

Правила выдачи аккредитивов

Используемые термины

Аккредитив - Безотзывное обязательство Банка-эмитента выплатить Получателю аккредитива определенную денежную сумму, при получении соответствующих условиям Аккредитива документов в установленный срок.

Получатель аккредитива - Юридическое или физическое лицо, в пользу которого выдается Аккредитив.

Сумма аккредитива - Максимальный объем обязательств по Аккредитиву, включая предусмотренные условиями выдачи Аккредитива отклонения.

Срок аккредитива - Дата, до которой Получатель аккредитива должен представить документы в указанный в Аккредитиве банк.

Подтверждающий банк - Банк, который на основании запроса Банка-эмитента безотзывно обязуется выплатить получателю Аккредитива определенную денежную сумму согласно условиям Аккредитива, взамен получив соответствующие условиям Аккредитива документы.

Банк - АО «Регионала инвестицију банка», рег. № 40003563375, юридический адрес: улица Ю. Алунана, 2, Рига, LV-1010.

Банковский рабочий день - Любой календарный день, когда коммерческие банки и другие финансовые структуры (включая Банк) соответствующего государства открыты для работы.

Обстоятельства непреодолимой силы (*Force majeure*) - Обстоятельства, возникшие или вытекающие вследствие непреодолимой силы, в том числе вследствие принятых местными или иностранными властными структурами законодательных или административных актов, массовых восстаний или забастовок, военных действий, природных катастроф, террористических актов и любых других событий чрезвычайного характера, которые Банк и Клиент не предвидели и не могли предвидеть и которые не зависят от их воли.

Incoterms - Изданные Международной торговой палатой Международные правила толкования торговых терминов.

Интернетбанк - Администрируемый Банком интернетбанк (<https://ib.ribbank.com>).

Банк-эмитент - Банк, который выдал Аккредитив и обязался оплатить данный Аккредитив при выполнении указанных в Аккредитиве условий.

Клиент - Физическое или юридическое лицо, имеющее в Банке Расчетный счет и по просьбе которого Банк выдает Аккредитив.

Договор - Договор между Банком и Клиентом о выдаче Аккредитива, неотъемлемой составной частью которого являются Общие правила сделок, настоящие Правила и Прейскурант услуг Банка.

Обеспечение - Денежные средства, размещенные на Счете выполнения обязательств, или другой согласованный с Банком вид обеспечения, предназначенный для обеспечения оплаты Аккредитива и вытекающих из Договора требований Банка.

Расчетный счет - Расчетный счет Клиента, открытый в Банке.

Правила - Настоящие Правила выдачи аккредитивов.

Прейскурант услуг Банка - Прейскурант услуг Банка, действующий в момент выдачи Аккредитива.

Авизирующий банк - Банк, получивший Аккредитив для уведомления о нем Получателя Аккредитива.

Заявление - Бланк заявления на выдачу Аккредитива, заполненный Клиентом по установленному Банком образцу.

Резервный аккредитив (*Standby letter of credit*) - Аккредитив, которым Получатель аккредитива может воспользоваться только в том случае, если не выполняются условия соответствующей сделки. Резервный аккредитив действует в качестве гарантии выполнения договорных обязательств.

Счет выполнения обязательств - Счет в Банке, на котором размещается Обеспечение, в т.ч. срочный вклад, если срочный вклад служит Обеспечением.

Правила УСП - Изданные Международной торговой палатой правила – «Унифицированные обычаи и практика для документарных аккредитивов» (Публикация МТП № 600, Париж, 2007).

Общие правила сделок - Принятые Банком Общие правила сделок.

