

SPLOŠNI POGOJI ZA DOKUMENTARNE BANČNE POSLE

I. Opredelitev pojmov

Posamezni pojmi, uporabljeni v teh Splošnih pogojih za dokumentarne bančne posle (v nadaljevanju: Splošni pogoji), imajo naslednji pomen:

- (1) **izdajatelj** Splošnih pogojev: UniCredit Banka Slovenija d.d., Ameriška ulica 2, 1000 Ljubljana, Slovenija, SWIFT oznaka BACXSI22, info@unicreditgroup.si, registrirana pri Okrožnem sodišču v Ljubljani št.reg.vl. 1/10521/00, matična številka 5446546 (v nadaljevanju: **banka**). Banka je navedena na seznamu bank in hranilnic, ki imajo dovoljenje Banke Slovenije za opravljanje plačilnih storitev;
- (2) **uporabnik**: zasebnik, podjetnik ali pravna oseba, ki jo zastopa zakoniti zastopnik ali po njem pooblaščen oseba, in ki uporablja storitve dokumentarnega poslovanja;
- (3) **delovni dan**: v primeru, da ima prejemnik račun pri banki, ki ima sedež na območju Republike Slovenije, delovni dan predstavlja vsak dan, razen sobote, nedelje in dela prostih dni, po vsakokrat veljavni zakonodaji. V primeru pa, da ima prejemnik račun pri ponudniku plačilnih storitev, ki ima sedež zunaj območja Republike Slovenije, predstavlja delovni dan vsak dan, ki je delovni dan v Republiki Sloveniji in hkrati delovni dan vseh udeležencev, vključenih v izvršitev posamezne plačilne transakcije;
- (4) **trajni nosilec podatkov**: vsak nosilec, ki uporabniku omogoča shranjevanje podatkov, naslovljenih osebno nanj, tako da so mu ti dostopni za poznejšo uporabo, in sicer tako dolgo, kot je potrebno za namene shranjevanja teh podatkov, in ki omogoča nespremenjeno predvajanje in vpogledovanje v shranjene podatke (npr. papirna oblika obvestila, elektronska oblika obvestila v PDF obliki);
- (5) **FATCA**: Foreign Accounts Tax Compliance Act je zakon o spoštovanju davčnih predpisov v zvezi z računi v tujini;
- (6) **U.S. Reportable Account**: račun, ki se ga poroča v ZDA;
- (7) **U.S. Indicia**: za namen identifikacije oseb opredeljeni določeni indici, ki kažejo na možnost, da je oseba ameriški davčni zavezanec oziroma ima račun, ki ga je potrebno poročati v ZDA;
- (8) **dokumentarni bančni posli**: za potrebe teh Splošnih pogojev so dokumentarni bančni posli dokumentarni loro (uvozni) inkaso, dokumentarni nostro (izvozni) inkaso, dokumentarni loro (izvozni) akreditiv, dokumentarni nostro (uvozni) akreditiv ter loro garancije;
- (9) **Nalog za odprtje/spremembo akreditiva**: obrazec na spletni strani banke, ki se predloži v pisni obliki in je podpisan s strani pooblaščenih podpisnikov, ki je objavljen na spletni strani www.unicreditbank.si;
- (10) **Nalog za plačilo**: se predloži v elektronski obliki ali v pisni obliki in je podpisan s strani pooblaščenih podpisnikov.

II. Splošno

S temi Splošnimi pogoji banka določa pogoje, nivo izvajanja storitev banke in odgovornost banke v zvezi dokumentarnimi bančnimi posli.

V kolikor ni s temi Splošnimi pogoji določeno drugače veljajo in se za dokumentarne bančne posle neposredno – brez posebnega dogovora – uporabljajo naslednja pravila Mednarodne trgovinske zbornice:

- Enotna pravila in običaji za dokumentarne akreditivne, revizija 2007, izdani s strani MTZ Pariz – ICC (Uniform Customs and Practice for Documentary Credits UCP 600 – 2007 Revision, ICC Publication No. 600);
- Enotna pravila za garancije na poziv (EPGP 758), izdana pri Mednarodni trgovinski zbornici v Parizu (Uniform Rules for Demand Guarantees URDG 758) in veljajo od 1.7.2010;
- ICC enotna pravica za inkaso, izdana pri Mednarodni trgovinski zbornici v Parizu (Uniform Rules for Documentary Collections EPI 522).

