

1. Niniejszy regulamin określa zasady realizacji przez Santander Bank Polska S.A. (zwany dalej „Bankiem”) inkasa dokumentowego i finansowego (zwanego dalej „inkasem”) na zlecenie jego Klienta (zwanego dalej „Klientem”). Niniejszy regulamin odnosi się również do Zleceń i innych dyspozycji złożonych w formie elektronicznej w wyniku skorzystania z usługi bankowości elektronicznej iBiznes24 (zwaney dalej „usługą iBiznes24”).
 2. Zlecenie powinno być podpisane lub w przypadku usługi iBiznes24 zaakceptowane elektronicznie przez osoby, które są upoważnione do składania oświadczeń woli o charakterze majątkowym w imieniu Klienta.
 3. Na podstawie Zlecenia w formie papierowej lub elektronicznej złożonego przez Klienta, Bank zobowiązuje się do jego wykonania – na warunkach określonych w zleceniu, niniejszym regulaminie oraz zgodnie z powszechnie obowiązującymi przepisami prawa, w tym w szczególności przepisami Prawa wekslowego i Prawa dewizowego, jak również z uwzględnieniem aktualnie obowiązujących regulacji Międzynarodowej Izby Handlowej w Paryżu.
 4. Klient zobowiązany jest prawidłowo, dokładnie i czytelnie wskazać w swoim zleceniu dane niezbędne do prawidłowej jego realizacji, zgodnie z opisem pól występujących w zleceniu. W przypadku składania Zlecenia drogą elektroniczną, Klient zobowiązany jest także do przestrzegania reguł określonych w „Zasadach korzystania z usługi bankowości elektronicznej iBiznes24”.
 5. Bank nie ponosi odpowiedzialności za nienależyte wykonanie zlecenia, jeżeli nastąpiło wskutek nieprawidłowego, niedokładnego lub nieczytelnego podania danych na formularzu zlecenia (papierowego lub elektronicznego).
 6. Bank realizuje zlecenie najpóźniej w drugim dniu roboczym Banku po dniu jego przyjęcia, pod warunkiem stwierdzenia kompletności i prawdziwości Zlecenia przez jednostkę Banku dedykowaną do realizacji inkasa.
 - 7.1 W Zleceniu Klient upoważnia Bank do obciążania lub uznania wskazanych w nim rachunków rozliczeniowych Klienta. Upoważnienie to obejmuje należności Banku lub Klienta pozostające w związku z realizacją inkasa i jego warunkami. Płatności wynikające z ww. upoważnienia będą dokonywane przez Bank w dniu powstania należności.
 - 7.2 Z tytułu zapłaty inkasa Bank obciąża lub uznaje rachunki rozliczeniowe, o których mowa w ust. 7.1, kwotami zapłaconymi lub otrzymanymi przez Bank albo ich równowartością, przeliczoną według: Tabeli kursów Santander Bank Polska S.A. („Tabela kursów”), która obowiązuje w dniu realizacji transakcji kursów indywidualnie ustalonych z Klientem.
 - 7.3 Z tytułu należnych Bankowi opłat i prowizji za wykonanie czynności dotyczącej realizacji inkasa Bank obciąża rachunki rozliczeniowe, o których mowa w ust. 7.1, kwotami w wysokościach naliczonych zgodnie z obowiązującą w dniu wykonania czynności Taryfą opłat i prowizji pobieranych przez Santander Bank Polska S.A. za czynności bankowe dla firm („Taryfa opłat i prowizji”) albo ich równowartością, przeliczoną według:
 - i. Tabeli kursów Która obowiązuje w dniu wykonania przez Bank czynności albo
 - ii. kursów indywidualnie ustalonych z Klientem.
 Bank może zaproponować Klientowi stawki opłat i prowizji w wysokościach niższych od określonych w Taryfie opłat i prowizji obowiązującej w dniu złożenia w Banku Zlecenia. Propozycja Banku dotycząca wysokości stawek opłat i prowizji może obejmować wszystkie lub tylko niektóre czynności dotyczące realizacji inkasa wymienione w piśmie Banku informującym o ww. propozycji. W przypadku, gdy Klient nie powiadomi Banku na piśmie, w terminie 3 dni roboczych od otrzymania propozycji Banku, o jej nie przyjęciu (odrzućeniu), określone w tym piśmie Banku stawki opłat i prowizji uznaje się za indywidualnie z Klientem uzgodnione.
 - 7.4 Jeżeli Zlecenie przewiduje, że opłaty i prowizje należne Bankowi w związku z wykonaniem Zlecenia ponosi inna niż Klient osoba, która uchyła się od ich zapłacenia, Bank obciąża rachunki rozliczeniowe, o których mowa w ust. 7.1., zgodnie z punktem 7.3.
 8. Klient zobowiązany jest do pokrycia prowizji i kosztów Banku z tytułu realizacji inkasa oraz kosztów, którymi Bank zostanie obciążony przez inne banki pośredniczące w realizacji inkasa, zgodnie z warunkami inkasa.
