

DNB Bank Polska S.A.

REGULAMIN OTWIERANIA AKREDYTYW DOKUMENTOWYCH

(z 11.03.2015 roku)

1. POSTANOWIENIA OGÓLNE

- 1.1. **[Charakter prawny Regulaminu – wzorzec umowy]** Niniejszy Regulamin Otwierania Akredytyw Dokumentowych („Regulamin”), z zastrzeżeniem pkt 1.3, stanowi wzorzec umowy w rozumieniu art. 384 Kodeksu Cywilnego, ustalony przez DNB Bank Polska S.A. w Warszawie („Bank”) na mocy uchwały Zarządu Banku z dnia 11.03.2015 roku, stanowiący integralną część Umowy odwołującej się do Regulaminu.
- 1.2. **[Udostępnianie Regulaminu]** Bank udostępni Klientowi Regulamin:
- 1.2.1. **[Internet]** w postaci elektronicznej w formacie PDF na Stronie Internetowej Banku, w sposób umożliwiający skopiowanie, przechowywanie i odtwarzanie Regulaminu przez Klienta,
- 1.2.2. **[doręczenie]** dodatkowo, jeżeli Umowa tak stanowi, poprzez doręczenie Regulaminu Klientowi przed zawarciem Umowy.
- 1.3. **[Podpisanie Regulaminu]** Niezależnie od obowiązywania Regulaminu na podstawie art. 384 Kodeksu Cywilnego, Bank może zażądać, aby Klient dodatkowo złożył oświadczenie o akceptacji Regulaminu poprzez złożenie podpisu pod treścią Regulaminu. Na skutek podpisania przez Bank i Klienta, Regulamin staje się pisemnym załącznikiem do Umowy oraz, o ile Strony nie postanowią inaczej, pisemnym załącznikiem do każdej następczej Umowy zawierającej odwołanie do Regulaminu.
- 1.4. **[Definicje]** Określenia pisane dużymi literami, użyte w Umowie, w tym w OWUK, Regulaminie lub Dyspozycji, mają dla celów związanych z Umową następujące znaczenie:

Akredytywa lub Akredytywa Dokumentowa	-	jednostronne, pisemne zobowiązanie Banku zaciągnięte na zlecenie Zleceniodawcy, w celu zapłaty na rzecz Beneficjenta, na mocy którego po spełnieniu przez Beneficjenta określonych warunków Bank zapłaci na jego rzecz określoną kwotę pieniężną, w tym tzw. akredytywa stand-by,
Beneficjent	-	podmiot, na rzecz którego Bank otworzył Akredytywę w wykonaniu Zlecenia,
Dokumenty	-	dokumenty prezentowane Bankowi przez bank Beneficjenta zgodnie z warunkami Akredytywy w celu Wypłaty z Akredytywy, oraz jakiegokolwiek inne dokumenty przedstawiane Bankowi w związku z Akredytywą,
OWUK	-	„Ogólne Warunki Umów Kredytowych” obowiązujące w Banku, stanowiące wraz z Regulaminem integralną część Umowy,
Regulamin	-	niniejszy „Regulamin Otwierania Akredytyw Dokumentowych”, stanowiący wraz z OWUK integralną część Umowy („Regulamin Produktu Kredytowego” w rozumieniu OWUK),
Dzień Pracy Banku	-	dzień, w którym Bank jest otwarty dla Zleceniodawców w celu prowadzenia działalności objętej Umową, a w przypadku Akredytywy w walucie innej niż PLN, ponadto dzień, w którym są zawierane w danej walucie transakcje na rynku finansowym („Dzień Roboczy” w rozumieniu OWUK),
Tabela	-	ustalony przez Bank wykaz, określający kwoty lub stawki oraz terminy płatności Wierzytelności Banku z tytułu kosztów finansowania Zleceniobiorcy, w postaci opłat, prowizji, zwrotu kosztów lub oprocentowania, udostępniony Zleceniodawcy przez Bank w sposób określony dla udostępnienia Regulaminu (pkt 1.2 Regulaminu), stanowiący integralną część Umowy, w szczególności odpowiednia „Tabela Opłat

		i Prowizji”,
Waluta Akredytywy	-	waluta określona w Akredytywie, w której wyrażona jest kwota zobowiązania Banku wobec Beneficjenta („Waluta Produktu Kredytowego” w rozumieniu OWUK),
Wypłata lub Wypłata z Akredytywy	-	spełnienie przez Bank świadczenia pieniężnego na rzecz Beneficjenta, do którego Bank jest zobowiązany na mocy otwarcia Akredytywy,
Zlecenie lub Zlecenie Otwarcia Akredytywy	-	Dyspozycja złożona przez Zleceniodawcę, wskazująca istotne postanowienia Akredytywy, której otwarcie Zleceniodawca zlecił Bankowi,
Zlecenie Samodzielne	-	Zlecenie, o którym mowa w pkt 2.1.2 Regulaminu,
Zlecenie w Ramach Limitu	-	Zlecenie, o którym mowa w pkt 2.1.1 Regulaminu,
Zleceniodawca	-	podmiot na zlecenie którego Bank otworzył Akredytywę na podstawie Umowy („Klient” w rozumieniu OWUK).

