

## Garantiju apkalpošanas noteikumi

### Lietotie termini

**Banka** – AS „Reģionālā investīciju banka”, reģistrēta Latvijas Republikas Komercreģistrā ar reģ. Nr. 40003563375, juridiskā adrese J. Alunāna iela 2, Rīga, LV-1010. Bankas darbību normatīvajos aktos noteiktajā kārtībā uzrauga Finanšu un kapitāla tirgus komisija.

**Bankas darba diena** – jebkura kalendārā diena laika periodā no 9:00 līdz 17:00, kurā Banka ir atvērta darbam, izņemot sestdienu, svētdienu vai jebkuru citu brīvdienu, kura par tādu atzīta Latvijas Republikas normatīvajos aktos.

**Darījums** – katras atsevišķas Garantijas izsniegšana.

**Force majeure** – tādi apstākļi, kas radušies vai izriet no nepārvaramas varas, tajā skaitā no vietējo vai ārvalstu institūciju tiesību vai administratīvajiem aktiem, sacelšanās vai streikiem, karadarbības, dabas katastrofām, terora aktiem un jebkuriem citiem ārkārtas rakstura notikumiem, ko Banka un Klients nav paredzējuši un nevarēja paredzēt, un tie pastāv neatkarīgi no to gribas.

**Garantija** – Bankas rakstveidā izteikta apņemšanās maksāt par Garantijas pieprasītāja saistību, kas izriet no Pamata darījuma, neizpildi, ja ir saņemts Garantijas saņēmēja rakstisks pieprasījums, kas atbilst Garantijas noteikumiem.

**Garantijas pieprasītājs** – Garantijā norādītā persona, kuras saistību izpilde Pamata darījuma ietvaros tiek nodrošināta ar Garantiju. Garantijas pieprasītājs var būt gan Klients, gan trešā persona.

**Garantijas saņēmējs** – persona, kurai par labu Banka izsniedz Garantiju.

**Garantijas summa** – Garantijā norādītā summa, kuru Banka ir apņēmusies maksāt par Garantijas pieprasītāja saistību, kas izriet no Pamata darījuma, neizpildi.

**Garantijas termiņš** – tuvākais no šiem notikumiem: Garantijā norādītais datums, līdz kuram Garantija ir saistoša Bankai, diena, kad tiek samaksāta visa Garantijas summa, vai Garantijas saņēmējs ir atbrīvojis Banku no saistībām, kas izriet no Garantijas, vai iestājas cits notikums, kas ir noteikts Garantijā, piemērojamajos normatīvajos aktos vai URDG.

**Internetbanka** – Bankas uzturēta elektroniska sistēma, kurā Bankas operāciju veikšanai nepieciešamā informācijas apmaiņa starp Klientu un Banku notiek, izmantojot interneta tīklu (<https://ib.ribbank.com>).

**Klients** – juridiska vai fiziska persona, kurai ir atvērts Norēķinu konts un kura iesniedz Pieteikumu.

**Līgums** – starp Banku un Klientu noslēgts Līgums par garantijas pakalpojumu sniegšanu, kura neatņemamas sastāvdaļas ir Noteikumi, Vispārēji darījumu noteikumi un Pakalpojumu cenrādis.

**Nodrošinājuma devējs** – juridiska vai fiziska persona, kura sniedz Bankai Nodrošinājumu. Nodrošinājuma devējs var būt gan Klients, gan trešā persona.

**Nodrošinājums** – naudas līdzekļi vai cits Bankai pieņemams nodrošinājums, kas nodrošina no Līguma izrietošos Bankas prasījumus pret Klientu.

**Norēķinu konts** – Klienta norēķinu konts, kas atvērts Bankā.

**Noteikumi** – šie „Garantiju apkalpošanas noteikumi”.

**Pakalpojumu cenrādis** – Bankas Pakalpojumu cenrādis.

**Pamata darījums** – attiecības starp Garantijas pieprasītāju un Garantijas saņēmēju, kuru ietvaros tiek izsniegta Garantija.

