

Česká exportní banka, a.s., zapsaná v obchodním rejstříku vedeném Městským soudem v Praze, oddíl B, vložka 3042, se sídlem Praha 1, Vodičkova 34 č.p. 701, PSČ 111 21, IČ 63078333



Všeobecné obchodní podmínky

AX

pro zpracování dokumentárních akreditivů a obstarávání dokumentárních inkas

Schváleny představenstvem České exportní banky, a.s. dne 30.9. 2008 pod č.j. 24281/08/O100 a změněné dne 27.10. 2010 pod č.j. 27560/10/O0200 a dne 10.1.2014 pod č.j. 1698/14/O1040.

Česká exportní banka, a.s.
Vodičkova 34, 111 21 Praha 1
Telefon: 222 841 111
Fax: 224 226 162
<http://www.ceb.cz>

Všeobecné obchodní podmínky
AX
pro zpracování dokumentárních akreditivů a obstarávání dokumentárních inkas

Česká exportní banka, a.s. (dále jen "**Exportní banka**") vydává v souladu s § 6 odst. 6 zákona č. 58/1995 Sb., o pojišťování a financování vývozu se státní podporou a o doplnění zákona č. 166/1993 Sb., o Nejvyšším kontrolním úřadu, ve znění pozdějších předpisů, ve znění pozdějších předpisů (dále jen "**zákon**") tyto Všeobecné obchodní podmínky, které upravují základní postupy Exportní banky a základní podmínky, které musí být splněny při přípravě a poskytování financování formou finančních služeb souvisejících s vývozem v podobě zpracování dokumentárních akreditivů a obstarávání dokumentárních inkas (dále jen "**Všeobecné obchodní podmínky**").

1. Úvodní ustanovení

Všeobecné obchodní podmínky stanoví základní podmínky, které musí být splněny při zpracování dokumentárních akreditivů a obstarávání dokumentárních inkas.

2. Definice pojmů

Pro účely těchto Všeobecných obchodních podmínek se rozumí:

- a) „**akreditivem**“ dokumentární akreditiv, jímž je písemný závazek banky vystavující, kterým se banka vystavující zavazuje poskytnout určité osobě, tj. příjemci akreditivu, na účet příkazce akreditivu určité plnění, pokud příjemce akreditivu splní do určité doby stanovené podmínky;
- b) „**akreditivními dokumenty**“ dokumenty uvedené v akreditivní listině, jejichž předložení je podmínkou pro plnění z akreditivu;
- c) „**akreditivními podmínkami**“ podmínky, obsažené v akreditivu, po jejichž řádném a včasném splnění ze strany příjemce akreditivu poskytne banka vystavující příjemci akreditivu plnění;
- d) „**bankou avizující**“ banka, která z pověření vystavující banky avizuje akreditiv příjemci akreditivu; Exportní banka může být bankou avizující v případě exportního akreditivu;
- e) „**bankou hojící**“ banka, která je zmocněna bankou vystavující provést úhradu akreditivní částky na základě požadavku banky hojící se;
- f) „**bankou hojící se**“ banka, která je zmocněna k negociaci a předává požadavek k vyplacení akreditivní částky zmocněné bance (bance hojící); Exportní banka může být bankou hojící se v případě exportního akreditivu;
- g) „**bankou inkasní**“ jakákoliv jiná banka než banka vysílající, zapojená do vyřizování inkasa; Exportní banka se může stát touto bankou v případě importního dokumentárního inkasa;
- h) „**bankou potvrzující**“ banka, která z pověření banky vystavující potvrzuje akreditiv příjemci akreditivu a vstupuje tak do stejného závazku jako banka vystavující; Exportní banka může být bankou potvrzující v případě exportního akreditivu;
- i) „**bankou předkládající**“ banka, která předkládá dokumenty trasátovi; Exportní banka se může stát touto bankou v případě importního dokumentárního inkasa;
- j) „**bankou vysílající**“ banka příkazce odesílající inkasní dokumenty bance trasáta s požadavkem o obstarání inkasa; Exportní banka se může stát touto bankou v případě exportního dokumentárního inkasa;
- k) „**bankou vystavující**“ banka příkazce akreditivu, která na žádost příkazce akreditivu otevírá (vystavuje) akreditiv; Exportní banka může být bankou vystavující v případě importního akreditivu;
- l) „**dokumentárním inkasem**“ nakládání bank s dokumenty na základě přijatých instrukcí za účelem zaplacení nebo obstarání přijetí (akceptace), nebo vydání dokumentů na základě jiných podmínek;
- m) „**dlužníkem**“ příjemce úvěru, tj. osoba, které je poskytován úvěr;
- n) „**dobou splatnosti**“ časový úsek mezi datem realizace vývozu a konečným datem připsání úhrady inkasních dokumentů na účet vývozce;
- o) „**dovozcem**“ zahraniční osoba, která uskutečňuje dovoz z České republiky tj. zahraniční osoba, v jejíž prospěch vývozce uskutečňuje vývoz na základě uzavřené smlouvy o vývozu, kterou může být i společnost, v níž má vývozce majetkový podíl;
- p) „**exportním akreditivem**“ akreditiv, kde příkazcem akreditivu bude dovozce, příjemcem akreditivu vývozce a kde Exportní banka může být bankou avizující nebo bankou potvrzující;
- q) „**exportním dokumentárním inkasem**“ dokumentární inkaso, kde vývozce uskutečňuje vývoz a je příjemcem platby podle smlouvy o vývozu;
- r) „**exportní pojišťovnou**“ Exportní garanční a pojišťovací společnost, a.s. nebo jiná pojišťovna poskytující pojištění vývozních úvěrových rizik přijatelná pro Exportní banku;
- s) „**hodnotou vývozu**“ cena předmětu vývozu sjednaná mezi vývozcem a dovozcem ve smlouvě o vývozu;

