



LTV Bank

**ДОГОВОР ОБ ОТКРЫТИИ
АККРЕДИТИВА №**

Рига, _____ 200_ года

<u>БАНК</u> AS LTV Bank Рег. № 40003043232 Grēcinieku iela 22, Rīga, LV – 1050	ПРЕДСТАВИТЕЛЬ БАНКА: Инна Харченко <hr/> действующая на основании прокуры, зарегистрированной в Регистре предприятий ЛР 29.12.2005,
--	---

И	
<u>КЛИЕНТ</u>	ПРЕДСТАВИТЕЛЬ КЛИЕНТА
Название	
Рег. №	Адрес:

далее в тексте вместе также «Стороны», заключают следующий Договор:

ПРЕДМЕТ ДОГОВОРА
Согласно Правилам открытия аккредитива Банк обязуется по просьбе Клиента открыть Импортный аккредитив (Letter of Credit) и осуществить платеж в пользу Продавца (Beneficiary) в соответствии с Правилами открытия аккредитива.

Номер расчетного счета Клиента:
--

Подписи Сторон

БАНК	КЛИЕНТ Подтверждаю, что я ознакомлен с условиями Договора, в том числе с условиями, изложенными на оборотной стороне данного листа, но не ограничиваясь только ими, а также с тарифами банковских операций и других финансовых услуг Банка, полностью с ними согласен и обязуюсь их соблюдать.
<hr/> М.П.	<hr/> М.П.



1. ОБЩИЕ ПРАВИЛА

1.1. Настоящие Правила открытия аккредитива регулируют отношения между Банком и Клиентом касательно действий с Аккредитивами. Приведенные ниже термины и понятия используются в Правилах открытия аккредитива в следующих значениях, если где-либо в настоящих Правилах открытия аккредитива не оговорено иное:

Банк	AS LTV Bank;
Клиент	Юридическое или физическое лицо (или его представитель), на имя которого в Банке открыт Расчетный счет, и по просьбе которого Банк открывает Аккредитив;
Договор	Заключенное между Сторонами соглашение об открытии Аккредитива;
Расчетный счет	Расчетный счет, открытый в Банке на имя Клиента;
Правила	Правила открытия аккредитива;
Заявление	Безотзывное заявление на открытие Аккредитива, заполненное по разработанной Банком форме и поданное в Банк в письменном виде;
Аккредитив	Выданное по просьбе Покупателя банковское поручительство о выплате Продавцу определенной денежной суммы в соответствии с документами, предусмотренными в Правилах открытия аккредитива и служащими доказательством того, что товар, указанный в Аккредитиве, отправлен, или же услуга предоставлена Покупателю;
Импортный аккредитив	Выданное по просьбе Покупателя, являющегося Клиентом Банка и Покупателем, банковское поручительство о выплате Продавцу определенной денежной суммы по получении документов, предусмотренных Правилами открытия аккредитива и служащих доказательством того, что товар, указанный в Аккредитиве, отправлен, или же услуга предоставлена Покупателю;
Экспортный аккредитив	Выданное по просьбе Покупателя банковское поручительство о выплате Продавцу, являющемуся Клиентом Банка и Продавцом, определенной денежной суммы по получении документов, предусмотренных Правилами открытия аккредитива и служащих доказательством того, что товар, указанный в Аккредитиве, отправлен, или же услуга предоставлена Покупателю;
Продавец	Продавец товаров/услуг;
Покупатель	Покупатель товаров/услуг, дающий распоряжение к открытию Аккредитива;
Сумма аккредитива	Объем денежной суммы, на которую открыт Аккредитив;
Банковский рабочий день	Любой календарный день, в который для осуществления соответствующей операции в определенной стране банки открыты и осуществляют банковские операции;
Финансовое обеспечение	Залог в пользу Банка принадлежащих Клиенту финансовых средств в размере суммы Аккредитива, находящихся на Счете денежного залога.
Тарифы	Действующие расценки Банка на операции и другие финансовые услуги;
Комиссионная плата	Вознаграждение, которое Клиент выплачивает Банку за предоставленные Банком услуги;
Счет денежного залога	Счет, открытый в Банке на имя Клиента перед открытием Аккредитива, на который перечисляется сумма, определенная в Аккредитиве;
Force Majeure	Обстоятельства, возникшие или впоследствии в результате воздействия

