

Ogólne warunki realizacji inkasa obcych przez ING Bank Śląski S.A.

1. ING Bank Śląski S.A. („Bank”) awizuje i realizuje inkasa na rzecz przedsiębiorców, którzy posiadają rachunki bankowe w Banku („Płatnik”).
2. Zlecenia i korespondencja kierowane do Banku muszą być podpisane przez osoby należycie umocowane do zaciągania zobowiązań majątkowych : w imieniu Płatnika.
3. Bank obsługuje inkasa w walutach wymiennalnych i w PLN.
4. Transakcję inkasa obcego rozpoczyna wpływ do Banku dokumentów handlowych lub finansowych otrzymanych od banku zleceniodawcy lub od zleceniodawcy. Bank w zakresie obcego inkasa dokumentów dokonuje następujących czynności:
 - a) sprawdza pod względem kompletności i jasności otrzymaną instrukcję inkasową oraz liczbę i rodzaj dokumentów, zgodnie z załączoną specyfikacją,
 - b) sporządza i wysyła do Płatnika wezwanie do zapłaty lub wezwania do akceptacji weksla (w tym jego zapłaty),
 - c) prowadzi korespondencję, odpowiednio z bankiem zleceniodawcy lub zleceniodawcą i Płatnikiem,
 - d) wydaje Płatnikowi dokumenty, po spełnieniu przez niego warunków określonych w wezwaniu do zapłaty lub wezwaniu do akceptacji weksla,
 - e) dokonuje rozliczenia płatności z tytułu inkasa.
5. Na podstawie otrzymanej instrukcji inkasowej, Bank przygotowuje i przekazuje Płatnikowi wezwanie do zapłaty lub wezwanie do akceptacji weksla wraz z kserokopią faktury lub innego dokumentu oczekiwanego przez Płatnika.
6. W sytuacji, gdy Płatnik odmówi zapłaty lub akceptacji weksla, Bank niezwłocznie powiadomi o tym fakcie bank zleceniodawcy lub zleceniodawcę oczekując nowej instrukcji odnośnie dalszego postępowania z dokumentami.
7. Po otrzymaniu nowej instrukcji odpowiednio od banku zleceniodawcy lub zleceniodawcy Bank poinformuje pisemnie o jej treści Płatnika.
8. W przypadku nie otrzymania nowych instrukcji w ciągu 60 dni od daty zawiadomienia o odmowie zapłaty, akceptu lub braku kontaktu z Płatnikiem, Bank zwróci bankowi zleceniodawcy lub zleceniodawcy posiadane dokumenty handlowe lub finansowe bez żadnej dalszej odpowiedzialności ze swojej strony.
9. Bank wyda Płatnikowi dokumenty handlowe lub finansowe tylko po spełnieniu przez Płatnika wszystkich warunków przedstawionych w Wezwaniu do zapłaty lub Wezwaniu do akceptacji weksla.
10. W przypadku inkasa z instrukcją: „dokumenty w zamian za płatność” Płatnik składa w Banku:
 - a) zlecenie pokrycia inkasa lub
 - b) zlecenie pokrycia inkasa wraz z pisemną odmową zapłaty prowizji i opłat bankowych lub
 - c) pisemną odmowę zapłaty kwoty inkasa oraz prowizji i opłat bankowych, z ewentualnym podaniem przyczyn, w terminie nie dłuższym niż dwa tygodnie od czasu otrzymania wezwania do zapłaty.
11. W przypadku inkasa z instrukcją: „dokumenty w zamian za akcept” Płatnik jest wzywany do:
 - a) akceptacji weksla trasowanego lub
 - b) pisemnego powiadomienia Banku o odmowie akceptacji, z podaniem przyczyn w terminie określonym w wezwaniu do akceptacji.
12. W przypadku inkasa warunkującego w inny, niż określony w pkt. 9 i 10, sposób wydania dokumentów Płatnik zobowiązany jest postępować zgodnie z wezwaniem otrzymanym z Banku.