 9. Do rozliczeń z tytułu realizacji inkasa Bank stosuje kursy walut według aktualnej Tabeli kursów Santander Bank Polska S.A. obowiązującej w dniu realizacji transakcji albo kursy indywidualnie ustalone z Klientem.
 10. Bank nie ponosi odpowiedzialności za realizację zlecenia, jeżeli jego niewykonanie lub nienależyte wykonanie nastąpiło z przyczyn od niego niezależnych.
 11. Bank nie ponosi odpowiedzialności za formę, wystarczalność, dokładność, autentyczność, fakszerstwo lub skuteczność prawną jakichkolwiek dokumentów, ani za ogólne i/lub szczególne warunki wymienione w dokumentach bądź na nie nałożone; Bank nie ponosi odpowiedzialności za opis, ilość, wagę, jakość, stan, opakowanie, dostawę, wartość lub istnienie towarów reprezentowanych przez jakiegokolwiek dokumenty, ani za dobrą wiarę lub działania i/lub ich zaniechanie, wyptacalność lub pozycję dostawcy, przewoźników, spedytorów, odbiorców, wyptacalności towarów lub jakiegokolwiek innej osoby.
 12. Bank nie ponosi odpowiedzialności za skutki wynikające z opóźnienia i/lub zaginięcia przesyłanych wiadomości, listów lub dokumentów w trakcie przekazywania, ani też za opóźnienia, zniekształcenia, błędy w tłumaczeniu i/lub interpretacji terminów technicznych.
 13. Bank, korzystając z usług innego banku lub innych banków celem wykonania instrukcji Klienta, czyni to na rachunek i ryzyko tegoż Klienta. Bank nie ponosi odpowiedzialności za niewykonanie przez inny bank/inne banki przekazanych przez siebie instrukcji nawet wówczas, gdy wybór takiego banku/takich banków nastąpił z jego inicjatywy.
 14. Klient jest zobowiązany wobec Banku do pokrycia wszelkich roszczeń i zobowiązań wynikających z zagranicznych przepisów i zwyczajów.
 15. Wobec Klientów posiadających rachunek w Banku, w pozostałym nieuregulowanym zakresie, zastosowanie mają zapisy Umowy konta dla firm, a w przypadku Klientów korzystających z usługi iBiznes24 – „Umowy korzystania z usługi bankowości elektronicznej iBiznes24” oraz „Zasad korzystania z usługi bankowości elektronicznej iBiznes24”.
 16. Właściwe prawo i jurysdykcja: wszelkie spory pomiędzy Bankiem a Klientem powstałe w związku z realizacją inkasa przez Bank będą rozstrzygane w oparciu o prawo polskie przez sąd powszechny właściwy dla siedziby Banku.
 17. 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), podawca/płatnik, 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 poinstruować 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.
18. Po złożeniu przez Klienta w Banku pisemnego oświadczenia ze wskazaniem osób uprawnionych do składania w imieniu Klienta zleceń w zakresie inkasa dokumentowego, adresów poczty elektronicznej, z których zlecenia będą do Banku przekazywane drogą elektroniczną, zlecenia dotyczące inkasa dokumentowego, jak również wszelkie inne zawiadomienia i pisma dotyczące obsługi inkasa dokumentowego mogą być przekazane przez Klienta do Banku za pośrednictwem poczty elektronicznej poprzez przesłanie na adres poczty elektronicznej Banku ich kopii (skanów) ze wskazanego w ww. oświadczeniu adresu poczty elektronicznej Klienta, z zastrzeżeniem, że oryginał zlecenia zostanie do Banku przesyłany pocztą w ciągu siedmiu dni od dnia przesłania zlecenia drogą elektroniczną.
 19. Otrzymane za pośrednictwem poczty elektronicznej od Klienta, ze wskazanego w oświadczeniu adresu poczty elektronicznej, zlecenie (lub inne pismo) będzie każdorazowo podlegało weryfikacji pod względem uprawnień osób podpisanych na zleceniu do reprezentowania Klienta oraz zgodności podpisów z posiadanymi przez Bank wzorami podpisów.
 20. Bank nie ponosi odpowiedzialności w przypadku realizacji zlecenia Klienta opisanego w punkcie 18, które pomimo sprawdzenia go przez Bank zgodnie z zasadami opisanymi w punkcie 19, okazało się błędnie złożone lub sfalszowane.
 21. Bank może przysłać korespondencję (w tym skany dokumentów) za pośrednictwem poczty elektronicznej na wskazany w oświadczeniu Klienta, o którym mowa w punkcie 18, adres poczty elektronicznej, o ile Klient wyrazi zgodę na przekazanie nieszyfrowanej korespondencji w tym oświadczeniu. W przypadku niewyrażenia przez Klienta zgody na przekazanie korespondencji nieszyfrowanej pocztą elektroniczną, Bank przekazywał będzie Klientowi korespondencję listownie.