkiem stwierdzenia kompletności i prawidłowości Zlecenia przez jednostkę Banku dedykowaną do realizacji akredytyw.
- Bank realizuje akredytywę na warunkach określonych w pisemnym lub elektronicznym Zleceniu, akredytywie, niniejszym regulaminie oraz zgodnie z powszechnie obowiązującymi przepisami prawa, jak również z uwzględnieniem aktualnie obowiązujących regulacji Międzynarodowej Izby Handlowej w Paryżu, w szczególności:
 - Bank wyznaczony działający w ramach swego wyznaczenia, bank potwierdzający, jeżeli występuje oraz bank otwierający muszą sprawdzić prezentację w celu ustalenia, na podstawie samych dokumentów, czy z punktu widzenia ich cech zewnętrznych wydają się one stanowić zgodną prezentację.
 - Bank nie przyjmuje zobowiązania ani nie ponosi odpowiedzialności za formę, wystarczalność, dokładność, autentyczność, fałszerstwo lub skutek prawny jakiegokolwiek dokumentu, ani też za ogólne lub szczegółowe warunki określone w dokumencie lub na niego nałożone; Bank nie przyjmuje także żadnego zobowiązania ani nie ponosi odpowiedzialności za opis, ilość, wagę, jakość, stan, opakowanie, dostawę, wartość lub istnienie towarów, usług lub innych świadczeń, reprezentowanych przez jakikolwiek dokument, ani też za dobrą wiarę albo działania lub zaniechania, wypłacalność, działalność lub standing dostawcy, przewoźnika, spedytora, odbiorcy lub ubezpieczyciela towarów albo jakiegokolwiek innej osoby.
- Bank nie przyjmuje zobowiązania ani nie ponosi odpowiedzialności za skutki wynikające z opóźnienia, zagubienia w trakcie przekazywania, zniekształcenia lub innych błędów powstałych w trakcie przekazywania jakichkolwiek wiadomości albo przesyłania listów lub dokumentów, kiedy takie wiadomości, listy lub dokumenty będą przekazywane lub wysyłane zgodnie z warunkami określonymi w akredytywie lub kiedy Bank z własnej inicjatywy dokona wyboru firmy usług dostawczych w przypadku braku takich instrukcji w akredytywie. Bank nie przyjmuje zobowiązania ani nie ponosi odpowiedzialności za błędy w tłumaczeniu lub interpretacji terminów technicznych i może przekazać określenia w akredytywie bez ich tłumaczenia.
- Bank korzystający z usług innego banku, w celu wykonania Zlecenia/dyspozycji Klienta, czyni to na rachunek i ryzyko Klienta. Bank otwierający lub bank awizujący nie przyjmuje zobowiązania ani nie ponosi odpowiedzialności, jeżeli instrukcje przekazane przez niego do innego banku nie zostaną wykonane, nawet wówczas, gdy wybór tego innego banku nastąpił z inicjatywy banku otwierającego lub awizującego. Klient jest zobowiązany i odpowiedzialny wobec Banku do pokrycia wszelkich roszczeń i zobowiązań wynikających z zagranicznych przepisów prawa i zwyczajów.
- Otwarcie/przeniesienie akredytywy przez Bank potwierdzone jest Klientowi poprzez przesłanie kopii otwartej/przeniesionej akredytywy, zgodnie z dyspozycją wskazaną przez Klienta w Zleceniu.
- Bank nie ponosi odpowiedzialności za niewykonanie lub nienależyte wykonanie Zlecenia lub realizację akredytywy, jeżeli nastąpiły one wskutek nieprawidłowego, niedokładnego lub nieczytelnego wypełnienia Zlecenia lub z innych przyczyn od Banku niezależnych.
- O wszelkich okolicznościach mających wpływ na realizację akredytywy Klient zobowiązuje się poinformować Bank w terminie 7 dni od daty zaistnienia tych okoliczności.
- Bank niezwłocznie poinformuje Klienta o otwarciu akredytywy, odebraniu dokumentów do akredytywy, otrzymaniu i terminie płatności z tytułu akredytywy, zgodnie ze sposobem wskazanym w Zleceniu (e-mail, faks, usługa iBiznes24).
- Klient upoważnia Bank do obciążania/uznania wskazanych w odpowiednim Zleceniu rachunków każdorazowo w dniu wykonania czynności związanej z realizacją akredytywy i zgodnie z jej warunkami:
 - z tytułu realizacji akredytywy – obciążenia/uznania rachunku kwotami lub ich równowartością, przeliczanymi wg aktualnej Tabeli kursów Santander Bank Polska S.A. obowiązującej w dniu realizacji transakcji albo kursami indywidualnie ustalonymi z Klientem,
 - z tytułu należnych Bankowi opłat i prowizji za realizację akredytywy – obciążenia rachunku kwotami lub ich równowartością, przeliczanymi wg aktualnej Tabeli kursów Santander Bank Polska S.A. obowiązującej w dniu naliczenia prowizji. Wysokość opłat i prowizji naliczana jest zgodnie z aktualnie obowiązującą w Banku Taryfą opłat i prowizji pobieranych przez Santander Bank Polska S.A. za czynności bankowe dla firm lub zgodnie z ustaleniami Banku i Klienta,
 - z tytułu kosztów żądanych przez inne banki pośredniczące w realizacji akredytywy – obciążenia rachunku kwotami lub ich równowartością, przeliczanymi wg aktualnej Tabeli kursów Santander Bank Polska S.A. obowiązującej w dniu pobrania kosztów,
 - w przypadku, gdy strona wskazana w Zleceniu uchyliła się od zapłacenia prowizji i opłat bankowych (nawet wówczas, gdy Zlecenie otwarcia akredytywy stanowiło inaczej) – obciążenia rachunku Klienta z tytułu pobranych prowizji.