**Pieteikums** – Klienta aizpildīta Bankas noteikta parauga veidlapa Garantijas izsniegšanai.

**Puse** – Klients, Nodrošinājuma devējs un/vai Banka. Visi kopā – Puses.

**Saistību izpildes konts** – konts Bankā, kurā ir izvietots Nodrošinājums, t.sk. termiņnoguldījuma konts, ja par Nodrošinājumu kalpo termiņnoguldījums.

**URDG** – Starptautiskās Tirdzniecības Palātas (ICC) Vienotie pieprasījuma garantiju noteikumi (ICC Uniform Rules for Demand Guarantees) (2010. gada redakcija, ICC publikācija Nr. 758).

**Vispārējie darījumu noteikumi** – Bankas Vispārējie darījumu noteikumi.

## 1. Vispārējie noteikumi

- 1.1. Noteikumi regulē Pušu savstarpējās tiesības, pienākumus un atbildību, ciktāl tas nav noteikts Līgumā vai citos līgumos, kas noslēgti saistībā ar Garantiju.
- 1.2. Jautājumos, kas nav noteikti Līgumā, vai citos līgumos, kas noslēgti saistībā ar Garantiju, un Noteikumos, jāvadās no Bankas Vispārējiem darījumu noteikumiem, Pakalpojumu cenrāža, un Latvijas Republikas normatīvajiem aktiem.
- 1.3. Klienta un Nodrošinājuma devēja pienākums ir iepazīties ar Noteikumiem, Vispārējiem darījumu noteikumiem un Pakalpojumu cenrādi.
- 1.4. Banka ir tiesīga vienpusēji izdarīt izmaiņas Noteikumos. Līgumam visā tā darbības laikā tiek piemērota tā Noteikumu redakcija un Pakalpojumu cenrāža sadaļa „Dokumentārās operācijas”, kas bija spēkā Līguma noslēgšanas brīdī.

## 2. Garantijas pieteikšana

- 2.1. Banka izskata iespēju izsniegt Garantiju, pamatojoties uz Pieteikumu.
- 2.2. Iesniedzot Pieteikumu, Klients apliecina, ka Banka ir sniegusi tam pilnīgu un vispusīgu informāciju par piedāvāto pakalpojumu, un Klients ir iepazinies un saprot Noteikumu, Vispārējo darījumu noteikumu un Pakalpojumu cenrāža saturu.
- 2.3. Pieteikums ir Klientam saistošs no brīža, kad Banka ir to pieņēmusi.
- 2.4. Bankai ir tiesības atteikties pieņemt Pieteikumu šādos gadījumos:
  - 2.4.1. Pieteikumā nav norādīta visa Bankas pieprasītā informācija un/vai norādītā informācija ir pretrunīga;
  - 2.4.2. Pieteikumu ir parakstījusi persona, kurai nav attiecīgu pilnvaru;
  - 2.4.3. Pieteikumam nav pievienoti tajā norādītie dokumenti, vai netiek iesniegti dokumenti, kurus Banka ir atsevišķi pieprasījusi.
- 2.5. Klients ir atbildīgs par jebkādiem Bankas zaudējumiem, kas tai rodas izmantojot Pieteikumā norādīto informāciju vai Klienta iesniegtos dokumentus, ja tie ir bijuši nepatiesi vai neprecīzi.
- 2.6. Banka izskata Pieteikumu 3 (trīs) Bankas darba dienu laikā pēc tā saņemšanas.
- 2.7. Bankai ir tiesības noraidīt Pieteikumu un atteikties Garantijas izsniegšanu, nesniedzot nekādus paskaidrojumus.