III. Dokumentarni inkaso

Ravnanje banke v primeru delnega plačila:

- a. dokumentarni nostro (izvozni) inkaso: v primeru prejema delnega plačila banka sredstva nakaže na račun uporabnika in ne odgovarja stranki za prejem preostalega dela do celotnega zneska inkasa oziroma za vračilo dokumentov, čeprav kaj takega izrecno ni bilo dogovorjeno oziroma s strani banke izrecno ni bilo predvideno z inkasnimi navodili;
- b. dokumentarni loro (uvozni) inkaso: v kolikor v inkasnih navodilih ni izrecno dovoljeno delno plačilo banka sprejme le Nalog za plačilo za celotni inkasni znesek, vsak drug Nalog za plačilo pa zavrne.

Banka si pridržuje pravico, da najkasneje po preteku 10 let od prejema inkasa s strani tuje banke ter v primeru, da niso izpolnjeni pogoji za plačilo in banka ne prejme dodatnih navodil za ravnanje, dokumente vrne banki pošiljateljici.

IV. Dokumentarni nostro (uvozni) akreditiv

- (1) Kjer je znesek v navodilu uporabnika opredeljen z odstopanjem v odstotkih, banka kot svojo obveznost vzame najvišjo možno opredeljeno vrednost zneska. Ta znesek je tudi osnova za obračun vseh stroškov in provizij.
- (2) Za odprtje/spremembo akreditiva je potreben Nalog za odprtje/spremembo akreditiva in pa zagotovljeno kritje akreditiva. Le to pa je lahko zagotovljeno v obliki depozita ob odprtju akreditiva ali v obliki veljavne akreditivne linije po Pogodbi o limitu za nekritje akreditiv in kredite za pokritje akreditivov.
- (3) Sredstva za kritje akreditiva so vezana kot depozit in se ne obrestujejo, nahajajo pa se na prehodnem računu banke – depozitni račun za dokumentarne akreditivne. Depozitni račun je odprt na stranko.
- (4) Banka lahko po prosti presoji zavrne odprtje akreditiva, kljub temu, da so s strani uporabnika izpolnjeni vsi pogoji.

V. Dokumentarni loro (izvozni) akreditiv

V primeru prejema delnega plačila banka sredstva nakaže na račun stranke in ne odgovarja za prejem preostalega dela do celotnega zneska akreditiva oziroma za vračilo dokumentov, čeprav kaj takega izrecno ni bilo dogovorjeno oziroma s strani banke izrecno ni bilo predvideno z akreditivnimi navodili.

VI. Loro garancije

Banka opravlja vlogo avizirne/sporočilne banke stranki in vlogo sporočilne banke za vsa navodila oziroma informacije s strani stranke banki izdajateljici garancije.

VII. Omejitev odgovornosti banke

- (1) Banka posluje z dokumenti in ne z blagom ali storitvami, na katere se dokumenti nanašajo.
- (2) Vsi dokumenti, ki se zahtevajo po dokumentarnih bančnih poslih in so predani banki, morajo biti s strani banke pregledani z razumno skrbnostjo, da se ugotovi, ali so na prvi pogled v skladu s pogoji, ki izhajajo iz dokumentarnega bančnega posla, na katerega se nanašajo.
- (3) S strani banke podana mnenja in/ali informacije o skladnosti v pregled predloženih kopij dokumentov s pogoji dokumentarnega akreditiva, UCP600 in mednarodne standardne bančne prakse, so zgolj informativne narave in ne služijo kot dokončna potrditev ustreznosti dokumentov. Predpregled kopij zadevne dokumentacije se izvede brez kakršne koli odgovornosti ali zaveze s strani banke oz. specialista za dokumentarno poslovanje, ki je skrbni predpregled kopij dokumentov opravil. Končni, formalni in vsebinski pregled skladnosti dokumentov pa se izvede izključno po predložitvi originalne dokumentacije. Prav tako pregled kopij dokumentov s strani banke ne vsebuje pregleda v zvezi z mednarodnimi finančnimi sankcijami, saj se bo le-ta izvedel šele ob predložitvi originalne dokumentacije.