2. OTWARCIE AKREDYTYWY

- 2.1. **[Zlecenie]** Bank otwiera Akredytywę na podstawie zaakceptowanego przez Bank Zlecenia i na warunkach określonych w takim Zleceniu, przy czym Zlecenie może być złożone:
- 2.1.1. **[Zlecenie w Ramach Limitu]** w ramach uprzednio zawartej pomiędzy Stronami Umowy, na podstawie której, Bank udzielił Zleceniodawcy Limitu, który może być wykorzystywany w formie Akredytyw, w szczególności w ramach Umowy o Limit Kredytowy; w takim przypadku Zlecenie może być złożone:
- 2.1.1.1. **[pismo]** przez złożenie w Banku Zlecenia na piśmie, lub
- 2.1.1.2. **[Internet]** przez przesłanie do Banku Zlecenia przez System Bankowości Internetowej – na warunkach określonych w uprzednio zawartej pomiędzy Bankiem a Klientem odrębnej umowie określającej warunki składania w Banku Poleceń Płatniczych do Rachunku Bieżącego tą drogą,
- 2.1.2. **[Zlecenie Samodzielne]** bez uprzedniego zawarcia Umowy pomiędzy Stronami; w takim przypadku Zlecenie składane jest na piśmie.
- 2.2. **[Akceptacja Zlecenia]** Jeżeli Bank nie oświadczy na piśmie inaczej, otwarcie Akredytywy przez Bank oznacza uprzednią akceptację Zlecenia przez Bank.
- 2.3. **[Umowa]** Akceptacja Zlecenia przez Bank oznacza zawarcie pomiędzy Stronami Umowy (w rozumieniu OWUK), której przedmiotem jest zlecenie otwarcia przez Bank Akredytywy, na warunkach określonych w takim Zleceniu.
- 2.4. **[Dodatkowe Warunki Wstępne]** Zleceniodawca jest zobowiązany do spełnienia wszystkich warunków określonych w zaakceptowanym przez Bank Zleceniu, w szczególności określonych jako „Dodatkowe Warunki Wstępne”.
- 2.5. **[Otwarcie Akredytywy]** Bank otwiera Akredytywę niezwłocznie po akceptacji Zlecenia i spełnieniu przez Zleceniodawcę Warunków Wstępnych.
- 2.6. **[Wyłączenie odpowiedzialności]** Bank nie jest zobowiązany do zaakceptowania Zlecenia, także w przypadku, jeżeli Zlecenie jest złożone jako Dyspozycja w ramach uprzednio zawartej Umowy o Limit Kredytowy. Strony, do granic prawnie dopuszczalnych, wyłączają odpowiedzialność Banku wobec Zleceniodawcy za szkody poniesione przez Zleceniodawcę w związku z odmową akceptacji Zlecenia przez Bank.

3. ZMIANA TREŚCI AKREDYTYWY

- 3.1. **[Zlecenie Zmiany]** Zmiana treści otwartej Akredytywy („Zmiana”) może być dokonana na pisemny wniosek Zleceniodawcy zaakceptowany przez Bank („Zlecenie Zmiany”).
- 3.2. **[Zgoda Beneficjenta]** Zmiana jest skuteczna wobec Beneficjenta po wyrażeniu przez niego na piśmie zgody na Zmianę, chyba, że Zmiana polega na zwiększeniu kwoty Akredytywy, wydłużeniu okresu ważności Akredytywy lub jest w sposób oczywisty wyłącznie korzystna dla Beneficjenta.
- 3.3. **[Forma Zmiany]** Zmiana następuje w formie określonej w Zleceniu Zmiany.
- 3.4. **[Odesłanie]** Postanowienia Regulaminu o Zleceniu stosuje się odpowiednio do Zlecenia Zmiany.

4. PROWIZJE I KOSZTY

- 4.1. **[Prowizje]** Bank pobiera prowizje z tytułu otwarcia i obsługi Akredytywy zgodnie z Tabelą, o ile Umowa lub Zlecenie nie stanowią inaczej.
- 4.2. **[Koszty banku zagranicznego]** Zleceniodawca pokryje koszty banku zagranicznego, które powstaną w związku z realizacją Akredytywy.