## 3. Nodrošinājums

- 3.1. Garantiju Banka izsniedz tikai pret Nodrošinājumu. Par Nodrošinājumu var kalpot:
  - 3.1.1. Klienta naudas līdzekļi kontā;
  - 3.1.2. Klienta termiņnoguldījums;
  - 3.1.3. trešās personas sniegta finanšu ķīla;
  - 3.1.4. cits Bankai pieņemams nodrošinājuma veids.
- 3.2. Nodrošinājuma veidu nosacījumi:
  - 3.2.1. ja par Nodrošinājumu kalpo Klienta naudas līdzekļi kontā, tie Līgumā noteiktajā kārtībā tiek ieskaitīti Saistību izpildes kontā, kur Banka tos bloķē līdz Līguma darbības beigām, un Klientam nav tiesību tos atprasīt;
  - 3.2.2. ja par Nodrošinājumu kalpo Klienta termiņnoguldījums Bankā, Bankai par labu tiek iekļāts termiņnoguldījums un par to izmaksājami procenti tādā apmērā, kas atbilst Nodrošinājumam. Klienta termiņnoguldījumu Nodrošinājuma apmērā līdz Līguma darbības beigām Banka bloķē, un Klientam nav tiesību to atprasīt. Ja Līguma termiņš pārsniedz Klienta termiņnoguldījuma termiņu, pēc termiņnoguldījuma termiņa beigām procenti par to netiek maksāti;
  - 3.2.3. ja par Nodrošinājumu kalpo trešās personas sniegta finanšu ķīla, Banka noslēdz atsevišķu finanšu ķīlas līgumu ar attiecīgo Nodrošinājuma devēju;
  - 3.2.4. ja par Nodrošinājumu kalpo cits nodrošinājuma veids, Banka noslēdz atsevišķu līgumu ar attiecīgo Nodrošinājuma devēju.
- 3.3. Nodrošinājuma apmēra izmaiņas:
  - 3.3.1. ja Nodrošinājuma valūta atšķiras no Garantijas valūtas, un Nodrošinājuma vērtība kļūst zemāka par Nodrošinājuma valūtas ekvivalentu 105% apmērā no Garantijas summas, Nodrošinājuma devējam ir pienākums nodrošināt tā palielināšanu tādā apmērā, lai Nodrošinājums atbilstu 120%

- no Garantijas summas. Nodrošinājuma vērtību Banka aprēķina saskaņā ar Eiropas Centrālās bankas noteikto valūtu kursu;
- 3.3.2. ja iestājas Noteikumu 3.3.1.punktā minētais gadījums un par Nodrošinājumu kalpo Klienta naudas līdzekļi kontā, Banka ir tiesīga bez papildus akcepta saņemšanas nekavējoties ieturēt no jebkuriem Klienta kontiem Bankā un ieskaitīt Saistību izpildes kontā naudas līdzekļus līdz nepieciešamajam apjomam, vai gadījumā, ja par Nodrošinājumu kalpo Klienta termiņnoguldījums Bankā, automātiski un bez atsevišķas vienošanās līdz nepieciešamajam apjomam tiek palielināta ieķīlātā termiņnoguldījuma daļa;
  - 3.3.3. ja iestājas Noteikumu 3.3.1.punktā minētais gadījums un Klienta termiņnoguldījums Bankā ir nepietiekams, lai palielinātu ieķīlātā termiņnoguldījuma daļu 3.3.2.punktā noteiktajā kārtībā, Banka ir tiesīga atvērt papildus Saistību izpildes kontu un bez iepriekšēja akcepta saņemšanas no Klienta nekavējoties ieturēt no jebkuriem Klienta kontiem Bankā, un ieskaitīt atvērtajā Saistību izpildes kontā naudas līdzekļus līdz nepieciešamajam apjomam. Attiecīgi ieturētā summa ir uzskatāma par Klienta sniegtu Nodrošinājumu;
  - 3.3.4. ja iestājas Noteikumu 3.3.1.punktā minētais gadījums, un Nodrošinājumu ir sniegusi trešā persona, Banka, nevēršoties pret attiecīgo Nodrošinājuma sniedzēju, ir tiesīga atvērt Klientam atsevišķu Saistību izpildes kontu un bez papildus akcepta saņemšanas nekavējoties ieturēt no jebkuriem Klienta kontiem Bankā, un ieskaitīt atvērtajā Saistību izpildes kontā naudas līdzekļus līdz nepieciešamajam apjomam. Attiecīgi ieturētā summa ir uzskatāma par Klienta sniegtu Nodrošinājumu;
  - 3.3.5. ja Banka no tās neatkarīgu iemeslu dēļ nevar palielināt Nodrošinājumu iepriekš noteiktajos gadījumos un kārtībā, Klientam ir pienākums pēc Bankas pieprasījuma nekavējoties, bet ne vēlāk kā 2 (divu) Bankas darba dienu laikā nodrošināt papildus līdzekļu nodošanu Bankas rīcībā tādā apmērā, lai Nodrošinājums atbilstu Noteikumu 3.3.1.punktā noteiktajam.
  - 3.4. Nodrošinājums, kā arī jebkuros Nodrošinājuma devēja kontos Bankā esošie naudas līdzekļi, tiek ieķīlāti par labu Bankai kā finanšu ķīla Latvijas Republikas normatīvo aktu izpratnē no Līguma izrietošo saistību nodrošināšanai, neskatoties uz to, ir par to noslēgts atsevišķs finanšu ķīlas līgums, vai nav.
  - 3.5. Banka nav atbildīga un neiesaistās Klienta un Nodrošinājuma devēja attiecībās, ja Nodrošinājuma devējs un Klients nav viena un tā pati persona.

