

## ОБЩИЕ УСЛОВИЯ ОТКРЫТИЯ АККРЕДИТИВА

В Соглашение об открытии аккредитива входят и его неотъемлемой частью признаются Общие условия открытия аккредитива, заявление Приказодателя об открытии документарного аккредитива и заявление об изменении условий документарного аккредитива (если таковое имеется).

### 1. ИСПОЛЬЗУЕМЫЕ В СОГЛАШЕНИИ ПОНЯТИЯ И СОКРАЩЕНИЯ

1.1. **Банк** – акционерное общество “Citadele” bankas, код юридического лица 112021619, адрес: ул. К. Калинауско, 13, LT-03107 Вильнюс.

1.2. **документарный аккредитив (в дальнейшем – аккредитив)** – открытый Банком на основании заявления Приказодателя письменный документ, по которому Банк принимает на себя обязательство по выплате Бенефициару за отгрузку товара, выполнение работ или предоставление услуг указанной в документе денежной суммы по представлении им в Банк документов, соответствующих срокам и условиям аккредитива.

1.3. **Приказодатель** – юридическое или физическое лицо, представившее заявление об открытии аккредитива и имеющее счет в Банке.

1.4. **Бенефициар** – указанное в заявлении юридическое или физическое лицо, в пользу которого Банком открывается аккредитив.

1.5. **Соглашение** – соглашение об открытии аккредитива.

1.6. **заявление** – представленное Приказодателем заявление об открытии аккредитива или об изменении его условий. Данное заявление является неотъемлемой частью Соглашения. Заявление в предоставленной Банком типовой форме заполняется и подписывается Приказодателем.

1.7. **сумма аккредитива** – указанная в заявлении максимальная денежная сумма, которую Банк обязуется уплатить Бенефициару на указанных в аккредитиве условиях.

1.8. **счет покрытия аккредитива** – открытый в Банке по заявлению Приказодателя счет, на котором хранятся средства Приказодателя, предназначенные для обеспечения выполнения возможных обязательств Приказодателя, принятых им на себя перед Банком по Соглашению. В случае, когда на момент подачи заявления в Банке уже имеется открытый по предыдущему заявлению Приказодателя счет, на котором хранятся или хранились средства Приказодателя, предназначенные для обеспечения выполнения возможных обязательств перед Банком по другому Соглашению, счетом покрытия аккредитива признается открытый ранее счет.

1.9. **фактический срок действия аккредитива** – период со дня открытия аккредитива до даты окончания всех обязательств Банка по аккредитиву. Если аккредитив оплачивается в другом банке по предъявлении документов или другому банку предоставлено право покупать документы, предъявленные по аккредитиву, фактическим сроком действия аккредитива признается период, не превышающий срока, полученного путем прибавления к периоду со дня открытия аккредитива до указанной в заявлении даты окончания действия аккредитива 14 (четырнадцати) календарных дней. Если аккредитив оплачивается с отсрочкой срока оплаты, признается, что фактический срок действия аккредитива исчисляется со дня открытия аккредитива до самой поздней даты оплаты.

1.10. **авизирующий банк** – банк, услугами которого пользуется Банк при передаче аккредитива Бенефициару.

1.11. **подтверждающий банк** – банк, гарантирующий уплату денежной суммы, указанной в аккредитиве.

### 2. ОТКРЫТИЕ АККРЕДИТИВА И ОБЯЗАТЕЛЬСТВА БАНКА

2.1. В случае выполнения Приказодателем всех перечисленных в подпунктах 2.1.1-2.1.3 требований, Банк обязуется открыть аккредитив согласно указанным в Заявлении указаниям:

2.1.1. Приказодателем представлено надлежащим образом заполненное заявление, которое подписано уполномоченным лицом и заверено печатью юридического лица. При заполнении заявления необходимо обратить внимание на то, что местом действия аккредитива является место нахождения (страна) банка, в котором производится оплата аккредитива, или банка, которому предоставлено право на покупку

предъявленных по аккредитиву документов, за исключение случаев, когда в графе «Дополнительные условия» установлено иное;

2.1.2. указанная в заявлении денежная сумма депонирована Приказодателем на счете покрытия аккредитива и данные средства переданы в залог Банку, как то указывается в разделе 5 настоящих общих условий (если аккредитив или его часть открывается с депонированием средств) или Банком Приказодателю предоставлен лимит кредита/кредит, который может быть использован в случае открытия аккредитива (если аккредитив или его часть открывается без депонирования средств);

2.1.3. Приказодателем Банку уплачены комиссионные, связанные с открытием аккредитива, или им приняты на себя обязательства по их уплате в течение одного дня с момента открытия аккредитива.

