

REGULAMIN REALIZACJI PRZEZ SANTANDER BANK POLSKA S.A. INKASA DOKUMENTOWEGO I FINANSOWEGO

- 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 (zwanej dalej "usługą iBiznes24").
- 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.
- 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.
- 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".
- Bank nie ponosi odpowiedzialności za nienależyte wykonanie zlecenia, jeżeli nastąpiło wskutek nieprawidłowego, niedokładnego lub nieczytelnego podania danych na formularzu zlecenia (papierowego lub elektronicznego).
- Bank realizuje zlecenie najpóźniej w drugim dniu roboczym Banku po dniu jego przyjęcia, pod warunkiem stwierdzenia kompletności i prawidłowości Zlecenia przez jednostkę Banku dedykowaną do realizacji inkasa.
- 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.
- 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.
- 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 naliczonymi 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:
 - Tabeli kursów która obowiązuje w dniu wykonania przez Bank czynności albo
 - 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.
- Jeżeli Zlecenie przewiduje, że opłaty i prowizje należne Bankowi w związku z wykonaniem Zlecenia ponosi inna niż Klient osoba, która uchyli się od ich zapłacenia, Bank obciąża rachunki rozliczeniowe, o których mowa w ust. 7.1., zgodnie z punktem 7.3.
 - 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.
 - 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.
 - Bank nie ponosi odpowiedzialności za realizację zlecenia, jeżeli jego niewykonanie lub nienależyte wykonanie nastąpiło z przyczyn od niego niezależnych.
 - Bank nie ponosi odpowiedzialności za formę, wystarczalność, dokładność, autentyczność, fałszerstwo 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, wypłacalność lub pozycję dostawcy, przewoźników, spedytatorów, odbiorców, ubezpieczycieli towarów lub jakiegokolwiek innej osoby.
 - Klienta obciąża ryzyko:
 - opóźnień w przepływie informacji (wiadomości, listów lub dokumentów) lub ich zniekształcenia (także wskutek błędów w tłumaczeniu lub w wykładni terminów technicznych) lub ich przypadkowej utraty, bądź ich przejęcia przez osobę nieupoważnioną, chyba że zostały spowodowane przez Bank
 - braku kontaktu telefonicznego bądź elektronicznego z Bankiem, skutkującego niemożliwością złożenia dyspozycji.
 - 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.
 - Klient zobowiązany jest do zwrotu Bankowi
 - kosztów opłat i prowizji żądanych przez inne banki lub osoby pośredniczące lub współpracujące w wykonaniu Zlecenia
 - zobowiązań wynikających z zagranicznych przepisów prawa lub zwyczajów powstałych w związku z wykonaniem Zlecenia.
 - Wobec Klientów posiadających rachunek w Banku, w pozostałym nieregulowanym 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".
 - Właściwe prawo: wszelkie spory pomiędzy Bankiem a Klientem powstałe w związku z realizacją inkasa przez Bank będą rozstrzygane w oparciu o prawo polskie.
 - 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.
- 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 przesłany pocztą w ciągu siedmiu dni od dnia przesłania zlecenia drogą elektroniczną.
 - Otrzymane za pośrednictwem poczty elektronicznej od Klienta, ze wskazanego w oświadczeniu adresu poczty elektronicznej, zlecenie (lub inne pismo) będzie każdorazowo podlegać weryfikacji pod względem uprawnień osób podpisanych na zleceniu do reprezentowania Klienta oraz zgodności podpisów z posiadanymi przez Bank wzorami podpisów.
 - 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 sfałszowane.
 - Bank może przesyłać 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