непреодолимой силы, в том числе в результате следующих событий или обстоятельств: административные акты местных или зарубежных институций, массовые беспорядки, забастовки, военные действия, природные катастрофы, террористические акты, перебои в подаче электроэнергии, перерыв в деятельности Банка, явившийся результатом пожара, нарушения в работе почты, автоматических устройств передачи данных или других средств электронной связи;

Стороны Банк и Клиент.

- 1.2. Подпись Клиента свидетельствует о том, что Клиент полностью ознакомлен с Договором и настоящими Правилами, понимает их и полностью с ними согласен.
- 1.3. Клиент своей подписью подтверждает, что источник всех денежных средств, которые будут зачислены на Расчетный счет, является законным, и перечисления не будут связаны с легализацией средств, полученных преступным путем.
- 1.4. Банк открывает **Импортные аккредитивы** и обслуживает **Экспортные аккредитивы**.
- 1.5. К действиям с Аккредитивами применяются унифицированные правила Международной торговой палаты (International Chamber of Commerce) «Унифицированные правила и обычаи для документарных аккредитивов», публикация № 600 (Uniform Customs and Practice for Documentary Credits, Publication No.600).

2. ОТКРЫТИЕ ИМПОРТНОГО АККРЕДИТИВА

- 2.1. Аккредитив открывается в соответствии с настоящим Договором и Правилами.
- 2.2. Банк открывает Аккредитивы только для Клиентов, на имя которых в Банке открыт Расчетный счет.
- 2.3. Аккредитив гарантирует, что Банк осуществит оплату представленного Продавцом счета только тогда, когда Банком будет получено документарное подтверждение того, что товар отправлен или услуга предоставлена Клиенту в соответствии с условиями Аккредитива; кроме того, оплата будет произведена только в том случае, если полученные документы будут полностью соответствовать выдвинутым Покупателем условиям Аккредитива.
- 2.4. Подавая заявление на открытие Аккредитива, Клиент должен передать Банку на рассмотрение копию договора, подтверждающего сделку, одновременно подтверждая правильность представленной копии путем отсылки в систему Интернет-банка авторизованного письма, на основании которого может быть открыт Аккредитив.
- 2.5. Если сотрудник Банка приходит к заключению, что копия договора, подтверждающего сделку, подготовлена правильно и отвечает всем установленным Банком требованиям, Клиент лично или в электронной форме подает в Банк следующие документы:
 - 2.5.1. Заявление в двух (2) экземплярах;
 - 2.5.2. подписанный торговый счет-фактуру;
 - 2.5.3. накладные;
 - 2.5.4. транспортные документы;
 - 2.5.5. документы страхования, покрывающие риски всех видов;
 - 2.5.6. сертификаты происхождения, качества и веса товаров.
- 2.6. В целях проверки соответствия договора, подтверждающего сделку, Аккредитиву, Банк имеет право запросить у Клиента предоставление других документов, подтверждающих сделку, в дополнение к документам, упомянутым в пункте 2.5.
- 2.7. Договор, подтверждающий сделку между Покупателем и Продавцом, для Банка обязывающим не является.