- t) **„importním akreditivem“** akreditiv, kde příkazcem akreditivu bude vývozce uskutečňující dovoz pro účely svého následného vývozu, příjemcem akreditivu zahraniční vývozce a Exportní banka bankou vystavující, nebo ve výjimečných případech jím bude i tuzemský akreditiv vystavený z příkazu vývozce ve prospěch tuzemského subdodavatele;
- u) **„importním dokumentárním inkasem“** dokumentární inkaso, kdy vývozce dováží zboží od zahraniční osoby za účelem uskutečnění následného vývozu a za toto zboží poskytuje úhradu zahraniční osobě - příkazci;
- v) **„inkasními dokumenty“** směnky, vlastní směnky, šeky nebo jiné podobné nástroje používané pro obstarání peněžní platby, tj. faktury (**finanční dokumenty**) nebo/a dopravní dokumenty, nebo jiné dokumenty, jež nejsou finančními dokumenty (**obchodní dokumenty**);
- w) **„inkasní instrukcí“** přesné instrukce banky vysílající bance inkasní k provedení inkasa;
- x) **„kupní smlouvou“** smlouva sjednaná mezi příkazcem akreditivu a příjemcem akreditivu, která obsahuje především určení (popis) dodávaného zboží (výrobků) a/nebo služeb, dodací, cenové a platební podmínky;
- y) **„platebním příkazem“** příkaz trasáta k převodu finančních prostředků z jeho účtu ve prospěch dodavatele, předaný na formuláři „Platební příkaz pro dokumentární inkaso“;
- z) **„platebním stykem a zúčtováním“** zprostředkování pohybu peněžních prostředků mezi Exportní bankou, dlužníkem a vývozcem, popř. dalšími osobami, zabezpečující realizaci plateb podle smlouvy o vývozu;
- aa) **„plněním“**
- i. provedení platby třetí straně (příjemci akreditivu) nebo na její (jeho) řad, nebo akceptace a zaplacení směnky (traty) vystavené příjemcem akreditivu, nebo
 - ii. zmocnění jiné banky, aby provedla takovou platbu, nebo akceptovala a zaplatila takovou směnku (tratu), nebo
 - iii. zmocnění jiné banky negociovat, proti předepsaným/němu akreditivním/u dokumentům/u;
- bb) **„podpořeným financováním“** střednědobé a dlouhodobé financování a poskytování vývozních úvěrů, úvěrů na financování výroby pro vývoz, úvěrů na investice a na projektové financování a poskytování finančních služeb souvisejících s vývozem za podmínek zákona a formou stanovenou v zákoně;
- cc) **„předmětem vývozu“** zboží (výrobky) a/nebo služby určené pro vývoz podle smlouvy o vývozu;
- dd) **„příjemcem akreditivu“** v případě exportního akreditivu vývozce, v případě importního akreditivu zahraniční vývozce, v jehož prospěch je akreditiv vystaven;
- ee) **„příkazcem“** vývozce, prodávající, dodavatel;
- ff) **„příkazcem akreditivu“** v případě exportního akreditivu dovozce, v případě importního akreditivu vývozce uskutečňující dovoz pro účely svého následného vývozu, který žádá banku vystavující o vystavení akreditivu;
- gg) **„příkazem“** formulář „Příkaz k obstarání exportního dokumentárního inkasa“;
- hh) **„smlouvou o inkasu“** smlouva, na jejímž základě Exportní banka obstarává exportní, resp. importní dokumentární inkaso; smlouva o inkasu nahrazuje příkaz, resp. inkasní instrukce přijaté Exportní bankou;
- ii) **„smlouvou o úvěru“** smlouva uzavřená mezi Exportní bankou a dlužníkem, obsahující individuální podmínky poskytnutí úvěru;
- jj) **„smlouvou o vedení účtu“** smlouva o zřízení a vedení běžného a/nebo vkladového účtu vývozce;
- kk) **„smlouvou o akreditivu“** smlouva, na jejímž základě Exportní banka vystavuje (otevívá) akreditiv, resp. zpracovává exportní akreditiv;
- ll) **„smlouvou o vývozu“** smlouva sjednaná mezi vývozcem a dovozcem o vývozu zboží nebo služeb, nebo o vývozu zboží a služeb, která obsahuje především určení (popis) dodávaného předmětu vývozu, dodací, cenové a platební podmínky, přičemž se za smlouvu o vývozu považuje také objednávka a její potvrzení vývozcem, resp. nabídka a její potvrzení dovozcem, které společně obsahují náležitosti smlouvy o vývozu;
- mm) **„smlouvou s exportní pojišťovnou“** smlouva o pojištění vývozních úvěrových rizik podle příslušných všeobecných pojistných podmínek exportní pojišťovny;
- nn) **„trasátem“** dlužník z dokumentárního inkasa, odběratel;
- oo) **„tuzemským akreditivem“** takový akreditiv, kde jsou smluvními stranami kupní smlouvy a tím v pozici příjemce akreditivu a příkazce akreditivu fyzické osoby s trvalým pobytem nebo právnické osoby se sídlem na území České republiky, které jsou podnikateli podle občanského zákoníku;
- pp) **„UCP 500“** Jednotné zvyklosti a pravidla pro dokumentární akreditivy, vydané Mezinárodní obchodní komorou v Paříži jako publikace č. 500, revize 1993;
- qq) **„UCP 600“** Jednotné zvyklosti a pravidla pro dokumentární akreditivy, vydané Mezinárodní obchodní komorou v Paříži jako publikace č. 600, revize 2007;
- rr) **„úctem vývozce“** běžný a/nebo vkladový účet vývozce u Exportní banky, na kterém bude probíhat platební styk a zúčtování v souvislosti se zpracováním akreditivů a dokumentárního inkasa;
- ss) **„URC 522“** Jednotná pravidla pro inkasa, publikace č. 522, vydaná Mezinárodní obchodní komorou v Paříži; revize z roku 1995, platná od 1.1.1996;
- tt) **„úvěrem“** peněžní prostředky poskytnuté Exportní bankou dlužníkovi za účelem financování vývozu, tj. příslušného vývozního úvěru, který poskytuje vývozce dovozci na základě smlouvy o vývozu;

