

# Produktové podmínky dokumentárních inkas

1. Tyto produktové podmínky dokumentárních inkas (dále jen „**PPDI**“) 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. PPDI jako zvláštní obchodní podmínky Banky obsahují smluvní ujednání související s dokumentárními inkasy a inkasy směnek obstarávanými a zpracovávanými Bankou. Součástí dohody o obstarání nebo zpracování dokumentárního inkasa nebo inkasa směnky jsou PPDI a Všeobecné obchodní podmínky GE Money Bank, a.s. (dále jen „**Podmínky**“), přičemž ustanovení PPDI mají vždy přednost před ustanoveními Podmínek. Není-li dále uvedeno jinak, pojmy psané s velkými písmeny v těchto PPDI mají význam, který jim je přiřazen v těchto PPDI a/nebo v Podmínkách.
3. Banka
  - a) obstarává při vývozu jako banka vysílající
  - b) zpracovává při dovozu jako banka inkasní dokumentární inkasa a inkasa směnek (dále jen „**Inkasa**“).
4. Poplatky související s obstaráním a zpracováním Inkasa je Banka oprávněna účtovat ve výši dle Sazebníku.
5. Právní vztahy vzniklé v souvislosti s Inkasy mezi Klientem a Bankou se mimo jiné řídí Jednotnými pravidly pro inkasa, vydanými Mezinárodní obchodní komorou v Paříži, v posledním platném znění.
6. Banka obstarává a zpracovává Inkasa pouze v Kč a měnách, ve kterých má Banka otevřený NOSTRO účet u korespondenčních bank. Banka nevyplácí inkasní částku v hotovosti.

## Obstarání Inkasa při vývozu

7. Podmínkou pro obstarání Inkasa je vedení Běžného účtu Klienta Bankou v Kč nebo cizí měně, který není ve výpovědní lhůtě.
8. Banka jako zprostředkovatel obstarává Inkasa na základě písemné žádosti Klienta vyhotovené na příslušném formuláři Banky v závislosti na tom, zda se jedná o dokumentární inkaso nebo inkaso směnky (společně dále jen „**Žádost o obstarání Inkasa**“). Klient je povinen používat formulář Žádosti o obstarání Inkasa.
9. Žádost o obstarání Inkasa Klient podává Bance. Spolu s Žádostí o obstarání Inkasa je Klient povinen předat Bance směnku k inkasu a/nebo veškeré dokumenty k inkasu, proti nimž má být inkasováno plnění (dále společně jen „**Dokumenty k Inkasu**“). Banka nemá za povinnost zkoumat Dokumenty k Inkasu, kontroluje pouze jejich počet, druh a inkasní částku v nich uvedenou. Klient v Žádosti o obstarání Inkasa zejména jednoznačně identifikuje pohledávku, již má vůči svému dlužníkovi, zadá inkasní instrukce, uvede předkládané Dokumenty k Inkasu, a určí osobu dlužníka včetně jeho peněžního ústavu tak, aby dlužník mohl být jeho prostřednictvím požádán o plnění. Klient je povinen Žádost o obstarání Inkasa vyplnit úplně a pravdivě. Změny Žádosti o obstarání Inkasa může Klient provádět pouze písemně. Banka přejímá pro Klienta pouze peněžní plnění. Banka informuje avízem Klienta o zaslání Inkasa bance dlužníka. Avízo obsahuje všechny informace podstatné pro identifikaci Inkasa, zejména referenční číslo případu a částku Inkasa.
10. Banka je oprávněna obstarání Inkasa odmítnout, a to i bez udání důvodu. Pokud Banka odmítne Inkaso obstarat, Klienta o tom vyrozumí. Pokud Banka obdrží zprávu o tom, že je Inkaso z nějakého důvodu inkasní bankou či dlužníkem (resp. směnečně zavázanou osobou) odmítnuto a nestanoví-li Žádost o obstarání inkasa jinou instrukci, sdělí Banka inkasní bance, aby jí navrátila veškeré Dokumenty k Inkasu. Po obdržení těchto Dokumentů k Inkasu je Banka zašle na adresu Klienta prostřednictvím kurýrní služby, doporučenou poštou nebo jako cennou zásilku. Banka Dokumenty k Inkasu pro žádnou z uvedených druhů přepravy nepojišťuje.
11. Banka jako zprostředkovatel Inkasa nezaručuje jeho proplacení vzhledem k tomu, že toto je plně závislé na inkasní bance a dlužníkovi. Banka je oprávněna i v případě neúspěšného obstarání Inkasa naúčtovat Klientovi Poplatek. V případě, že Banka vyplatí Klientovi na jeho Běžný účet peněžní plnění z obstarávaného Inkasa, jež jí bylo již poskytnuto inkasní bankou, z jejíž strany bylo následně stornováno, je Banka oprávněna odepsat z Běžného účtu Klienta peněžní částku, která odpovídá již vyplacenému plnění, Poplatkům, ušlým úrokům a dalším nákladům Banky. Banka pak přepočítá úročení Běžného účtu Klienta, jako by k poskytnutí plnění Bankou nikdy nedošlo.
12. Pokud Žádost Klienta o obstarání Inkasa stanoví, že výlohy a odměny bank a dalších osob zúčastněných na Inkasu (inkasní výlohy a odměny) nese osoba, od níž má být plnění inkasováno, 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 inkasu zúčastněných) od Klienta. Pokud Žádost o obstarání inkasa nestanoví, kdo má nést inkasní výlohy a odměny, nese je Klient.