- (4) Banka ne odgovarja za katero koli izgubo ali škodo, ki lahko nastane kot posledica:
- napačnih navodil uporabnika ali drugih oseb, udeleženih pri posameznem dokumentarnem bančnem poslu;
 - napak v prevodu ali razlag tehničnih izrazov in določb dokumentarnega bančnega posla;
 - napake v formatu in ne odgovarja za pravilnost, točnost, avtentičnost, morebiten ponaredek ali pravno veljavnost kateregakoli dokumenta, tako ne za splošne ali posebne pogoje, navedene na dokumentu ali dodatkih k dokumentu, niti ne prevzema nobene obveznosti ali odgovornosti za opis, količino, težo, kvaliteto, stanje pakiranja, odpremo, vrednost ali obstoj blaga, storitev ali druge navedbe, opisane v kateremkoli dokumentu, ali za dejanja ali opustitve, insolventnost, opravljanje ali ugled pošiljatelja, prevoznika, špediterja, prejemnika ali zavarovalca blaga ali katerekoli druge osebe;
 - kršenja in/ali izgube blaga v prevozu/transzitu, kateregakoli sporočila, pisma ali listin, ali za zamudo in druge napake, ki nastanejo pri prenosu sporočil preko kateregakoli sredstva telekomunikacije;
 - prekinitve poslovanja zaradi višje sile, nemirov, civilnih nemirov, vojne, terorizma ali morebitnih stavk ali delovnih zaustavitev ali drugih vzrokov, na katere ne more vplivati;
 - uporabe storitve druge banke za izvajanje navodil od uporabnika; to banka namreč počne na račun in tveganje uporabnika.
 - Banka ne prevzema nobene obveznosti ali odgovornosti v primeru, da se navodila, ki so prenesena na drugo banko ne izvajajo, kljub temu, da je sama izbrala to drugo banko.
- (5) Banka ni zavezana sprejeti oziroma prevzeti dokumentov, ki se nanašajo na dokumentarne bančne posle izven svojega delovnega časa.
- (6) Uporabnik je seznanjen, da za obveznosti banke po dokumentarnih bančnih poslih, za katere se uporablja pravo tretje države, velja 82. člen Zakona o reševanju in prisilnem prenehanju bank (Ur. list RS, št. 44/16) oziroma 55. člen Direktive 2014/59/EU Evropskega parlamenta in sveta z dne 15.5.2014 (Direktiva BRRD).
- (7) UniCredit Skupina in UniCredit Banka Slovenija d.d. spoštujeta nacionalne in mednarodne predpise ter pravila glede omejevalnih ukrepov, ki jih izdajajo Evropska unija, Organizacija združenih narodov ter Združene države Amerike, zaradi česar sta sprejeli ustrezna interna pravila in postopke s katerimi zagotavljata skladnost s tovrstnimi predpisi in pravili. Skladno z navedenim si UniCredit Banka Slovenija d.d. pridržuje pravico, da zavrne transakcije, plačilo in/ali dokumentacijo, ki se (neposredno ali posredno) nanaša na osebe, blago, vozila, države in teritorije, ki so ali bodo predmet omejevalnih ukrepov. UniCredit Banka Slovenija d.d. ne odgovarja za kakršno koli izgubo, škodo, ali zamudo zaradi katerega koli ravnanja skladno z omejevalnimi ukrepi, predvsem (vendar ne izključno) zaradi zavrnitve transakcije, plačila in/ali dokumentacije, ki je v nasprotju z omejevalnimi ukrepi.

VIII. Obveščanje

- (1) Uporabnik je dolžan najpozneje v petih (5) dneh od dneva nastanka spremembe obvestiti banko o vseh spremembah pravnega statusa, spremembah osebnih in drugih podatkov pooblaščenecv ter spremembah drugih podatkov, ki se nanašajo na račun ali na poslovanje s kartico in so navedeni v vlogi za odprtje računa ali v vlogi za izdajo kartice. Banka ne odgovarja za škodo, ki lahko uporabniku nastane zaradi neupoštevanja obveznosti sporočanja sprememb.
- (2) Banka pošilja uporabniku pisna obvestila na zadnji znani naslov uporabnika, ki ga ima banka v svojih evidencah. Šteje se, da je bilo obvestilo banke, ki je bilo poslano na zadnji znani naslov uporabnika, ki ga ima banka v svojih evidencah, uporabniku pravilno vročeno.
- (3) Kot veljavno in verodostojno pisno obvestilo se šteje tudi obveščanje po elektronski pošti.

IX. Nadomestila, obrestne mere in menjalni tečaj

- (1) Pregled nadomestil za opravljanje dokumentarnih bančnih poslov je uporabniku na voljo v tarifi banke. Banka ima pravico uporabniku zaračunati nadomestila in dejanske stroške za izvajanje storitev po vsakokrat veljavni tarifi banke.
- (2) V primeru menjave valut se uporablja tečajna lista banke za podjetja, ki velja na dan dejanske izvršitve menjave (v nadaljevanju: tečajna lista). Tečajna lista je vezana na tečajno listo Evropske centralne banke, javno pa je objavljena na spletnih straneh banke (www.unicreditbank.si) in v poslovnih enotah banke.
- (3) Za menjavo domača/tuja valuta in tuja valuta/tuja valuta se uporabljajo nakupni in prodajni tečaji iz dnevne tečajne liste banke za podjetja, ki je veljavna v trenutku izvršitve menjave, razen če se pogodbeni stranki od primera do primera ne dogovorita drugače.
- (4) O spremembi določil tega poglavja banka obvešča uporabnika na način, kot je opredeljen v VIII. točki teh Splošnih pogojev.
- (5) Uporabnik je dolžan in odgovoren povrniti Banki stroške in vso škodo, ki bi ji lahko nastala zaradi izpolnjevanja obveznosti in odgovornosti, ki ji jih nalagajo tuji zakoni in običaji.