13. W przypadku inkasa opisanego w pkt. 10 oraz 11 (w zależności od otrzymanej instrukcji), Płatnik, chcąc wywiązać się ze zobowiązania do zapłaty za otrzymane dokumenty, składa w Banku lub przesyła elektronicznie w terminie określonym na podpisanym dokumencie finansowym lub wezwaniu, zlecenie pokrycia inkasa.
14. W przypadku składania zleceń i oświadczeń woli w formie elektronicznej obowiązują zasady z Rozdziału 4 „Regulaminu otwierania i prowadzenia rachunków bankowych w ING Banku Śląskim S.A.”.
15. W transakcjach obrotu dewizowego Płatnik zobowiązany jest przedłożyć dokumenty potwierdzające tytuł prawny lub indywidualne zezwolenie dewizowe, zgodnie z przepisami prawa dewizowego, z wyjątkiem inkasa obcego, o ile inkasowane dokumenty zawierają dokument potwierdzający tytuł prawny płatności lub przekazu. Dokumentami potwierdzającymi tytuł płatności lub przekazu mogą być w szczególności umowa kupna / sprzedaży, faktura handlowa, faktura pro-forma, umowa ubezpieczenia lub inne dokumenty uznane przez pracownika Banku za uzasadniające tytuł prawny, w związku z którym następuje przekaz lub rozliczenie, zgodnie z przepisami prawa dewizowego.
16. Aby uniknąć dodatkowych kosztów bankowych i ewentualnego opóźnienia wydania dokumentów zapłata powinna nastąpić zgodnie z instrukcją wskazaną w wezwaniu do zapłaty/akceptacji za pośrednictwem Banku.
17. Za datę realizacji inkasa obcego uznaje się datę przyjęcia przez Bank zlecenia pokrycia inkasa. Zlecenie powinno być złożone do godziny 14.30 danego dnia. Przekroczenie tej godziny przesuną datę realizacji na następny dzień roboczy.
18. W przypadku, gdy waluta inkasa jest inna niż waluta rachunku Klienta, Bank stosuje kursy wymiany walut zgodnie z Regulaminem Zawierania Transakcji Wymiany Walutowej z Dostawą Natychmiastową w ING Banku Śląskim S.A. z Klientami Korporacyjnymi.
19. Opłaty i prowizje Banku związane z obsługą inkasa są pobierane w oparciu o obowiązującą w Banku Tabelę Opłat i Prowizji lub w oparciu o zawarte z Bankiem umowy. Do rozliczenia opłat i prowizji stosowane są kursy wymiany walut, zgodnie z Regulaminem Zawierania Transakcji Wymiany Walutowej z Dostawą Natychmiastową w ING Banku Śląskim S.A. z Klientami Korporacyjnymi.
20. Towary nie powinny być wysyłane bezpośrednio na adres Banku, ani być konsygnowane na Bank lub na zlecenie Banku bez uprzedniej zgody Banku. Gdy tak się stanie pełne ryzyko i odpowiedzialność za towary w dalszym ciągu ponosi wysyłający towar.
21. W przypadku konosamentów wystawionych na Bank lub na zlecenie Banku lub międzynarodowych listów lotniczych wystawionych na Bank, odpowiednio cesją, indos lub upoważnieniem do odbioru towaru zostaną dokonane przez Bank po spełnieniu przez Płatnika wszystkich warunków, określonych w wezwaniu do zapłaty lub wezwaniu do akceptacji weksla.
22. Po zrealizowaniu płatności lub zaakceptowaniu weksla w ramach inkasa obcego, Bank wydaje lub zwraca Płatnikowi dokumenty określające tytuł dokonywanej płatności.

23. Bank nie wykonuje żadnych czynności związanych z towarem, do którego odnosi się inkaso dokumentów (np. magazynowanie, ubezpieczenie towarów), nawet wtedy gdy podano szczegółowe instrukcje aby tego dokonać. Jeżeli Bank podejmie się wykonania tego typu instrukcji, będzie to przedmiotem odrębnej umowy Banku z Płatnikiem.