1. Общие положения

- 1.1. Настоящие правила определяют взаимные права, обязанности и ответственность Клиента и Банка, если таковые не определены Договором или другими договорами, заключенными в связи с Аккредитивом.
- 1.2. В вопросах, которые не определены в Договоре или в других заключенных в связи с Аккредитивом договорах, или в настоящих Правилах, следует руководствоваться Общими правилами сделок, Прейскурантом услуг Банка и нормативными актами Латвийской Республики.
- 1.3. Клиент обязан ознакомиться с Правилами, Общими правилами сделок и Прейскурантом услуг Банка.
- 1.4. Непременным условием выдачи Аккредитива является наличие у Клиента Расчетного счета, открытого в Банке.
- 1.5. Все выданные Банком Аккредитивы, в т.ч. их изменения являются безотзывными и подчиняются правилам УСП. Действующие в Латвийской Республике нормативные акты относятся к Аккредитиву лишь настолько, насколько они не противоречат правилам УСП
- 1.6. Банк вправе в одностороннем порядке вносить изменения в Правила. К договору в течение всего времени его действия применяется та редакция Правил и тот раздел Прейскуранта услуг Банка «Документарные операции», которые были в силе в момент заключения Договора.

2. Заявление

- 2.1. Банк рассматривает возможность выдачи Аккредитива на основании Заявления. В заявлении не допускаются исправления и поправки.
- 2.2. Подавая Заявление, Клиент удостоверяет, что Банк предоставил ему полную и всестороннюю информацию о предлагаемой услуге и что Клиент ознакомился и понимает содержание Правил, Общих правил сделок и Прейскуранта услуг Банка.
- 2.3. Заявление является для Клиента обязательным с момента его получения Банком.
- 2.4. Банк рассматривает Заявление в течение 3 (трех) дней после его получения.
- 2.5. Банк вправе не принимать Заявление в следующих случаях:
 - 2.5.1. в Заявлении не указана вся запрошенная Банком информация и/или указанная информация является противоречивой;
 - 2.5.2. Заявление подписано лицом, не обладающим соответствующими полномочиями;
 - 2.5.3. к Заявлению не прилагаются указанные в нем документы или не представлены документы, отдельно запрошенные Банком.
- 2.6. Банк вправе отклонить Заявление и отказать в выдаче Аккредитива без каких-либо объяснений. В таком случае представленные Клиентом документы ему не возвращаются и остаются в Банке, за исключением оригиналов документов, удостоверяющих право собственности.

- 2.7. Клиент является ответственным за любые убытки Банка, возникшие из-за того, что Клиент в Заявлении указал неточную, неполную информацию или представил поддельные документы.

3. Обеспечение

- 3.1. Аккредитив выдается только при наличии приемлемого для Банка Обеспечения.
- 3.2. Обеспечением могут служить:
 - 3.2.1. денежные средства на Расчетном счете;
 - 3.2.2. срочный вклад Клиента (только для Резервных аккредитивов);
 - 3.2.3. финансовый залог, предоставленный третьим лицом;
 - 3.2.4. другой приемлемый для Банка вид обеспечения.
- 3.3. Обеспечение, а также имеющиеся на любых счетах Клиента в Банке денежные средства закладываются в пользу Банка в качестве финансового залога в понимании нормативных актов Латвийской Республики в целях обеспечения выполнения обязательств, вытекающих из Договора, независимо от того, заключен об этом или не заключен отдельный договор финансового залога.
- 3.4. Если условиями Аккредитива предусмотрена обязанность Банка переместить Обеспечение в Подтверждающий банк, то Банк по своему усмотрению может передать Подтверждающему банку или Обеспечение, или собственные средства в размере, равном Обеспечению. В таком случае на Клиента возлагаются все риски и расходы, связанные с передачей соответствующих средств Подтверждающему банку, в т. ч. риск невозврата средств. Если Банк передал собственные средства, а Подтверждающий банк по каким-либо причинам их удержал, то соответствующую сумму денежных средств Банк удерживает из Обеспечения.