- 2.8. Заявление от имени Клиента вправе подписывать только лица, указанные в документах, которые имеются в распоряжении Банка, как лица, которым присвоено право подписи от имени Клиента.
- 2.9. После того, как Банк подтвердил, что копии или оригиналы всех предоставленных документов отвечают требованиям Банка, обязанностью Клиента является представить Банку все или недостающие оригиналы документов.
- 2.10. Банк повторно рассматривает Заявление Клиента, и в случае, если возможные обязательства Клиента перед Банком обеспечены, Банк открывает Аккредитив не позднее, чем в течение пяти (5) рабочих дней Банка с момента открытия в Банке Счета денежного залога.
- 2.11. Изменения в условия Аккредитива вносятся на основании письменного заявления от Клиента в адрес Банка и по соглашению между Покупателем и Продавцом.
- 2.12. Банк имеет право не открывать Аккредитив, если:
 - 2.12.1. в Заявлении указана противоречивая информация;
 - 2.12.2. в Заявлении не указана вся информация, запрошенная в разработанной Банком форме Заявления;
 - 2.12.3. личная подпись на Заявлении не соответствует подписям лиц, упомянутых в имеющихся в распоряжении Банка документах в качестве лиц, которым присвоено право подписи от имени Клиента, или отпечаток печати отличается от образца, представленного Банку;
 - 2.12.4. Клиент не соблюдает настоящий Договор и Правила.
- 2.13. Все открытые Банком Аккредитивы являются **безотзывными**, то есть, если в Банк поданы документы, полностью соответствующие условиям Аккредитива, Покупатель не может запретить Банку осуществить платеж в случае, если Клиента не удовлетворяет полученный товар или предоставленная услуга.

3. ОБСЛУЖИВАНИЕ ЭКСПОРТНОГО АККРЕДИТИВА

- 3.1. Банк сообщает Клиенту об Экспортном аккредитиве, открытом третьим банком, но такой аккредитив не налагает на Банк никаких обязательств, если Банк не подтверждает этот Аккредитив.
- 3.2. Если Клиент не согласен с условиями Аккредитива, он подает в Банк составленное в свободной форме письменное сообщение, в котором указывает причину, по которой он не согласен с условиями Аккредитива, о чем Банк информирует банк, выдавший Аккредитив.

4. ФИНАНСОВОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ

- 4.1. Клиент в качестве Финансового обеспечения закладывает в пользу Банка принадлежащие Клиенту финансовые средства, находящиеся на Счете денежного залога, в размере суммы Аккредитива и валюте Аккредитива, указанной в Заявлении на Импортный аккредитив.
- 4.2. Залог финансового обеспечения служит обеспечением требований, которые могут возникнуть у Продавца по отношению к Клиенту согласно Аккредитиву.
- 4.3. Финансовое обеспечение служит гарантией оплаты любого требования, вытекающего из Аккредитива.
- 4.4. В случае изменения условий Аккредитива производятся и соответствующие изменения Финансового обеспечения.
- 4.5. Если Финансовое обеспечение не покрывает всех расходов и убытков, причиненных Банку в связи с Аккредитивом, Банк имеет право обратиться с иском на все прочее принадлежащее Клиенту имущество в том размере, который необходим, чтобы покрыть все причиненные Банку расходы и убытки.

- 4.6. Если Аккредитив выдается без финансового обеспечения, или же Банку предоставляется гарантия или поручительство акцептованного Банком коммерческого общества или гарантия третьего банка, могущая послужить обеспечением возможных платежей в пользу Банка со стороны Клиента, Счет денежного залога можно не открывать.
- 4.7. Клиент не имеет права распоряжаться Финансовым обеспечением до момента, когда Банк освобождается от обязательств по выданному Аккредитиву.

5. СЧЕТ ДЕНЕЖНОГО ЗАЛОГА

- 5.1. Счет денежного залога открывается на основании настоящих Правил.
- 5.2. Счет денежного залога должен быть открыт перед открытием Импортного аккредитива.
- 5.3. Счет денежного залога должен быть открыт как мультивалютный счет, причем в качестве основной валюты должна быть указана валюта, упомянутая в Заявлении на Аккредитив.
- 5.4. Как только Стороны заключили Договор, и Банк акцептовал Заявление, Банк имеет право в безакцептном порядке перечислить деньги в размере суммы Аккредитива с Расчетного счета Клиента на Счет денежного залога.
- 5.5. Клиент не имеет права использовать Счет денежного залога для каких-либо расчетов.
- 5.6. Банк имеет право осуществить списание денежных средств со Счета денежного залога без согласия Клиента в следующих случаях:
 - 5.6.1. если Банк должен осуществить платеж по Аккредитиву;
 - 5.6.2. чтобы погасить требования Банка к Клиенту.

6. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ КЛИЕНТА

- 6.1. Клиент обязан ознакомиться с Правилами и следить за их изменениями.
- 6.2. Клиент ответствен за достоверность и полноту предоставляемых Банку сведений. Клиент обязан незамедлительно сообщать Банку о любых изменениях информации, изложенной в Договоре и/или Заявлении. В случае предоставления несвоевременных, недостоверных или неполных сведений Клиент обязан возместить Банку все возникшие в связи с этим убытки, и Банк не несет ответственности за убытки, которые в результате предоставления несвоевременной, недостоверной или неполной информации может понести Клиент.
- 6.3. В случае предоставления несвоевременных, недостоверных или неполных сведений Клиент должен возместить Банку все убытки, причиненные Банку в результате упомянутых обстоятельств.
- 6.4. Клиент обязан незамедлительно по запросу Банка предъявить дополнительные документы, а также принять другие меры для того, чтобы Банк мог удостовериться в личности Клиента.
- 6.5. Клиент имеет право отказаться принять Аккредитив, выданный третьим банком.
- 6.6. Клиент обязан покрыть любые расходы, причиненные Банку в связи с открытием Аккредитива, в том числе почтовые расходы, расходы на телекоммуникацию, услуги курьеров и другие.

7. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ БАНКА

- 7.1. Банк имеет право передать сведения о Клиенте и осуществляемых сделках:
 - 7.1.1. третьим лицам, с которыми Банк готовится заключить или заключил договор цессии или участия какого-либо вида;
 - 7.1.2. третьим лицам, если Клиент не выполнил обязательства перед Банком.
- 7.2. Банк осуществляет оплату суммы Аккредитива в соответствии со сроками, указанными в Аккредитиве.

- 7.3. Банк имеет право в соответствии с письменным распоряжением Продавца перечислить сумму Аккредитива поставщику Продавца, то есть, другому Продавцу, удержав за это Комиссионную плату в соответствии с установленными Банком Тарифами.
- 7.4. Банк возвращает Клиенту всю сумму Аккредитива или ее часть только в следующих случаях:
 - 7.4.1. Третий банк не принял открытый Банком Аккредитив, и Банк, не позднее, чем в течение 3 (трех) рабочих дней Банка, перечисляет сумму Аккредитива со Счета денежного залога на Расчетный счет, отчислив Комиссионную плату за открытие Аккредитива в соответствии с Тарифами;
 - 7.4.2. Происходит аннулирование или снижение суммы Аккредитива с согласия Продавца;
 - 7.4.3. По окончании срока действия Аккредитива Банк получил информацию от банка делового партнера Клиента о том, что Продавец не внес в установленный срок документы, необходимые для использования оставшейся суммы Аккредитива, или о том, что Продавец не будет использовать оставшуюся сумму Аккредитива.
- 7.5. Банк обязуется с особой тщательностью относиться к выбору банков, сообщающих об Аккредитивах или подтверждающих их, но не отвечает за действия таких банков. По просьбе Клиента Банк может отправить просьбу о подтверждении Аккредитива конкретному банку.
- 7.6. В течение срока действия настоящего Договора Банк может выдавать неограниченное количество Аккредитивов, выполнение которых будет регулироваться данным Договором и Правилами.
- 7.7. Банк ответственен за убытки, возникшие у Клиента по вине сотрудников Банка. Банк не несет ответственности за убытки, возникшие в результате действий или бездействия Клиента.