5. WYPŁATA Z AKREDYTYWY

- 5.1. **[Prezentacja Dokumentów]** W przypadku otrzymania przez Bank od banku Beneficjenta Dokumentów zaprezentowanych w ramach Akredytywy („Prezentacja Dokumentów”), Bank zawiadamia o tym Zleceniodawcę niezwłocznie, lecz nie później niż w ciągu 5 Dni Pracy Banku od otrzymania przez Bank Dokumentów.
- 5.2. **[Waluta Wypłaty]** Wypłata z Akredytywy, stosownie do Dokumentów zaprezentowanych przez Beneficjenta, może nastąpić w innej walucie wymiennej niż Waluta Akredytywy.
- 5.3. **[Zawiadomienie]** Zawiadomienie o Prezentacji Dokumentów („Zawiadomienie”) powinno wskazywać:
 - 5.3.1. **[kwota Wypłaty]** kwotę wymaganej Wypłaty z Akredytywy zgodną z zaprezentowanymi Dokumentami oraz
 - 5.3.2. **[termin Podstawienia Środków]** termin, do którego Zleceniodawca jest zobowiązany zapewnić na Rachunku środki w formie salda dodatniego Rachunku lub dostępnego Kredytu w kwocie nie niższej niż kwota wymaganej Wypłaty, zgodnie z Akredytywą i zaprezentowanymi Dokumentami („Podstawienie Środków”); jeżeli Zawiadomienie nie wskazuje takiego terminu, Zleceniodawca zobowiązany jest Podstawić Środki w ciągu 2 Dni Pracy Banku od otrzymania Zawiadomienia.
- 5.4. **[Brak Podstawienia Środków]** W przypadku zaniechania Podstawienia Środków w kwocie wskazanej w Zawiadomieniu, brakująca kwota staje się w dniu Wypłaty z Akredytywy Zadłużeniem Przeteryminowanym. Wierzytelności Banku wobec Zleceniodawcy powstałe na skutek Wypłaty z Akredytywy równe są kwocie Wypłaty z Akredytywy wyrażonej w Walucie Akredytywy.
- 5.5. **[Niezgoda Dokumentów]** Jeżeli Bank stwierdzi niezgodności w Dokumentach, najpóźniej w ciągu 5 Dni Pracy Banku licząc od dnia prezentacji Dokumentów, powiadomi Zleceniodawcę o odmowie Wypłaty wskazując wszystkie niezgodności.
- 5.6. **[Stanowisko Zleceniodawcy]** Zleceniodawca w terminie 2 Dni Pracy Banku od chwili powiadomienia przez Bank o niezgodnościach w dokumentach powinien przekazać swoje pisemne stanowisko w sprawie:
 - 5.6.1. zaakceptowania Dokumentów, znosząc w ten sposób zastrzeżenia Banku i upoważnić Bank do dokonania Wypłaty, albo
 - 5.6.2. określenia warunków, po spełnieniu których Dokumenty zostaną przez Zleceniodawcę zaakceptowane, albo
 - 5.6.3. odrzucenia Dokumentów, odmawiając w ten sposób ich honorowania przez Bank. W tej sytuacji Dokumenty zostaną postawione do dyspozycji Beneficjenta.
- 5.7. **[Weryfikacja Dokumentów]** Bank nie jest ani uprawniony, ani zobowiązany do weryfikacji formy, treści i skuteczności prezentowanych Dokumentów, poza badaniem Dokumentów wyłącznie w zakresie ich zgodności z warunkami Akredytywy.
- 5.8. **[Wyłączenie odpowiedzialności]** Bank nie ponosi odpowiedzialności za:
 - 5.8.1. formę, merytoryczną zawartość, wystarczalność, dokładność, rzetelność, autentyczność, fałszerstwo, ani skutki prawne Dokumentów, w tym za oświadczenie zawarte w Dokumentach, ani za dobrą wiarę, czy też działanie lub zaniechanie jakiegokolwiek osoby trzeciej,
 - 5.8.2. skutki wynikające z opóźnienia lub zagubienia w drodze żądań, zawiadomień, listów lub innych dokumentów (w tym zaprezentowanych Dokumentów i Zawiadomienia), ani za zwłokę, zniekształcenie lub inne błędy powstałe w trakcie transmisji komunikatów,
 - 5.8.3. błędy w tłumaczeniach lub interpretacji terminów technicznych zawarte w Dokumentach.
- 5.9. **[Upoważnienie do odbioru Wypłaty]** Beneficjent może upoważnić osobę trzecią do odbioru Wypłaty z Akredytywy (np. w celu zabezpieczenia wierzytelności osoby trzeciej).