#### **4. Garantijas izsniegšana un darbības termiņš**

- 4.1. Banka izsniedz Garantiju pamatojoties uz Līgumu.
- 4.2. Garantija tiek izsniegta Līgumā norādītājā veidā un saskaņā ar URDG, ja Līgumā vai Garantijā nav noteikts citādāk.
- 4.3. Banka izsniedz Garantiju atbilstoši Bankas noteiktai Garantijas standarta teksta formai. Ja Pieteikumam pievienots Klienta piedāvātais Garantijas projekts, Banka var izsniegt Garantiju saskaņā ar šo projektu. Ja piedāvātais Garantijas projekts vai atsevišķi tā noteikumi Bankai nav pieņemami, Bankai ir tiesības pieļaut atkāpes no šī projekta vai atteikties izsniegt Garantiju.
- 4.4. Banka izsniedz Garantiju 2 (divu) Bankas darba dienu laikā, pēc šādu nosacījumu izpildes:
  - 4.4.1. ir iesniegts un pieņemts Pieteikums;
  - 4.4.2. ir noslēgts Līgums;
  - 4.4.3. ir noformēts Nodrošinājums;
  - 4.4.4. ir samaksātas Līgumā noteiktās komisijas maksas;
  - 4.4.5. ir izpildīti citi Noteikumos un Līgumā noteiktie Garantijas izsniegšanas priekšnosacījumi.
- 4.5. Bankai ir tiesības atteikties izsniegt Garantiju arī tad, ja ir izpildīti visi Garantijas izsniegšanas nosacījumi. Bankai nav pienākums atdot Klientam iesniegtos dokumentus un sniegt paskaidrojumus par atteikumu izsniegt Garantiju.
- 4.6. Garantija stājas spēkā tās izsniegšanas dienā, ja Līgumā vai Garantijā nav noteikts citādāk.
- 4.7. Pēc Klienta pieprasījuma Banka var uzdot tās korespondentbankai vai citai kredītiestādei (turpmāk – Izdevējs) izsniegt garantiju (turpmāk – Netiešā garantija) par labu Klienta norādītajam Netiešās garantijas saņēmējam un saskaņā ar Klienta norādītajiem noteikumiem. Šādā gadījumā Banka izsniedz kontrgarantiju (turpmāk – Kontrgarantija), ar ko uzņemas saistības attiecīgi samaksāt

Netiešās garantijas summu Izdevējam gadījumā, ja Netiešās garantijas saņēmējs pieprasa samaksu no Izdevēja, pamatojoties uz tā izsniegto Netiešo garantiju.