13. Pokud Banka inkasuje plnění v cizí měně a Běžný účet Klienta není veden v této cizí měně, Banka jako směnný kurz použije kurz „devizy-nákup“ vyhlášený Bankou v den, kdy provede zúčtování inkasní částky na Běžný účet Klienta.
14. Klient tímto výslovně bere na vědomí, že skutečně proplacená peněžní částka zpracovaného Inkasa nemusí odpovídat původní inkasní částce, a to zejména z důvodu odečtení výloh a nákladů zúčastněných bank.

#### **Zpracování Inkasa při dovozu**

15. Podmínkou pro zpracování Inkasa je vedení Běžného účtu Klienta Bankou v Kč nebo cizí měně, který není ve výpovědní lhůtě.
16. V případě, že Banka obdrží inkasní příkaz vysílající banky spolu s Dokumenty k Inkasu, zašle Klientovi průvodní dopis s fotokopii Dokumentů k Inkasu, inkasními a platebními instrukcemi, s uvedením, zda se jedná o platbu proti dokumentům nebo akceptaci směny, spolu s příslušným formulářem Banky (dále jen „**Neodvolatelný příkaz k úhradě**“) s předvyplněnou inkasní částkou. Originály Dokumentů k Inkasu si Banka prozatím ponechá. Banka je oprávněna odmítnout zpracování Inkasa, a to i bez udání důvodu. Pokud Banka odmítne Inkaso zpracovat, Klienta o tom vyrozumí a dokumenty vrátí vysílající bance.
17. Neodvolatelný příkaz k úhradě Klient podává na Obchodním místě, které vede jeho Běžný účet; jen tomuto Obchodnímu místu adresuje Klient veškerá sdělení v souvislosti s Inkasem.
18. Po obdržení úplně a správně vyplněného Neodvolatelného příkazu k úhradě Banka provede blokaci peněžních prostředků ve výši inkasní částky a Poplatků Banky na Běžném účtu Klienta, který má být zatížen inkasní částkou podle Neodvolatelného příkazu k úhradě podaného Klientem. Přesahuje-li inkasní částka v přepočtu 15.000,- EUR, je Banka oprávněna požadovat po Klientovi doklad, kterým prokáže oprávněnost platby s uvedením platební podmínky.
19. Pokud Banka proplatí Inkaso, zatíží ke dni jeho zpracování Běžný účet Klienta příslušnou inkasní částkou a Poplatky. Pokud má být Inkaso zpracováno v cizí měně a zatěžovaný Běžný účet není veden v této měně, Banka jako směnný kurz použije kurs „devizy-prodej“ vyhlášený Bankou v den, kdy provedla zúčtování inkasní částky z Běžného účtu Klienta. Na základě žádosti Klienta a splnění podmínek stanovených Bankou se může Banka s Klientem dohodnout na individuálním směnném kurzu. GEMB je oprávněna vydat Klientovi originály Dokumentů k Inkasu proti předložení řádně a úplně vyplněnému Neodvolatelnému příkazu k úhradě a provedené blokaci peněžních prostředků na Běžném účtu Klienta nebo proti akceptaci směny, podle ustanovení v inkasním příkazu. Banka nemá za povinnost zkoumat Dokumenty k Inkasu, kontroluje pouze jejich počet, druh a inkasní částku v nich uvedenou.
20. Klient tímto výslovně bere na vědomí, že skutečně proplacená peněžní částka zpracovaného Inkasa nemusí odpovídat původní inkasní částce, a to zejména pokud jdou dle inkasních instrukcí veškeré výlohy na vrub příkazce. V takovém případě je Banka povinna vyčíst částku výloh a o tuto částku uhradit vysílající bance méně.
21. Banka je oprávněna neproplacené originály Dokumentů k Inkasu zaslat vysílající bance zpět, pokud 3 měsíce nereaguje na dotazy Banky, jak naložit s Dokumenty k Inkasu.

#### **Závěrečná ustanovení**

22. Banka v žádném případě neodpovídá za škody vzniklé v souvislosti s neuskutečněním Inkasa, neúspěšným obstaráním Inkasa, odmítnutím obstarání a/nebo zpracování Inkasa. Banka neodpovídá za žádné následky vzniklé v souvislosti se zdržením, ztrátou, zničením nebo poškozením Dokumentů k Inkasu při jejich přepravě i mimo ni. Banka v žádném případě neodpovídá za množství a kvalitu zboží specifikovaného v Dokumentech k Inkasu, stejně jako za řádné a včasné splnění veškerých závazků ze smluv uzavřených mezi Klientem a třetí osobou.
23. Banka je oprávněna tyto PPDI, které jsou Uveřejněny na Obchodním místě a/nebo na [www.gemoney.cz](http://www.gemoney.cz) jednostranně měnit pouze za předpokladu jejich Uveřejnění na Obchodním místě a/nebo na [www.gemoney.cz](http://www.gemoney.cz). Banka informuje Klienta o změně těchto PPDI 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.
24. Tyto PPDI jsou účinné ode dne 1. 1. 2012.