2.2. Банк открывает и ведет аккредитивы согласно действующим на данный момент или указанным в заявлении утвержденным Парижской Международной торговой палатой Унифицированными правилами и обычаями для документарных аккредитивов, законодательству Литовской Республики и другими правовыми актами, а также руководствуясь представленными в заявлении указаниями и Общими условиями предоставления услуг Банка, в соответствии с расценками Банка (размещены на интернет-сайте Банка [www.citadele.lt/](http://www.citadele.lt/) в разделе «Документы и формы»).2.3. Банк вправе определять авизирующий/подтверждающий банк по своему усмотрению, даже в случае если Приказодателем в заявлении указан другой банк.

2.4. Банк авизует аккредитив путем использования аутентичного SWIFT'а или тестированного телексного сообщения, а если это не представляется возможным – отправляет аккредитив курьерской почтой.

2.5. Приказодатель выражает свое согласие с тем, что по требованию подтверждающего банка сумма аккредитива будет переведена и депонирована в данном банке (если аккредитив должен быть подтвержден). Приказодатель принимает на себя всю ответственность за депонирование средств в другом банке, а также за их безопасность и использование.

2.6. Все участники аккредитива работают только с документами, но не имеют какой-либо связи с товарами, услугами и/или другими обязательствами.

### **3. ПЛАТЕЖИ И ДРУГИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА ПРИКАЗОДАТЕЛЯ**

3.1. Приказодатель обязуется уплатить Банку установленные в тарифах Банка и/или договоре кредитования комиссионные связанные с открытием аккредитива, изменением условий и/или другими услугами Банка. Данные комиссионные Приказодатель обязуется оплатить в день предоставления соответствующей услуги.

3.2. Приказодатель обязуется компенсировать все расходы Банка которые были понесены Банком или могут быть им понесены при выполнении Банком его обязательств перед Бенефициаром по аккредитиву. К подлежащим компенсации расходов Банка относятся комиссионные и расходы других банков, а также расходы Банка, связанные юридическими процессами, услугами консультантов, адвокатов и взысканием долга с Приказодателя, а также все другие расходы, связанные с выполнением обязательств Банка по аккредитиву.

3.3. Приказодатель обязуется произвести оплату комиссионных и расходов других банков, если их отказывается оплатить Бенефициар, даже если в аккредитиве было установлено иное.

3.4. Приказодатель выражает безотзывное согласие и поручает Банку без отдельного указания или согласия на то Приказодателя либо в другом установленном правовыми актами Литовской Республики порядке списать с находящегося в Банке указанного в заявлении Приказодателя счета все подлежащие уплате Банку по Соглашению суммы в день произведения их платежа. Если на данном счете размещено количество средств, которое является недостаточным для списания подлежащих оплате по Соглашению сумм, Приказодатель выражает безотзывное согласие и не возражает против того, чтобы Банком в беспорядном порядке были списаны средства с других находящихся в Банке счетов Приказодателя. В том случае, если на счетах Приказодателя размещено недостаточное количество средств в подлежащей уплате валюте, Банк вправе без отдельного указания и согласия на то Приказодателя обменять любую другую размещенную на счетах валюту (при наличии нескольких валют прежде всего производится обмен литов, затем евро, доллары США и другая валюта по алфавиту) на валюту платежа по установленному Банком на день обмена курсу купли/продажи валют.

