

Produktové podmínky dokumentárních akreditivů

1. Tyto produktové podmínky dokumentárních akreditivů (dále jen „**PPDA**“) jsou vydány GE Money Bank, a.s., se sídlem Vyskočilova 1422/1a, 140 28 Praha 4 – Michle, IČ: 25672720, zapsanou v obchodním rejstříku vedeném Městským soudem v Praze v oddíle B, vložka 5403 (dále jen „**Banka**“).
2. PPDA jako zvláštní obchodní podmínky Banky obsahují smluvní ujednání související s neodvolatelnými dokumentárními akreditivy (dále jen „**Akreditiv**“) vystavovanými Bankou a/nebo s Akreditivy avizovanými Bankou. Obsahuje-li příslušná smlouva o otevření Akreditivu (dále jen „**Smlouva**“), jejíž součástí jsou Všeobecné obchodní podmínky GE Money Bank, a.s. (dále jen „**Podmínky**“), úpravu odlišnou od PPDA, použijí se vždy přednostně ujednání této Smlouvy; ustanovení PPDA mají však vždy přednost před ustanoveními Podmínek. Součástí dohody o přijetí Akreditivu jsou PPDA a Podmínky, přičemž ustanovení PPDA mají vždy přednost před ustanoveními Podmínek. Není-li dále uvedeno jinak, pojmy psané s velkými písmeny v těchto PPDA mají význam, který jim je přiřazen v těchto PPDA a/nebo v Podmínkách.
3. Právní vztahy vzniklé v souvislosti s Akreditivy mezi Klientem a Bankou se mimo jiné řídí Jednotnými zvyklostmi a pravidly pro dokumentární akreditivy, Revize a Publikace Mezinárodní obchodní komory v Paříži, v posledním platném znění.
4. Banka provádí realizaci následujících Akreditivů:
 - a) Akreditiv na žádost Klienta jako příkazce (dále jen „**Akreditiv na žádost Klienta jako příkazce**“), a to konkrétně
 - i. importní Akreditiv;
 - ii. tuzemský odběratelský Akreditiv;
 - iii. realitní Akreditiv;
 - iv. stand-by Akreditiv;
 - b) Akreditiv ve prospěch Klienta jako příjemce (dále jen „**Akreditiv ve prospěch Klienta jako příjemce**“), a to konkrétně
 - i. exportní Akreditiv;
 - ii. tuzemský dodavatelský Akreditiv;
 - iii. realitní Akreditiv;
 - iv. stand-by Akreditiv.
5. Za činnosti spojené s realizací Akreditivů je Banka oprávněna účtovat si Poplatky ve výši dle Sazebníku.
6. Banka provádí realizaci Akreditivů pouze v Kč a měnách, ve kterých má Banka otevřený NOSTRO účet u korespondenčních bank. Banka nevyplácí akreditivní částku nebo její část (společně dále jen „**Příslušná peněžní částka**“) v hotovosti.