8. КОМИССИОННАЯ ПЛАТА, ТАРИФЫ И ИЗМЕНЕНИЯ К НИМ

- 8.1. Комиссионная плата Банка за действия с Аккредитивами начисляется в соответствии с Тарифами, установленными Банком.
- 8.2. Комиссионная плата за услуги, предоставленные Банком, списывается Банком с Расчетного счета Клиента в бесспорном порядке в день осуществления соответствующего действия.
- 8.3. Комиссионные платы других банков за действия с Аккредитивами вычисляются в соответствии с Тарифами, установленными Банком.
- 8.4. Если третий банк осуществил расчет Комиссионной платы Клиенту в соответствии с собственными Тарифами, Банк информирует Клиента об этом и оплачивает соответствующую Комиссионную плату.
- 8.5. При конвертации денег в другие валюты Банк использует курс обмена валюты, установленный Банком на соответствующий день.
- 8.6. Банк вправе вносить изменения и дополнения к Тарифам, установленным Банком, в одностороннем порядке.
- 8.7. Клиент может ознакомиться с Тарифами, установленными Банком, в Банке в рабочее время Банка, а также на домашней странице Банка: www.ltblv.com.
- 8.8. Любые изменения и /или дополнения к Тарифам, осуществляемые Банком, вступают в силу на 7 (седьмой) день после их утверждения и обязательны для Клиента; изменения и дополнения к Тарифам доступны Клиенту в Банке в рабочее время Банка или на домашней странице Банка www.ltblv.com не позднее, чем за 4 (четыре) дня до даты вступления в силу таких изменений и дополнений.

- 8.9. Если Клиент не предоставил Банку заявку на закрытие Счета денежного залога до даты вступления в силу соответствующих изменений или дополнений, это означает, что Клиент полностью согласен с соответствующими изменениями или дополнениями к Тарифам.

9. ИЗМЕНЕНИЯ К ПРАВИЛАМ

- 9.1. Банк вправе вносить изменения в настоящий Договор и Правила, сообщая об этом Клиенту в письменной или электронной форме.
- 9.2. Если Клиент, в течение 1 (одного) календарного месяца с момента такого сообщения, не проинформировал Банк о своих возражениях в связи с внесенными изменениями в письменной (а также электронной) форме или не сообщил о прекращении настоящего Договора, считается, что Клиент выразил свое согласие с изменениями.
- 9.3. Если Клиент, в течение 1 (одного) календарного месяца с момента такого сообщения, проинформировал Банк о прекращении Договора, то действие Договора прекращается не позднее, чем в течение 10 (десяти) рабочих дней Банка с момента получения сообщения Клиента, и в этот период времени применяются условия Договора в редакции, действовавшей до момента внесения изменений.

10. ПРОЧИЕ УСЛОВИЯ

- 10.1. Данный договор составлен в двух (2) экземплярах на русском языке на семи (7) страницах с подписанием каждой страницы. Один экземпляр хранится у **Клиента**, а второй – в **Банке**, при этом оба экземпляра имеют одинаковую юридическую силу.
- 10.2. Любые приложения, изменения или дополнения к Правилам являются их неотъемлемой частью.
- 10.3. В ходе выполнения Договора Стороны действуют в соответствии с действующими материальными и процессуальными правовыми нормами Латвийской Республики. Все споры, возникающие в ходе выполнения Договора, решаются Сторонами путем переговоров. В случае недостижения удовлетворительного для обеих Сторон результата в ходе переговоров споры решаются в суде в общем порядке или в третейском суде Ассоциации коммерческих банков Латвии по выбору истца. Если спор, связанный с данным договором, решается в третейском суде Ассоциации коммерческих банков Латвии в Риге, то это происходит в соответствии с уставом, регламентом и положением о судебных издержках третейского суда Ассоциации коммерческих банков Латвии, и положения и условия упомянутых документов считаются включенными в данный пункт.
- 10.4. Стороны освобождаются от ответственности за ненадлежащее выполнение или невыполнение договорных обязательств, если подобное ненадлежащее выполнение или невыполнение вызвано обстоятельствами непреодолимой силы (стихийными бедствиями, авариями, пожарами, массовыми беспорядками, забастовками, военными действиями, принятием законов или законодательных актов, прямым или косвенным образом запрещающих (ограничивающих) действия, указанные в Договоре, или иным образом ограничивающих возможность выполнения договорными сторонами обязательств, предусмотренных в договоре), а также другими обстоятельствами, которые в рамках настоящего Договора считаются обстоятельствами *Force Majeure*.
- 10.5. Договор остается в силе до того момента, пока Стороны не договорились о его прекращении в письменной форме.