24. Bank nie przyjmuje zobowiązania ani nie ponosi odpowiedzialności za formę, wystarczalność, dokładność, autentyczność, sformułowanie czy skutek prawny jakiegokolwiek dokumentu czy dokumentów prezentowanych w ramach inkasa dokumentów.
25. Bank nie przyjmuje zobowiązania ani nie ponosi odpowiedzialności za opis, ilość, wagę, jakość, stan, opakowanie, dostawę, wartość lub istnienie towaru reprezentowanego przez jakikolwiek dokument prezentowany w ramach inkasa dokumentów.
26. Bank działa w dobrej wierze i nie ponosi odpowiedzialności za działania lub zaniechania, wypłacalność, wykonanie, standing dostawców, przewoźników, spedytorów, odbiorców lub ubezpieczycieli towarów lub też jakąkolwiek inną osobę wystawiającą prezentowany dokument.
27. Bank nie przyjmuje odpowiedzialności za skutki wynikłe z opóźnienia lub straty (zagubienia) w trakcie przekazywania wiadomości, listu lub dokumentu albo za zwłokę, zniekształcenie lub inny błąd powstały w trakcie przekazywania środkami telekomunikacyjnymi lub za błędy w tłumaczeniu lub interpretacji terminów technicznych.
28. Bank nie przyjmuje żadnego zobowiązania ani nie przyjmuje odpowiedzialności za skutki wynikłe z przerwania jego działalności przez siłę wyższą, rozruchy, zamieszki społeczne, powstania, wojnę lub inne przyczyny pozostające poza jego kontrolą, albo przez strajki czy lokauty.
29. Bank korzystając w zakresie inkasa z usług innych banków, czyni to na rachunek i ryzyko swoich Klientów. Bank nie ponosi żadnej odpowiedzialności za niewykonanie zlecenia przez te banki.
30. Bank może odmówić realizacji inkasa między innymi w następujących przypadkach:
 - a) inkaso mogłoby stanowić płatność za towary lub usługi, o których mowa w komunikacie Banku lub pochodzące z krajów objętych embargiem;
 - b) uczestnikiem transakcji jest państwo, rząd lub podmiot powiązany z rządem lub państwem lub działający w imieniu rządu jednego z krajów skrajnie wysokiego ryzyka lub osoba fizyczna, bank lub inny podmiot posiadający miejsce zamieszkania, siedzibę lub prowadzący działalność w jednym z krajów skrajnie wysokiego ryzyka których lista jest publikowana w komunikacie Banku lub inna osoba fizyczna, bank lub podmiot, o którym mowa w komunikacie Banku;
 - c) z przedłożonych przez Klienta dokumentów wynika, że załadunek lub przeładunek towaru finansowanego inkasem ma nastąpić za pośrednictwem środka transportu lub z portu (w tym lotniczego) znajdującego się lub zarejestrowanego w jednym z krajów skrajnie wysokiego ryzyka, oraz gdy miejsce wysyłki czy odbioru towaru/usługi znajduje się w jednym z tych krajów lub zachodzi podejrzenie, że zrealizowanie takiej transakcji mogłoby narazić Bank na ryzyko naruszenia międzynarodowych sankcji gospodarczych;
 - d) w ramach transakcji finansowanej inkasem, eksportowany ma być towar o podwójnym zastosowaniu cywilno – militarnym w rozumieniu ustawy z dnia 29 listopada 2000 r. o obrocie z zagranicą towarami, technologiami i usługami o znaczeniu strategicznym dla bezpieczeństwa państwa a także dla utrzymania międzynarodowego pokoju i bezpieczeństwa (Dz. U. z 2004 r. Nr 229, poz. 2315, t.j. z późn. zm.) i Zleceniodawca nie przedstawił zezwolenia na obrót tym towarem.