Akreditiv na žádost Klienta jako příkazce

7. Banka jako banka vystavující provádí otevření Akreditivu na základě řádně, úplně a pravdivě vyplněné písemné žádosti Klienta o otevření Akreditivu vyhotovené na příslušném formuláři Banky v závislosti na tom, o jaký druh Akreditivu se jedná (dále jen „**Žádost**“), ve které Klient vystupuje jako příkazce a která je posléze součástí Smlouvy. Žádost musí obsahovat podmínky, které budou zahrnuty do akreditivní listiny, zejména pak stručný popis zboží, služeb nebo nemovitostí, příp. jiných předmětů nebo závazků v jazyce příslušné obchodní smlouvy, veškeré lhůty a požadované dokumenty, při jejichž předložení poskytne Banka plnění oprávněnému (dále jen „**Požadované dokumenty**“). Smlouva může mít charakter smlouvy rámcové. Klient je povinen používat formulář Žádosti. Změny Žádosti může Klient provádět pouze písemně, a to na příslušném formuláři Banky.
8. Klient je povinen poskytnout Bance v den uzavření Smlouvy, nejpozději však před otevřením Akreditivu, peněžní prostředky v měně Akreditivu a ve výši akreditivní částky, navýšené o případnou toleranci, pokud byla sjednána mezi Klientem jako příkazcem a příjemcem, nebo v protihodnotě v Kč včetně rezervy na kurzové rozdíly dle aktuálního kurzového modifikátoru, a to prostřednictvím svého Běžného účtu, Spořicího účtu, Termínovaného vkladu, úvěrového účtu nebo prostřednictvím kreditní linky. Banka má právo převést peněžní prostředky odpovídající výši akreditivní částky navýšené o případnou toleranci a rezervu na vnitřní účet Banky, provést blokaci těchto peněžních prostředků, snížit hodnotu úvěru, snížit hodnotu kontokorentního úvěru, snížit hodnotu revolvingového úvěru o tyto peněžní prostředky a zřídit Zástavní právo k těmto blokováným peněžním prostředkům. Peněžní prostředky, které nebyly Bankou použity na poskytnutí peněžního plnění z Akreditivu nebo na úhradu nákladů Banky a výloh dalších zúčastněných bank ve spojitosti s Akreditivem, Banka uvolní nebo převede zpět na příslušný účet Klienta vedený Bankou, případně navýší úvěrový rámec.

9. Akreditivní listinu v elektronické (SWIFT) nebo listinné podobě vystaví Banka po splnění všech podmínek Smlouvy. Banka je oprávněna pozměnit formulace a údaje v akreditivní listině oproti formulacím a údajům obsaženým v Žádosti, aby tyto formulace a údaje byly přesné, určité a mezinárodně akceptovatelné a/nebo aby splňovaly požadavky kladené na Akreditiv Bankou a obchodními zvyklostmi. Banka zašle Klientovi jako příkazci oznámení o otevření Akreditivu společně se zněním akreditivní listiny nejprve v elektronické podobě a následně doporučenou poštou (oznámení o otevření Akreditivu a listinný duplikát akreditivní listiny). Banka zašle příjemci Akreditivu akreditivní listinu v elektronické (SWIFT) nebo listinné podobě, a to přímo, nebo prostřednictvím avizující/potvrzující banky.
10. Po obdržení dokumentů od avizující/potvrzující banky nebo od příjemce Akreditivu je Banka zkontroluje, zda odpovídají přesně Požadovaným dokumentům a podmínkám Smlouvy.
11. Pokud odpovídají předložené dokumenty přesně Požadovaným dokumentům a podmínkám Smlouvy, Banka zaplatí Příslušnou peněžní částku avizující/potvrzující bance dle jejích instrukcí nebo přímo příjemci Akreditivu dle jeho instrukcí. V případě, že je potvrzující banka třetí bankou, zaplatí Banka vždy bance potvrzující, která dále zaplatí bance avizující dle jejích instrukcí.
12. Pokud neodpovídají předložené dokumenty přesně Požadovaným dokumentům a podmínkám Smlouvy, Banka nezaplatí Příslušnou peněžní částku avizující/potvrzující bance nebo příjemci Akreditivu, je oprávněna předložené dokumenty zadržet, informuje o závadách v předložených dokumentech Klienta jako příkazce a požádá ho o písemný souhlas se zaplacením Příslušné peněžní částky nebo o jiné instrukce, a to:
 - Pokud souhlasí Klient jako příkazce se zaplacením Příslušné peněžní částky oproti předloženým dokumentům, předá Bance písemný souhlas se zaplacením Příslušné peněžní částky a Banka Příslušnou peněžní částku zaplatí avizující/potvrzující bance dle jejích instrukcí nebo přímo příjemci Akreditivu dle jeho instrukcí;
 - Pokud nesouhlasí Klient jako příkazce se zaplacením Příslušné peněžní částky oproti předloženým dokumentům, Banka bude postupovat podle instrukcí Klienta jako příkazce v návaznosti na dohodu mezi Klientem jako příkazcem a příjemcem Akreditivu.
13. U Akreditivu vyplatitelného na viděnou předá Banka předložené dokumenty Klientovi jako příkazci po zaplacení Příslušné peněžní částky příjemci Akreditivu nebo po obdržení písemného souhlasu se zaplacením Příslušné peněžní částky od Klienta jako příkazce. U Akreditivu vyplatitelného s odloženou splatností předá Banka předložené dokumenty Klientovi jako příkazci, ale Příslušnou peněžní částku zaplatí až k datu splatnosti.
14. Pokud Žádost stanoví, že výlohy a odměny bank a dalších osob zúčastněných na Akreditivu nese osoba odlišná od Klienta, a tato osoba výlohy a odměny neuhradí nebo odmítne, je Banka oprávněna požadovat uhrazení veškerých výloh a odměn (včetně výloh a odměn dalších bank a osob na Akreditivu zúčastněných) od Klienta. Pokud Žádost nestanoví, kdo má nést výlohy a odměny, nese je Klient.