- uu) „**URR 525**“ Jednotná pravidla pro mezibankovní hojení pod dokumentárními akreditivy vydaná Mezinárodní obchodní komorou v Paříži jako publikace č. 525, jako doplnění a upřesnění UCP 500, článku 19, s cílem upevnit a definovat závazky všech zúčastněných v akreditivních transakcích včetně banky vystavující, banky hojící a banky hojící se;
- vv) „**URR 725**“ Jednotná pravidla pro mezibankovní hojení pod dokumentárními akreditivy, vydaná Mezinárodní obchodní komorou v Paříži jako publikace č. 725, jako doplnění a upřesnění UCP 600;
- ww) „**úvěrem na financování výroby pro vývoz**“ peněžní prostředky poskytnuté Exportní bankou vývozci za účelem financování výroby pro vývoz, tj. na nákup materiálů, komponentů a služeb a na úhradu dalších prokazatelných nákladů určených k výrobě nebo kompletaci předmětu vývozu;
- xx) „**výrobou pro vývoz**“ vývoj nebo výroba včetně nákupu surovin, materiálů, komponentů a služeb určených k výrobě, anebo kompletace předmětu vývozu nebo výrobků, určených pro vývoz, na jehož uskutečnění byla uzavřena smlouva o vývozu; jakož i materiálové předzásobení a pořízení investičního majetku.
- yy) „**vývozem**“ dodání zboží nebo poskytnutí služeb nebo dodání zboží a poskytnutí služeb dovozci podle smlouvy o vývozu za účelem užití mimo území České republiky;
- zz) „**vývozcem**“ osoba, která uskutečňuje vývoz nebo uskutečňuje dovoz do České republiky za účelem následného vývozu, a to buď fyzická osoba s trvalým pobytem na území České republiky nebo právnická osoba se sídlem na území České republiky a která je podnikatelem podle občanského zákoníku, nebo zahraniční společnost;
- aaa) „**vývozním úvěrem**“ dodavatelský úvěr a odběratelský úvěr, přičemž odběratelským úvěrem se rozumí úvěr poskytovaný na financování smlouvy o vývozu podle smlouvy o úvěru uzavřené mezi bankou, pobočkou zahraniční banky nebo finanční institucí jako věřitelem a dlužníkem, a dodavatelským úvěrem poskytnutí časového odstavu mezi splněním povinnosti vývozce a povinností dovozce zaplatit vývozci za jeho plnění poskytnuté dovozci vývozcem podle smlouvy o vývozu;
- bbb) „**zahraniční osobou**“ fyzická osoba s trvalým pobytem nebo právnická osoba se sídlem mimo území České republiky;
- ccc) „**zahraniční společností**“ právnická osoba se sídlem v zahraničí, kterou právnická osoba se sídlem na území České republiky, která je podnikatelem podle obchodního zákoníku, ovládá tím, že se na základním kapitálu společnosti přímo či nepřímo podílí z více než 50% nebo kontroluje nadpoloviční většinu hlasovacích práv ve společnosti nebo může jmenovat většinu členů představenstva, dozorčí rady nebo správní rady nebo jiného obdobného vedoucího orgánu společnosti;
- ddd) „**zpracováním akreditivu**“ veškerá agenda související s otvíráním (vystavováním), potvrzováním, avizováním akreditivů a jejich čerpáním;
- eee) „**žádostí o čerpání**“ žádost o čerpání úvěru, předkládaná vývozcem Exportní bance podle a v souladu se smlouvou o úvěru;
- fff) „**žádostí o vystavení dokumentárního akreditivu**“ žádost o vystavení akreditivu předložená příkazcem akreditivu, obsahující podmínky, které bude obsahovat akreditiv.