6. WYGAŚNIĘCIE AKREDYTYWY

- 6.1. **[Przypadki wygaśnięcia Akredytywy]** Akredytywa wygasa w każdym z następujących przypadków:



6.1.1. upływ okresu ważności Akredytywy,

6.1.2. osiągnięcie kwoty Akredytywy przez łączną kwotę Wypłat z Akredytywy.

7. ZABEZPIECZENIE

- 7.1. **[Kaucja]** Jeżeli zaakceptowane przez Bank Zlecenie (Umowa) określa, że Zabezpieczenie Wierzytelności Banku wobec Zleceniodawcy z tytułu takiej Umowy stanowi Kaucja Pieniężna, do takiej Kaucji stosuje się poniższe postanowienia Regulaminu.
- 7.2. **[Cel Kaucji]** Bank jest uprawniony do Wyплаты z Akredytywy ze środków Kaucji oraz do zaliczenia Kaucji wraz z naliczonymi odsetkami na Spłatę Zadłużenia Przeterminowanego powstałego na skutek Wyплаты dokonanej ze środków Banku.
- 7.3. **[Zwrot Kaucji]** Bank zwróci Kaucję lub jej część nie wykorzystaną na dokonanie Wyплаты lub Spłatę po upływie okresu ważności Akredytywy, pod warunkiem braku Zadłużenia Przeterminowanego powstałego na skutek dokonanej Wyплаты wraz z należnymi Bankowi odsetkami, prowizjami, opłatami i innymi kosztami.
- 7.4. **[Oprocentowanie]** Jeżeli Strony nie uzgodnią inaczej najpóźniej w dniu złożenia Kaucji, Kaucja będzie oprocentowana według stawki określonej w Tabeli dla lokaty terminowej porównywalnej co do kwoty i okresu z Kaucją. Należne Zleceniodawcy odsetki Bank będzie wypłacał na Rachunek Bieżący w okresach miesięcznych.
- 7.5. **[Okres odsetkowy]** Okres odsetkowy wynosi jeden miesiąc kalendarzowy, z zastrzeżeniem, że:
 - 7.5.1. pierwszy okres odsetkowy rozpoczyna się w dniu złożenia Kaucji,
 - 7.5.2. ostatni okres kończy się w dniu poprzedzającym dzień zwrotu Kaucji.
- 7.6. **[Koszty]** Wszelkie koszty związane z Kaucją, w szczególności ewentualne podatki, opłaty i inne obciążenia publicznoprawne obciążają Zleceniodawcę. Bank jest jednocześnie upoważniony do potrącenia i odprowadzenia kwot należnych z tytułów publicznoprawnych.

8. VARIA

- 8.1. **[Przewalutowania]** W przypadku dokonywania przeliczeń kwot wyrażonych w różnych walutach, gdy Wyплата z Akredytywy lub Spłata Wierzytelności Banku, następuje w innej walucie niż Waluta Akredytywy, stosuje się Kurs Banku:
 - 8.1.1. gdy Walutą Akredytywy jest PLN – odpowiednio kurs sprzedaży dla Wyплаты i kurs kupna dla Spłaty,
 - 8.1.2. gdy Walutą Akredytywy jest waluta inna niż PLN – odpowiednio kurs kupna dla Wyплаты i kurs sprzedaży dla Spłaty.
- 8.2. **[Klauzula kolizyjna]** OWUK i Regulamin stosuje się do Umów (w tym do zaakceptowanych przez Bank Zleceń), które zawierają odwołanie do nich. W przypadku rozbieżności pomiędzy postanowieniami OWUK i Umowy lub Regulaminu i Umowy – stosuje się postanowienia Umowy. W przypadku rozbieżności pomiędzy postanowieniami OWUK i Regulaminu – stosuje się postanowienia Regulaminu.
- 8.3. **[OWUK]** W sprawach nieuregulowanych w Regulaminie stosuje się OWUK.
- 8.4. **[Jednolite Zwyczaje]** W sprawach nieuregulowanych w Akredytywie, Umowie (w tym w zaakceptowanym przez Bank Zleceniu), Regulaminie lub OWUK, stosuje się „Jednolite Zwyczaje i Praktykę Dotyczące Akredytyw Dokumentowych”, Publikacja nr 600, wersja 2007 r., Międzynarodowej Izby Handlowej w Paryżu („ICC Uniform Customs and Practise for Documentary Credits” Revision 2007 ICC publication No 600), w wersji polskiej opublikowanej przez Związek Banków Polskich, Warszawa 2007.
- 8.5. **[Wejście w życie]** Regulamin wchodzi w życie w dniu 01.04.2015 roku.