Akreditiv ve prospěch Klienta jako příjemce

15. Pokud je Banka zároveň bankou potvrzující, je podmínkou pro provedení realizace Akreditivu vedení Běžného účtu Klienta Bankou v Kč nebo cizí měně, který není ve výpovědní lhůtě.
16. Pokud Banka jako banka avizující/potvrzující obdrží akreditivní listinu v elektronické (SWIFT) nebo listinné podobě (originál) od vystavující banky, neprodleně vytvoří oznámení o vystavení Akreditivu, přiloží kopii této akreditivní listiny a zašle je Klientovi jako příjemci doporučenou poštou, tj. avizuje Klientovi jako příjemci, že v jeho prospěch byl vystaven Akreditiv. Pokud je Banka zároveň bankou potvrzující, současně Klientovi jako příjemci oznámí, zda Akreditiv potvrdila a za jakých podmínek.
17. Klient jako příjemce předloží dokumenty Bance jako bance avizující/potvrzující spolu s řádně a úplně vyplněným formulářem k prezentaci dokumentů k vyplacení Příslušné peněžní částky s uvedením platebních instrukcí.
18. Banka kontroluje pouze vzájemnou souvislost předložených dokumentů, a zda jejich obsah zjevně odpovídá podmínkám stanoveným v akreditivní listině a zda byly předloženy v souladu s podmínkami stanovenými v akreditivní listině, zejména ve stanovených lhůtách.
19. Pokud odpovídají předložené dokumenty přesně Požadovaným dokumentům a ostatním podmínkám stanoveným v akreditivní listině, Banka je zašle vystavující bance, aby oproti jejich předložení vyplatila Příslušnou peněžní částku.
20. Pokud neodpovídají předložené dokumenty přesně Požadovaným dokumentům a ostatním podmínkám stanoveným v akreditivní listině, Banka je zašle vystavující bance až po jejich případné opravě nebo se závadami v návaznosti na instrukci Klienta jako příjemce.
21. Klient tímto výslovně bere na vědomí, že skutečně vyplacené peněžní prostředky nemusí odpovídat částce uvedené Klientem jako příjemcem ve formuláři k prezentaci dokumentů, a to zejména z důvodu odečtení výloh a nákladů Banky a dalších na Akreditivu zúčastněných bank a osob.