Pojmy v tomto článku neuvedené mají význam přiřazený jim zákonem, dalšími ustanoveními Všeobecných obchodních podmínek nebo právními předpisy.

3. Základní podmínky pro zpracování akreditivů a dokumentárních inkas

- 3.1 Exportní banka zpracovává akreditivy a dokumentární inkasa za následujících podmínek:
 - 3.1.1 akreditiv se řídí UCP 500 nebo UCP 600;
 - 3.1.2 dokumentární inkaso se řídí Jednotnými pravidly pro inkasa (URC 522)
 - 3.1.3 dokumentární akreditiv či dokumentární inkaso jsou zpracovávány v souvislosti s poskytováním další formy podpořeného financování.
- 3.2 Ve výjimečných případech bude Exportní bankou zpracován exportní akreditiv i bez poskytování jiné formy podpořeného financování, vždy se však musí jednat o službu pro vývozce. Zároveň musí z akreditivních dokumentů vyplývat uskutečnění vývozu nebo vývozce musí Exportní bance uskutečnění vývozu jinak doložit. Takový akreditiv až na výjimky Exportní banka nepotvrzuje a při jeho zpracování postupuje dle bodů 3.3.1, 3.3.3 a 3.3.4 Všeobecných obchodních podmínek. Nesplňuje-li exportní akreditiv předpoklady výše uvedené v bodech 3.1 a 3.2 Všeobecných obchodních podmínek, předá Exportní banka exportní akreditiv ke zpracování jiné bance (umožňují-li to akreditivní podmínky) nebo vrátí exportní akreditiv bance vystavující s upozorněním, že nemůže tento akreditiv zpracovat. V případě, že vývozce bude zahraniční společnost prokáže, že se na základním kapitálu přímo či nepřímo podílí z více než 50% právnická osoba se sídlem na území České republiky nebo kontroluje nadpoloviční většinu hlasovacích práv ve společnosti nebo může jmenovat většinu členů představenstva, dozorčí rady nebo správní rady nebo jiného obdobného vedoucího orgánu společnosti.