4. Выдача Аккредитива

- 4.1. Банк выдает Аккредитив на основании Договора.
- 4.2. Банк выдает Аккредитив в течение 2 (двух) Банковских рабочих дней после выполнения следующих условий:
 - 4.2.1. Клиент подал, а Банк принял Заявление;
 - 4.2.2. представлены документы, подтверждающие основную сделку, и другие запрошенные Банком документы;
 - 4.2.3. оформлено Обеспечение;
 - 4.2.4. уплачены комиссионные, определенные Договором и Прейскурантом услуг Банка;
 - 4.2.5. выполнены другие условия Договора.
- 4.3. Банк вправе отказать в выдаче Аккредитива также и в случае выполнения всех условий выдачи Аккредитива. При этом Банк не обязан объяснять свой отказ в выдаче Аккредитива.
- 4.4. Банк высылает текст Аккредитива Авизирующему банку или Подтверждающему банку согласно указаниям Клиента.
- 4.5. Если в распоряжении Банка не имеется необходимых средств для того, чтобы посредством системы S.W.I.F.T. напрямую связаться с Авизирующим банком или Подтверждающим банком, то Банк вправе по своему усмотрению выбрать любой банк-посредник. Расходы за услуги банка-посредника покрывает Клиент.

5. Изменение условий Аккредитива и отмена Аккредитива

- 5.1. Клиент вправе ходатайствовать об изменении условий Аккредитива или об отзыве Аккредитива путем подачи в Банк соответствующего заявления.
- 5.2. Если Клиент желает отменить Аккредитив, то Аккредитив считается отмененным с момента, когда в Банк поступило подтверждение Получателя аккредитива в том, что Аккредитив отменен.

- 5.3. При желании Клиента увеличить сумму Аккредитива Банк принимает решение об увеличении суммы Аккредитива только после того, когда в установленном Банком порядке будет увеличено Обеспечение.

6. Оплата Аккредитива

- 6.1. При получении представленных Получателем аккредитива документов Банк проверяет лишь то, насколько они визуальны и по содержанию соответствуют условиям Аккредитива и правилам УСР. Банк вправе полагаться на подлинность представленного запроса и прилагаемых документов, а также на то, что они обладают силой и являются достоверными.
- 6.2. Банк не возлагает на себя никакой ответственности и обязательств относительно формы, достаточности, подлинности, точности, фальсификации и правомочности представленных Банку документов, относительно содержания таких документов, изложенных в них утверждений, количества, качества и наличия товаров и услуг (если такие сведения указаны в представленных документах), а также в том случае, если документ подписан лицом, не имеющим на это права.
- 6.3. При получении от Получателя аккредитива документов к оплате Банк в течение 5 (пяти) Банковских рабочих дней проверяет их соответствие условиям Аккредитива. Банк оплачивает документы в течение 3 (трех) Банковских рабочих дней с момента, когда констатирует их соответствие условиям Аккредитива. Если документы не отвечают условиям Аккредитива, Банк направляет соответствующее извещение стороне, которая представила документы, указав констатированные несоответствия, и информирует об этом Клиента.
- 6.4. Банк вправе уполномочить другое кредитное учреждение произвести оплату Аккредитива согласно условиям Аккредитива, если будут выполнены условия, предусмотренные в Аккредитиве.
- 6.5. Для оплаты Аккредитива используется Обеспечение. Банк вправе оплатить Аккредитив без предварительного предупреждения Клиента.
- 6.6. При наступлении обязанности Банка произвести оплату Аккредитива Банк выплачивает затребованную сумму в валюте Аккредитива, в случае необходимости конвертируя средства Обеспечения согласно установленному Банком в соответствующий день коммерческому курсу валют.