22. Banka jako banka avizující nezaručuje vyplacení Příslušné peněžní částky vzhledem k tomu, že toto je plně závislé na vystavující bance a příkazci. Banka je oprávněna i v případě neúspěšné realizace Akreditivu naúčtovat Klientovi Poplatek. V případě, že Banka vyplatí Klientovi na účet uvedený ve formuláři k prezentaci dokumentů Příslušnou peněžní částku, jež jí bylo již poskytnuto vystavující bankou, z jejíž strany bylo následně stornováno, je Banka oprávněna odepsat z příslušného účtu Klienta peněžní částku, která odpovídá již vyplacenému peněžnímu plnění, Poplatkům, ušlým úrokům a dalším nákladům Banky. Banka pak přepočítá úročení příslušného účtu Klienta, jako by k poskytnutí peněžního plnění Bankou nikdy nedošlo.
23. Banka provádí převod převoditelného Akreditivu pouze po schválení takového převodu Bankou a na základě vlastního uvážení Banky.

Ustanovení společná a závěrečná

24. Klient nad rámec Podmínek prohlašuje, že smluvní vztah, ke kterému se Akreditiv vztahuje, byl uzavřen v souladu s právním řádem, kterým se tento vztah řídí, osoby, které se tohoto smluvního vztahu účastní, měly plné právo a způsobilost do něj vstoupit a smluvní vztah pro ně zakládá vymahatelná práva a povinnosti a Klientovi nejsou známy žádné okolnosti či skutečnosti, pro něž by Banka měla otevření Akreditivu odepřít.
25. Banka je oprávněna otevření nebo přijetí a avizování Akreditivu odmítnout, a to i bez udání důvodu. Pokud Banka odmítne Akreditiv realizovat, Klienta o tom vyrozumí.
26. Na základě žádosti Klienta a splnění podmínek stanovených Bankou se může Banka s Klientem dohodnout na individuálním směnném kurzu.
27. Pokud Banka provádí v souvislosti s Akreditivem platby v cizí měně k tíži účtů Klienta vedených Bankou, které nejsou vedeny v této cizí měně, použije Banka pro přepočítání z Kč na cizí měnu směnný kurz deviza-prodej dle aktuálního kurzovního lístku Banky, vyhlášeného Bankou na den, kdy Banka zatíží příslušný účet Klienta.
28. V případě, že Banka obdrží platbu v cizí měně ve prospěch běžného účtu Klienta a tento účet není veden v měně Akreditivu, použije Banka pro přepočítání z cizí měny na Kč směnný kurz deviza-nákup dle aktuálního kurzovního lístku Banky platného v den, kdy Banka připíše akreditivní částku na Běžný účet Klienta.
29. Akreditiv nad rámec Podmínek zaniká:
 - a) uplynutím doby jeho platnosti;
 - b) zaplacením/vyplacením akreditivní částky;
 - c) zrušením, po obdržení písemného souhlasu všech zúčastněných stran.
30. Banka v žádném případě neodpovídá za to, zda se realizace obchodu a následné čerpání Akreditivu uskuteční, Akreditiv nebyl z jakéhokoli důvodu realizován, a to ani v případě, že bylo jeho otevření, přijetí a/nebo avizování Bankou odmítnuto. Banka neodpovídá za žádné následky vzniklé v souvislosti se zdržením, ztrátou, zničením nebo poškozením předložených dokumentů při jejich přepravě i mimo ni. Banka v žádném případě neodpovídá za množství a kvalitu zboží specifikovaného v Požadovaných dokumentech, stejně jako za řádné a včasné splnění veškerých závazků ze smluv uzavřených mezi Klientem a třetí osobou.
31. Banka je oprávněna tyto PPDA, které jsou Uveřejněny na Obchodním místě a/nebo na www.gemoney.cz jednostranně měnit pouze za předpokladu jejich Uveřejnění na Obchodním místě a/nebo na www.gemoney.cz. Banka informuje Klienta o změně těchto PPDA písemnou formou, a to nejpozději 1 měsíc před účinností takové změny. Klient je oprávněn vyjádřit písemně svůj nesouhlas s příslušnou změnou v období 1 měsíce před její účinností. Nevyjádří-li Klient v uvedené lhůtě svůj nesouhlas, platí, že změnu akceptoval.
32. Tyto PPDA jsou účinné ode dne 1. 1. 2012.