- 3.3 Exportní banka provede zpracování **exportního akreditivu** pouze v souvislosti s poskytnutím jedné z dalších forem podpořeného financování dle bodu 3.1 Všeobecných obchodních podmínek (s výjimkou uvedenou v ustanovení bodu 3.2 Všeobecných obchodních podmínek), a to po splnění především následujících podmínek:
- 3.3.1 Exportní banka jako banka avizující, příp. potvrzující obdrží od banky vystavující akreditiv, vystavený ve prospěch vývozce jako příjemce akreditivu;
- 3.3.2 příjemce akreditivu uzavírá zároveň s Exportní bankou smlouvu o úvěru nebo smlouvu o vystavení záruční listiny nebo smlouvu o úpravě vzájemných vztahů při poskytování podpořeného financování nebo smlouvu o odkupu pohledávky (dále jen „smlouva s vývozcem“);
- 3.3.3 příjemce akreditivu předá Exportní bance akreditivní dokumenty;
- 3.3.4 v případě žádosti banky vystavující o potvrzení akreditivu Exportní bankou musejí být splněny rovněž následující podmínky k potvrzení exportního akreditivu:
- (a) akreditiv musí být platný a použitelný u Exportní banky;
- (b) úvěrové riziko vůči vystavující bance musí být
- ba) pojištěno u exportní pojišťovny, přičemž spoluúčast Exportní banky je ošetřena existencí vytvořeného a nevyčerpaného limitu Exportní banky na vystavující banku a zároveň zajišťovacím postoupením pohledávky z vývozu, která již existuje nebo
- bb) ošetřeno existencí vytvořeného a nevyčerpaného limitu Exportní banky na vystavující banku a zároveň zajišťovacím postoupením pohledávky z vývozu, která již existuje, nebo
- bc) ošetřeno sjednáním potvrzeného hojení u bonitní hojící banky, na niž existuje vytvořený a nevyčerpaný limit Exportní banky, a navíc zajištěno zajišťovacím postoupením pohledávky z vývozu nebo
- bd) zajištěno obdržením zajišťovacího vkladu od vystavující banky ve výši a měně odpovídající akreditivní částce, a to až do splnění akreditivních podmínek a připsání částky příjemci akreditivu.
- 3.4 Exportní banka provede zpracování **importního akreditivu** výhradně v souvislosti s poskytnutím některé z dalších forem podpořeného financování, a to po splnění především následujících podmínek:
- 3.4.1 příkazce akreditivu, tj. vývozce, který uskutečňuje dovoz za účelem následné realizace vývozu, předal Exportní bance řádně vyhotovenou žádost o vystavení dokumentárního akreditivu;
- 3.4.2 příkazce akreditivu uzavřel s Exportní bankou smlouvu o vystavení akreditivu, která je platná a účinná;
- 3.4.3 příkazce akreditivu poskytl Exportní bance časově i hodnotově dostatečné krytí nebo zajištění importního akreditivu
- (i) úvěrem poskytnutým příkazci akreditivu Exportní bankou, jehož splácení je zajištěno v souladu se smlouvou o úvěru; nebo
- (ii) finančními zdroji na účtu příkazce akreditivu u Exportní banky; nebo
- (iii) finančními zdroji poukázanými příkazcem akreditivu ve prospěch Exportní banky; nebo
- (iv) jinou vysoce bonitní a likvidní formou zajištění (zejména bankovní záruky vystavené ve prospěch Exportní banky apod.).
- 3.5 Při zpracování **tuzemských akreditivů** postupuje Exportní banka přiměřeně dle bodu 3.2 až 3.3 Všeobecných obchodních podmínek.
- 3.6 Exportní banka zpracuje dokumentární inkaso svým klientům i mimo poskytnutí další formy podpořeného financování, a to pouze v případech importního dokumentárního inkasa, obdrží-li inkasní instrukce od banky vysílající a bude-li doloženo uskutečnění vývozu. Pro jeho zpracování platí přiměřeně ustanovení bodu 3.7 Všeobecných obchodních podmínek.
- 3.7 Exportní banka provede zpracování **exportního dokumentárního inkasa** výhradně v souvislosti s poskytnutím některé z dalších forem podpořeného financování dle bodu 3.1 Všeobecných obchodních podmínek, a to po splnění především následujících podmínek:
- 3.7.1 příkazce, tj. vývozce předá Exportní bance řádně vyplněný příkaz;
- 3.7.2 příkazce předá Exportní bance inkasní dokumenty;
- 3.7.3 v případě, že je exportní dokumentární inkaso zpracováváno v souvislosti s poskytnutím nebo financováním vývozního úvěru Exportní bankou, příkazce předá Exportní bance veškeré dokumenty v souladu s příkazem.
- 3.8 Exportní banka provede zpracování **importního dokumentárního inkasa** pouze, s výjimkou uvedenou v ustanovení bodu 3.6 Všeobecných obchodních podmínek, v souvislosti s poskytnutím některé z dalších forem podpořeného financování dle bodu 3.1 Všeobecných obchodních podmínek, a to po splnění především následujících podmínek:
- 3.8.1 Exportní banka obdrží inkasní instrukce a příslušné inkasní dokumenty od banky vysílající nebo banky inkasní;
- 3.8.2 vývozce odsouhlasí inkasní dokumenty a informuje o tom Exportní banku a předá platební příkaz případně i žádost o čerpání;

- 3.8.3 vývozce má k zpracování importního dokumentárního inkasa dostatečné krytí na účtu vývozce nebo splní podmínky pro čerpání úvěru na financování výroby pro vývoz.
- 3.9 Exportní banka je oprávněna odmítnout zpracování, resp. potvrzení jakéhokoliv z akreditivů nebo obstarání jakéhokoliv inkasa bez udání důvodu.