- 4.8. Ja Netiešajā garantijā vai tai piemērojamajos normatīvajos aktos nav noteikts citādāk, Netiešajai garantijai ir piemērojami Izdevēja valsts normatīvie akti.
- 4.9. Kontrgarantijas termiņu Banka nosaka pēc saviem ieskatiem, bet jebkurā gadījumā tas ir garāks par Netiešās garantijas termiņu vismaz par 10 (desmit) Bankas darba dienām. Mainoties Netiešās garantijas termiņam, attiecīgi mainās arī Kontrgarantijas termiņš.
- 4.10. Ja Izdevējs pieprasa naudas segumu, tad ar Klienta rakstisku piekrišanu Banka var nodot Izdevējam nodrošinājumu Netiešajai garantijai.
- 4.11. Visus riskus, kas saistīti ar Netiešās garantijas un Kontrgarantijas izsniegšanu un apkalpošanu, kā arī nodrošinājuma sniegšanu Netiešās garantijas nodrošināšanai, uzņemas Klients.
- 4.12. Ja Garantija vai Kontrgarantija tiek izsniegta izmantojot S.W.I.F.T sistēmu, Banka ir tiesīga pēc saviem ieskatiem izvēlēties jebkuru starpniekbanku Garantijas vai Kontrgarantijas izsniegšanai un paziņošanai, kā arī ziņojumu nosūtīšanai saistībā ar to apkalpošanu.

## 5. Garantijas noteikumu grozījumi

- 5.1. Klients var lūgt Banku grozīt Garantijas noteikumus, iesniedzot Bankā atbilstošu pieteikumu. Garantijas noteikumi var tikt grozīti, ja tam piekrīt Banka un Garantijas saņēmējs.
- 5.2. Ja Klients lūdz Banku palielināt Garantijas summu, Banka pieņem lēmumu par Garantijas summas palielināšanu tikai pēc tam, kad Bankas noteiktajā kārtībā tiek palielināts Nodrošinājums.

## 6. Garantijas izpilde

- 6.1. Garantijas saņēmēja pieprasījums Garantijas apmaksai ir saistošs Bankai, ja Banka to ir saņēmusi Garantijas termiņā. Ja saskaņā ar URDG vai saistošajiem normatīvajiem aktiem ir noteikts, ka Garantijas saņēmējs ir tiesīgs iesniegt Garantijas apmaksas pieprasījumu pēc Garantijas termiņa beigām, Garantijas termiņš automātiski ir uzskatāms par pagarinātu līdz nākamajai Bankas darba dienai, kas seko pēc dienas, kad izbeidzas Bankas saistības, ko tā ir uzņēmusies ar Garantiju.
- 6.2. Saņemot pieprasījumu Garantijas apmaksai un to pamatojošos dokumentus, Banka pārbauda tikai to vizuālo un saturu atbilstību Garantijas noteikumiem. Banka ir tiesīga paļauties uz iesniegtā pieprasījuma un dokumentu autentiskumu, un to, ka tie ir spēkā esoši un korekti. Banka nav atbildīga par zaudējumiem, kas Klientam vai Nodrošinājuma devējam rodas, ja iesniegtie dokumenti ir bijuši viltoti vai tos parakstījusi persona, kas nav bijusi tam pilnvarota.
- 6.3. Ja Bankai ir iesniegts pieprasījums veikt Garantijas apmaksu, Banka par to informē Klientu 2 (divu) Bankas darba dienu laikā. Bankai nav pienākums papildus informēt Klientu par Garantijas apmaksas veikšanu pirms samaksa ir veikta.
- 6.4. Bankai nav saistoši Klienta, Nodrošinājuma devēja vai trešās personas iebildumi par to, ka Garantijas apmaksas pieprasījums nav pamatots, kā arī citi iebildumi saistībā ar Garantijas apmaksas pieprasījumu.
- 6.5. Saņemot Garantijas saņēmēja pieprasījumu, Banka 5 (piecu) Bankas darba dienu laikā pārbauda iesniegto dokumentu atbilstību Garantijas noteikumiem.
- 6.6. Garantijas apmaksai Banka izmanto Nodrošinājumu.
- 6.7. Ja Bankai saskaņā ar Garantijas noteikumiem ir radies pienākums veikt Garantijas apmaksu, Banka veic pieprasītās summas apmaksu Garantijā norādītajā valūtā, nepieciešamības gadījumā Nodrošinājuma līdzekļus konvertējot saskaņā ar Bankas noteikto attiecīgās dienas valūtas komerckursu. Par samaksas faktu Banka informē Klientu.
- 6.8. Ja Nodrošinājums nav ticis izmantots Garantijas termiņa laikā, vai tas ir ticis izmantots daļēji, atlikušo Nodrošinājuma daļu Banka, ieturot savus prasījumus, atmaksā 2 (divu) Bankas darba dienu laikā.