7. Комиссионные и порядок их оплаты

- 7.1. Комиссионные Клиент платит в размере, определенном Договором и Прейскурантом услуг банка.
- 7.2. Клиент обязан покрыть и другие расходы, которые возникли у Банка в связи с выдачей и обслуживанием Аккредитива, в том числе расходы Авизующего банка, Подтверждающего банка, банков-корреспондентов, расходы по оплате почтовых, телекоммуникационных, курьерских услуг и др.
- 7.3. Платежи, причитающиеся Банку в связи с исполнением Договора и Аккредитива, а также другие расходы Банка в связи с обслуживанием Аккредитива Банк в безакцептном порядке списывает с Расчетного счета. При отсутствии на Расчетном счете средств, достаточных для удовлетворения требований Банка, Банк вправе списать их с любого другого открытого в Банке счета Клиента, при необходимости конвертируя имеющиеся на счетах средства согласно установленному Банком в соответствующий день коммерческому курсу валют. Банк вправе не выдавать Клиенту документы до полной оплаты комиссионных.

8. Другие условия, разрешение споров

- 8.1. Поставку товаров или предоставление услуг между Клиентом и Получателем аккредитива регулируют заключенные между ними договоры и правила Incoterms.

- 8.2. Договор, заключенный между Клиентом и Получателем аккредитива, не возлагает на Банк никаких обязательств, даже в том случае, если в Аккредитиве содержится ссылка на него, и Банк не несет ответственности за выполнение упомянутого договора.
- 8.3. Банк не несет ответственности в случае, если Получатель аккредитива по каким-либо причинам отказывается его принять, или если Авирующий банк и/или Подтверждающий банк отказываются известить об Аккредитиве и/или подтвердить Аккредитив.
- 8.4. Банк не отвечает за неточности, ошибки, задержки, допущенные по вине телекоммуникационных систем, электронных систем передачи данных, почты или курьерской почты, и за убытки, которые в результате этого возникли у Клиента. Банк не отвечает также за ошибки или неточности, допущенные Авирующим банком, Подтверждающим банком, банками-корреспондентами и банками-посредниками при выполнении ими указаний Банка.
- 8.5. Банк не отвечает за убытки Клиента, возникшие в результате реализации Банком его прав, при выполнении им правил УСР или обязанностей, возложенных на Банк нормативными актами, решениями государственных, международных или судебных ведомств.
- 8.6. Банк и Клиент не несут ответственности за убытки, возникшие в результате обстоятельств непреодолимой силы (Force majeure).
- 8.7. Любого рода извещения, которые Банк и Клиент высылают друг другу в связи с Договором, должны быть оформлены в письменном виде, и они будут считаться представленными в надлежащем виде, если будут отправлены заказным письмом, курьерской почтой на почтовый адрес получателя, или вручены лично под подпись о получении документа. При отправке извещения по почте на указанный в Договоре адрес оно считается доставленным адресату на восьмой Банковский рабочий день после передачи заказного письма в почтовое отделение.
- 8.8. Банк и Клиент вправе передавать информацию и документы, относящиеся к Договору, используя авторизованные сообщения в Интернетбанке. Высланные таким способом извещения считаются полученными в день их отправки, если этот день совпадает с Банковским рабочим днем. Если извещение выслано в день, когда Банк не работает, то оно считается полученным на следующий рабочий день Банка.
- 8.9. Все разногласия, которые могут возникнуть между Банком и Клиентом, будут решаться путем переговоров. При невозможности достичь соглашения путем переговоров, т. е. если в течение 30 (тридцати) дней после предъявления второй стороне письменной претензии письменное соглашение, устраняющее разногласия, не будет достигнуто, то спор, согласно нормативным актам Латвийской Республики, подлежит разрешению по выбору подателя искового заявления – либо в суде Латвийской Республики по месту нахождения Банка, либо в Третейском суде Ассоциации коммерческих банков Латвии, рег. № 40003746396, согласно уставу, регламенту и положению о расходах Третейского суда Ассоциации коммерческих банков Латвии. Положения упомянутых документов считаются включенными в настоящий пункт. Решение Третейского суда является окончательным, обжалованию не подлежит и обязательным для сторон. Количество третейских судей – один. Дело будет рассматриваться на латышском языке. Назначить третейского судью будет поручено председателю Третейского суда Ассоциации коммерческих банков Латвии.