4. Smlouva o vystavení akreditivu a žádost o vystavení dokumentárního akreditivu

- 4.1 Zpracování **exportního akreditivu** v Exportní bance je podmíněno obdržetím akreditivních dokumentů, případně i řádně vyplněné žádosti o čerpání od vývozce. Smlouva o akreditivu je nahrazena akreditivem a jeho přijetím Exportní bankou a smlouvou o úvěru v případě uvedeném v bodu 3.2 Všeobecných obchodních podmínek akreditivem a jeho přijetím Exportní bankou.
- 4.2 Zpracování **importního akreditivu** v Exportní bance je podmíněno obdržetím žádosti o vystavení dokumentárního akreditivu od vývozce uskutečňujícího dovoz za účelem následného vývozu a uzavřením smlouvy o vystavení akreditivu.
- 4.3 Není-li pro Exportní banku možné akreditiv zpracovat, Exportní banka o této skutečnosti písemně vyrozumí v případě exportního akreditivu vývozce a banku vystavující a v případě importního akreditivu příkazce akreditivu.

5. Zpracování dokumentárního inkasa

- 5.1 Zpracování **exportního** dokumentárního inkasa v Exportní bance je podmíněno předložením řádně vyplněného příkazu a jeho přijetím Exportní bankou, které nahrazuje smlouvu o inkasu. V příkazu je vývozce jako příkazce povinen uvést zejména:
- 5.1.1 své identifikační údaje (obchodní firmu (název), sídlo a č. účtu);
 - 5.1.2 identifikační údaje trasáta (obchodní firmu (název), sídlo);
 - 5.1.3 název a adresu banky inkasní, pokud neponechá její volbu na uvážení Exportní banky;
 - 5.1.4 měnu, částku a splatnost;
 - 5.1.5 podmínky pro předání nebo/a akceptaci inkasních dokumentů;
 - 5.1.6 seznam inkasních dokumentů;
 - 5.1.7 seznam směn, pokud jsou součástí inkasních dokumentů;
 - 5.1.8 instrukce o placení inkasních odměn a výloh.
- 5.2 Zpracování **importního** dokumentárního inkasa v Exportní bance je podmíněno obdržetím inkasních dokumentů a inkasní instrukce od banky vysílající a platebního příkazu (příkazu k převodu), případně i řádně vyplněné žádosti o čerpání od vývozce uskutečňujícího dovoz za účelem následného vývozu. Řádně provedená inkasní instrukce banky vysílající musí obsahovat všechny potřebné náležitosti, především:
- 5.2.1 identifikační údaje příkazce (prodávající, dodavatel);
 - 5.2.2 identifikační údaje vývozce uskutečňujícího dovoz za účelem následného vývozu (trasáta);
 - 5.2.3 identifikaci Exportní banky jako banky inkasní a/nebo předkládající;
 - 5.2.4 měnu, částku a splatnost;
 - 5.2.5 podmínky pro předání a akceptaci inkasních dokumentů;
 - 5.2.6 platební instrukce o způsobu platby a sjednanou formu zprávy o placení;
 - 5.2.7 seznam zasílaných inkasních dokumentů;
 - 5.2.8 seznam směn, pokud jsou součástí inkasních dokumentů;
 - 5.2.9 instrukce o platbě inkasních odměn a výloh.
- Řádně vyplněný platební příkaz vývozce uskutečňujícího dovoz za účelem následného vývozu musí obsahovat všechny potřebné náležitosti, především:
- 5.2.10 identifikační údaje vývozce uskutečňujícího dovoz za účelem následného vývozu (trasáta);
 - 5.2.11 identifikační údaje banky vysílající;
 - 5.2.12 identifikační údaje prodávajícího, dodavatele (příkazce);
 - 5.2.13 referenční číslo banky vysílající;
 - 5.2.14 referenční číslo Exportní banky;
 - 5.2.15 měnu, částku a splatnost;
 - 5.2.16 razítko a podpisy osob oprávněných jednat za vývozce.
- 5.3 Není-li pro Exportní banku možné vývozci exportní dokumentární inkaso zpracovat, Exportní banka o této skutečnosti písemně vyrozumí vývozce a vrátí mu příkaz. Není-li možné zpracovat importní dokumentární inkaso, Exportní banka o tom písemně vyrozumí banku vysílající, případně předá dokumentární inkaso k obstarání jiné bance dle případné dohody s trasátem.