- W okresie ważności zobowiązania Banku z tytułu otwarcia akredytywy, w szczególności, w przypadku gdy Bank dokona jakiegokolwiek płatności z tytułu realizacji akredytywy, do dnia wypełnienia wszystkich zobowiązań Klienta z tytułu zlecenia wobec Banku, Klient zobowiązuje się do:
 - zapewnienia Bankowi środków niezbędnych do pokrycia kwot wynikających z realizacji akredytywy oraz opłat i prowizji należnych Bankowi, wymienionych w punkcie 13 niniejszego regulaminu,
 - ustanowienia na żądanie Banku w terminie wskazanym przez Bank dodatkowych zabezpieczeń spłaty zobowiązań z tytułu akredytywy w przypadku, gdy w ocenie Banku obniżyła się wartość ustanowionych zabezpieczeń spłaty zobowiązań zleceniodawcy z tytułu akredytywy lub pogorszyła się w ocenie Banku sytuacja finansowa zleceniodawcy w stopniu uniemożliwiającym spłatę zobowiązań z tytułu akredytywy,
 - niezwłocznego wydania – na żądanie Banku – dokumentów potwierdzających zawarcie umowy ubezpieczenia towaru, płatności za który stanowi przedmiot akredytywy, chyba że zgodnie z akredytywą dokumenty te powinny zostać prezentowane przez kontrahenta Klienta.
- Klient zobowiązany jest do prowadzenia w Banku rachunku bieżącego w okresie realizacji akredytywy.
- Zawiadomienia:
 - dokonywane pomiędzy Bankiem a Klientem, związane z realizacją akredytywy, będą miały formę pisemną i mogą być przekazywane osobiście, listem poleconym, pocztą kurierską, faksem lub za pomocą elektronicznych nośników informacji, o ile strony nie postanowią inaczej,
 - otrzymane poza godzinami pracy Banku, będą uważane za doręczone następnego dnia roboczego.
- Ryzyko powstania z jakiegokolwiek przyczyny leżącej poza Bankiem opóźnień w przepływie informacji, przypadkowej utraty, bądź przejęcia przez osobę nieupoważnioną przesłanych w sposób wskazany w Zleceniu informacji, jak również ryzyko braku kontaktu telefonicznego bądź elektronicznego z Bankiem, skutkującego niemożliwością złożenia dyspozycji, obciąża Klienta.
- Właściwe prawo i jurysdykcja: wszelkie spory pomiędzy Bankiem a Klientem powstałe w związku z realizacją akredytywy przez Bank będą rozstrzygane w oparciu o prawo polskie przez sąd powszechny właściwy dla siedziby Banku.
- Bank zobowiązany jest przed nawiązaniem kontaktu z instytucją finansową (bankiem) lub uruchomieniem płatności zagranicznej zweryfikować transakcję pod kątem przestrzegania sankcji międzynarodowych, w szczególności przyjętych przez Organizację Narodów Zjednoczonych, Unię Europejską lub Stany Zjednoczone Ameryki Północnej, a także przyjętych zgodnie z obowiązującą w Santander Bank Polska S.A. polityką („Polityka Sankcji”). Z uwagi na powyższe weryfikacji podlegają następujące elementy procesu realizacji transakcji: państwo, instytucja finansowa (najczęściej bank), beneficjent (kontrahent naszego Klienta), przewoźnik (statek), towar. Bank odmówi udziału w realizacji transakcji lub kontaktu z podmiotem objętym restrykcjami w przypadku stwierdzenia, że jeden z powyższych elementów transakcji podlega restrykcjom wskazanym w Polityce Sankcji i poinformuje o odmowie Klienta, który w takim przypadku powinien skontaktować się z beneficjentem (swoim kontrahentem) i poinformować go o okolicznościach warunkujących realizację transakcji przez Bank. Bank nie ponosi odpowiedzialności za roszczenia, szkody, odszkodowania, koszty lub wydatki poniesione przez jakąkolwiek stronę w związku z działaniami i czynnościami, jakie Bank podejmuje, bądź nie podejmuje, zgodnie z obowiązującymi sankcjami. Instytucje nakładające sankcje mogą żądać ujawnienia informacji związanych z daną transakcją, a ujawnienie takich informacji nie będzie stanowiło naruszenia obowiązku Banku do zachowania poufności wobec stron niniejszej umowy.