## 7. Komisijas maksas un to apmaksas kārtība

- 7.1. Komisijas maksas Klients maksā Līgumā un Pakalpojumu cenrādī noteiktajā apmērā.
- 7.2. Komisiju par Garantijas izmantošanu aprēķina par faktisko Garantijas spēkā esamības dienu skaitu, pieņemot, ka gadā ir 360 dienas.

- 7.3. Komisijas maksu par Garantijas izsniegšanu un Garantijas projekta sagatavošanu Klients maksā Garantijas izsniegšanas dienā.
- 7.4. Klienta pienākums ir segt arī citas izmaksas, kas Bankai radušās saistībā ar Garantijas izsniegšanu un apkalpošanu, tajā skaitā korespondentbanku izmaksas, pasta, telekomunikāciju, kurjeru pakalpojumu izdevumus u.c.
- 7.5. Maksājumus, kas Bankai pienākas Līguma sakarā, Banka bezakcepta kārtībā ietur no Norēķinu konta. Ja Norēķinu kontā nav pietiekoši daudz līdzekļu Bankas prasījumu apmierināšanai, Banka ir tiesīga tos ieturēt no jebkura cita Klientam Bankā atvērta konta, nepieciešamības gadījumā konvertējot kontos esošos līdzekļus saskaņā ar Bankas noteikto attiecīgās dienas valūtas komerckursu.

## **8. Citi noteikumi, strīdu risināšana**

- 8.1. Bankai nav saistošs Garantijas pieprasītāja un Garantijas saņēmēja starpā esošais Pamata darījums, un Banka neatbild par Pamata darījuma izpildi.
- 8.2. Banka nav atbildīga, ja Garantijas saņēmējs jebkādu iemeslu dēļ atsakās pieņemt Garantiju.
- 8.3. Banka neatbild par neprecizitātēm, kļūdām, aizkavēšanos, kas radušies telekomunikāciju, elektronisko datu pārraides sistēmu, pasta vai kurjerpasta vainas dēļ, un zaudējumiem, kas tā rezultātā radušies Klientam. Tāpat Banka neatbild par korespondentbanku un starpniekbanku pieļautajām kļūdām vai neprecizitātēm, tām izpildot Bankas norādījumus.
- 8.4. Banka nav atbildīga par zaudējumiem, kas rodas Klientam vai Nodrošinājuma devējam, ja Banka ir izmantojusi savas tiesības vai izpildījusi URDG, tai saistošajos normatīvajos aktos, valstu, starptautisko organizāciju vai tiesu lēmumos noteiktos pienākumus.
- 8.5. Puses neatbild par zaudējumiem, kas radušies *Force majeure* apstākļu rezultātā.
- 8.6. Visas domstarpības, kas Pusēm var rasties Līguma un/vai no tā izrietošo dokumentu sagatavošanas un izpildīšanas gaitā, tiek risinātas pārrunu ceļā. Ja strīdu nav iespējams atrisināt pārrunu ceļā, t.i., ja 30 (trīsdesmit) kalendāro dienu laikā no dienas, kad viena no Pusēm ir iesniegusi otrai Pusei rakstveida pretenziju, nav panākta rakstveida vienošanās, ar kuru ir atrisinātas domstarpības, strīds tiek izšķirts Latvijas Republikas tiesā pēc Bankas atrašanās vietas.