6. Práva a povinnosti Exportní banky

- 6.1 Exportní banka je povinna seznámit vývozce s Všeobecnými obchodními podmínkami.
- 6.2 Exportní banka je oprávněna ověřovat si správnost údajů předkládaných vývozcem na jeho náklady v souladu s článkem 7.1 Všeobecných obchodních podmínek.

6.3 Exportní banka neodpovídá za jakékoliv škody vzniklé z důvodu zdržení či ztráty akreditivních či inkasních dokumentů při přepravě.

Dále je při zpracování akreditivů a dokumentárních inkas Exportní banka povinna:

6.4 Postupovat podle UCP 500 nebo UCP 600, URR 525 nebo URR 725 a URC 522.

6.5 Po splnění podmínek pro zpracování importního akreditivu předat akreditivní dokumenty vývozci uskutečňujícímu dovoz pro účely svého následného vývozu a provést úhradu dle instrukcí banky zahraniční osoby.

6.6 Po splnění podmínek pro zpracování exportního akreditivu zaslat akreditivní dokumenty bance vystavující nebo potvrzující a provést úhradu na účet vývozce dle podmínek akreditivu a/nebo smlouvy s vývozcem.

Při zpracování inkas je Exportní banka dále povinna:

6.7 Po splnění podmínek pro zpracování importního dokumentárního inkasa na základě platebního příkazu trasáta provést úhradu zahraničnímu vývozci dle instrukcí banky vysílající a předat inkasní dokumenty trasátovi.

6.8 Po splnění podmínek pro zpracování exportního dokumentárního inkasa je Exportní banka na základě příkazu vývozce povinna zaslat doklady spolu s inkasními instrukcemi bance inkasní a po obdržení úhrady od banky inkasní tuto úhradu převést na účet vývozce.

7. Práva a povinnosti vývozce

Vývozce je povinen zejména:

7.1 řádně a včas hradit veškeré náklady a veškeré poplatky banky zahraniční osoby spojené se zpracováním akreditivu či obstaráním dokumentárního inkasa a odměny účtované Exportní bankou v souladu s podmínkami akreditivu či inkasa a se sazebníkem cen Exportní banky za poskytované služby, není-li v akreditivu, resp. smlouvě o inkasu, resp. ve smlouvě s vývozcem, resp. smlouvě o úvěru (je-li uzavřena) uvedeno jinak;

7.2 předat Exportní bance všechny požadované informace a dokumenty;

7.3 řádně a včas plnit závazky a učinit veškerá opatření potřebná k řádnému splnění svých závazků;

7.4 informovat Exportní banku o všech změnách, které by mohly mít zásadní dopad na vývozní případ, a o ostatních podstatných skutečnostech, které by mohly mít za následek zvýšení rizikovitosti dokumentárního akreditivu či inkasa, jakož i o okolnostech ovlivňujících kvalitu zajištění a zabezpečení dokumentárního akreditivu či inkasa;

7.5 prohlásit, že jsou mu známa ustanovení Úmluvy OECD o boji proti podplácení zahraničních veřejných činitelů v mezinárodním obchodě, a zavázat se, že učiní všechna opatření nutná k jejich dodržování;

7.6 doložit způsobem přijatelným pro Exportní banku, že vyvinul a uplatňuje takové systémy manažerské kontroly, které bojují proti podplácení v souladu s českým právním systémem;

7.7 prohlásit že ani on ani nikdo jednajících jeho jménem jako zprostředkovatel nebyl a ani nebude zapojen do podplácení v příslušné transakci;

7.8 prohlásit, že on ani kdokoli jednajících jeho jménem ve spojení s transakcí není v současnosti obžalován u soudu ani nebyl soudně odsouzen v období 5 let předcházejících předložení žádosti o podpořené financování ani nebyl předmětem ekvivalentního administrativního opatření za porušení zákonů proti podplácení zahraničních veřejných činitelů kterékoli země;

7.9 na vyžádání Exportní banky oznámit totožnost osob, jednajících jeho jménem ve spojitosti s transakcí a částku a účel provizí a poplatků, těmto osobám zaplacených anebo dohodnutých zaplatit.

V případě, že vývozce nesplní své povinnosti uvedené v bodu 7.5 až 7.9 Všeobecných obchodních podmínek dokumentární akreditiv či dokumentární inkaso v souvislosti s podpořeným financováním nebude v takovémto případě Exportní bankou zpracováno.