X. Podatki za potrebe FATCA

- (1) Uporabnik soglaša, da banka občasno preverja podatke uporabnika za potrebe FATCA (Foreign Accounts Tax Compliance Act), in sicer da ugotovi, ali so morebiti nastale okoliščine (U.S. Indicia), ki bi lahko povzročile, da ima uporabnik račun, ki ga je potrebno poročati v ZDA (US Reportable Account).
- (2) Uporabnik se zavezuje, da bo banki v pisni obliki nemudoma sporočil katerokoli spremembo okoliščin svojega statusa (U.S. Indicia), kot na primer pridobitev naslova v ZDA, prenos sedeža v ZDA, spremembo lastništva ali spremembo šifre dejavnosti v skladu s SKD. Uporabnik se nadalje zavezuje banki sporočiti in posredovati ustrezno dokumentacijo, ki dokazuje morebitne spremenjene okoliščine.
- (3) V kolikor uporabnik banki ne sporoči in ji ne posreduje ustreznih dokumentov nemudoma potem, ko prejme od banke pisni poziv, naj dostavi ustrezno dokumentacijo, iz katere izhaja status uporabnika, bo banka davčnemu organu Republike Slovenije sporočila, da ima uporabnik račun, ki ga je potrebno poročati v ZDA. V tem primeru je banka upravičena enostransko po predhodnem pisnem obvestilu uporabniku odpovedati pogodbeno razmerje in račun zapreti v skladu z določili splošnih pogojev: Splošni pogoji vodenja transakcijskih računov in opravljanje plačilnih storitev za pravne osebe, podjetnike in zasebnike, ki so objavljeni na spletni strani www.unicreditbank.si.
- (4) Uporabnik se zavezuje banki povrniti vse morebitne stroške in škodo, ki ji utegnejo nastati kot posledica kršenja tega člena s strani uporabnika.
- (5) Banka in uporabnik sta soglasna, da uporabnik s podpisom pogodbe v skladu z 2. odstavkom 215. člena Zakona o bančništvu daje pristanek, da banka za potrebe FATCA lahko sporočila davčnemu organu Republike Slovenije posamezne zaupne podatke o uporabniku.

XI. Mirno reševanje sporov

- (1) Morebitne spore, nesoglasja ali pritožbe v zvezi z opravljanjem storitev v skladu s temi Splošnimi pogoji bosta uporabnik in banka reševala sporazumno.
- (2) Pritožbo v zvezi z opravljenimi storitvami banke lahko uporabnik posreduje banki osebno, po pošti na naslov banke ali preko spletnih strani banke. Banka mora o pritožbi odločiti v roku največ 30 dni po zbrani celotni dokumentaciji. Banka pošlje odločitev o pritožbi v pisni obliki na naslov uporabnika.
- (3) Uporabnik ima pravico kadar koli vložiti tožbo za rešitev spora med njim in banko pri pristojnem sodišču.
- (4) Za reševanje vseh morebitnih sporov, ki bi nastali na podlagi teh Splošnih pogojev in jih uporabnik ter banka ne bi uspela rešiti sporazumno, je pristojno krajevno pristojno sodišče po sedežu banke.

XII. Prehodne in končne določbe

- (1) Če banka spreminja te Splošne pogoje, o tem seznani uporabnika pisno po pošti. Spremembe in tako vsakokrat veljavni splošni pogoji bodo uporabniku na razpolago v vseh poslovnih enotah banke in na spletnih straneh banke.
- (2) Vsakokrat veljavni Splošni pogoji so objavljeni na spletnih straneh banke in v vseh poslovnih enotah banke.
- (3) Banka in uporabnik soglašata, da bosta na sodišču medsebojno priznavali veljavnost elektronskih sporočil.
- (4) Uporabnik ima pravico, da kadarkoli zahteva izvod teh Splošnih pogojev na papirju ali drugem trajnem nosilcu podatkov.
- (5) Za opravljanje storitev v skladu s temi Splošnimi pogoji in za razlago le-teh se uporablja pravo Republike Slovenije.
- (6) Splošni pogoji so sestavljeni v slovenskem jeziku.
- (7) Ti splošni pogoji veljajo od 22. 2. 2022 dalje.