8. Zajišťování platebního styku a zúčtování

8.1 Platební styk a zúčtování jsou považovány za nedílnou součást podpořeného financování. Individuální podmínky platebního styku a zúčtování budou upraveny smlouvou o vedení účtu, nejsou-li tyto podmínky upraveny smlouvou s vývozcem, smlouvou o inkasu, resp. smlouvou o úvěru.

8.2 Náklady se zajišťováním platebního styku a zúčtování jsou účtovány vedle poplatků hrazených při poskytování úvěru v souladu se sazebníkem cen Exportní banky za poskytované služby, není-li ve smlouvě s vývozcem uvedeno jinak.

8.3 V souvislosti se zpracováním akreditivu či inkasa provádí Exportní banka pouze bezhotovostní platební styk.

8.4 Za účelem poskytování služeb platebního styku a zúčtování může Exportní banka vyžadovat zřízení účtu vývozce, na kterém bude platební styk a zúčtování probíhat.

- 8.5 V ostatním se platební styk a zúčtování řídí "Všeobecnými obchodními podmínkami, kterými se stanoví zásady vedení účtů u bank a provádění platebního styku a zúčtování na těchto účtech", které vydává Česká národní banka, "Obchodními podmínkami České exportní banky, a.s., pro zřízení a vedení běžných korunových a devizových účtů" a v zahraničním platebním styku dvoustrannými ujednáními mezi Exportní bankou a zahraničními partnerskými bankami, které vedou pro Exportní banku účty a zajišťují pro ni platební styk a zúčtování v cizích měnách. Exportní banka seznámí vývozce s ustanoveními uvedených dvoustranných ujednání, které se jej týkají.

9. Bankovní tajemství

Dlužník se dohodl s Exportní bankou, že informace, které se týkají dlužníka a jsou předmětem bankovního tajemství (včetně firmy dlužníka, výše poskytnutého financování a údajů o financovaném projektu), mohou být zpřístupněny nebo sděleny akcionářům Exportní banky, a/nebo osobám oprávněným na základě zvláštních právních předpisů (např. orgánům dozoru), především pro účely výkaznictví, auditu a vnitřní kontroly a akcionářské kontroly. Dlužník se dále dohodl s Exportní bankou, že shora uvedené údaje, které se týkají dlužníka a mají charakter bankovního tajemství, mohou být Exportní bankou zveřejněny jako reference, a to na webových stránkách Exportní banky a/nebo v médiích.

10. Závěrečná ustanovení

- 10.1 Jsou-li tyto Všeobecné obchodní podmínky přílohou smlouvy o vystavení akreditivu, smlouvy o inkasu nebo smlouvy o úvěru, a/nebo s nimi bude vývozce seznámen při přijetí příkazu, resp. předání inkasní instrukce, tvoří její nedílnou součást.
- 10.2 Vztahy, vyplývající z uzavřené smlouvy o vystavení akreditivu, smlouvy o inkasu, resp. smlouvy o úvěru a smlouvy o vedení účtu, se řídí právním řádem České republiky, je-li klientem osoba se sídlem na území České republiky, nebo právním řádem, na němž se smluvní strany dohodnou, je-li smluvní stranou zahraniční osoba.
- 10.3 Vztahy vyplývající ze zpracování akreditivů se řídí obecně závaznou právní úpravou obsaženou v zákoně č. 89/2012 Sb., občanský zákoník, ve znění pozdějších předpisů, a zákonem č. 191/1950 Sb., Zákon směnečný a šekový, ve znění pozdějších předpisů (pokud akreditiv vyžaduje směnku), a dále UCP 500 nebo UCP 600 a URR 525 nebo URR 725.
- 10.4 Vztahy vyplývající z obstarání inkasa se řídí obecně závaznou právní úpravou obsaženou v zákoně č. 89/2012 Sb., občanský zákoník, ve znění pozdějších předpisů a zákonem č. 191/1950 Sb., Zákon směnečný a šekový, ve znění pozdějších předpisů (pokud dokumentární inkaso vyžaduje směnku), a dále Jednotnými pravidly pro inkasa, Publikace č. 522, vydanými Mezinárodní obchodní komorou v Paříži, platnými od 1.1.1996 (URC 522).
- 10.5 Všeobecné obchodní podmínky „AX“ pro zpracování dokumentárních akreditivů a obstarávání dokumentárních inkas schválené představenstvem Exportní banky dne 30.9. 2008 pod č.j. 24281/08/O100 byly změněny dne 27.10. 2010 pod č.j. 27560/10/O0200 a dne 10.1.2014 pod č.j. 1698/14/O1040.