3.5. Если на счетах Приказодателя, находящихся в Банке, размещено такое количество средств, которое является недостаточным для списания подлежащих оплате по Соглашению сумм, Приказодатель выражает безотзывное согласие и не возражает против того, чтобы Банком в беспорядном порядке были списаны средства с других любых известных счетов, находящихся в других банках и кредитных учреждениях (по представленным дебетовым поручениям). Кроме того, Соглашение является

безоговорочным указанием Приказодателя другому банку или кредитному учреждению произвести обмен списываемых по требованию Банка средств на необходимую валюту, если на счету Приказодателя отсутствуют средства, и перевести их на указанный Банком счет.

3.6. В случае просрочки оплаты указанных в настоящем Соглашении комиссионных и расходов, Банк вправе требовать уплаты пени в размере 0,09 проц. от своевременно не уплаченной Банку суммы за каждый просроченный день.

3.7. Кроме того, Соглашение признается безоговорочным и безотзывным согласием Приказодателя на получение Банком всей необходимой информации о счетах Приказодателя, имеющихся в других банках и кредитных учреждениях, и об остатках на них.

3.8. Обязательства Приказодателя перед Банком заканчиваются по окончании фактического срока действия аккредитива, однако в любом случае не раньше, чем Приказодателем будут выполнены все его обязательства перед Банком.

#### **4. ОПЛАТА АККРЕДИТИВА**

4.1. Приказодатель безотзывно поручает Банку по получении Банком документов, соответствующих условиям аккредитива, или требования производить оплату из банка, в котором производится оплата аккредитива, либо из банка, которому предоставлено право на покупку документов, предъявленных по аккредитиву, произвести уплату требуемой суммы.

4.2. Приказодатель обязуется не позднее, чем в день оплаты аккредитива, компенсировать все расходы Банка, которые были понесены или могут быть понесены в связи с оплатой аккредитива.

4.3. Если предъявленные по аккредитиву документы не соответствуют условиям аккредитива, Банк держит данные документы в распоряжении той стороны, которой документы были представлены. Решение Банка относительно платежа по несоответствующим документам может быть принято лишь по получении соответствующего согласия Приказодателя. Не получив такого согласия, Банк вправе вернуть документы предъявившей их стороне.

#### **5. ОБЕСПЕЧЕНИЕ ВЫПОЛНЕНИЯ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ ПРИКАЗДАТЕЛЯ**

5.1. Приказодатель предоставляет Банку право на списание указанной в заявлении денежной суммы с его счета в Банке и на ее перевод на счет покрытия аккредитива, открытый в Банке на имя Приказодателя.

5.2. Приказодатель, в целях обеспечения надлежащего выполнения его возникающих по Соглашению обязательств перед Банком, передает в залог в пользу Банка средства, находящиеся на счету покрытия аккредитива, и свое право требования к Банку относительно возврата данных средств. По той причине, что данные денежные средства переданы Банку, соглашение о залоге заключается в соответствии с положениями части первой статьи 209 книги IV Гражданского кодекса Литовской Республики и включается в Соглашение, по которому возникает основное обязательство. Денежная сумма, находящаяся на счету покрытия аккредитива, открытом на имя Приказодателя, за исключением физических лиц, согласно Закону Литовской Республики о соглашениях финансового обеспечения признается финансовым залогом, которым обеспечивается надлежащее выполнение возникающих по Соглашению обязательств Приказодателя перед Банком.

5.3. Приказодатель заявляет, что средства, находящиеся на счету покрытия аккредитива, и право требования Клиента к Банку относительно возврата данных средств никому в залог не переданы, не отчуждены или не обременены иным образом, а также отсутствуют, за исключением предусмотренных по Соглашению ограничений, какие-либо наложения ареста, споры, запреты на распоряжение средствами, находящимися на счету покрытия аккредитива.

5.4. Настоящим Соглашением Приказодатель ограничивает свое право управлять, пользоваться и распоряжаться переданными в залог средствами или правами требования, связанными с возвращением средств, находящихся на счету покрытия аккредитива. Приказодатель и его правопреемники не вправе требовать, чтобы Банк вернул Приказодателю или его правопреемникам данные переданные в залог по Соглашению средства до тех пор, пока Приказодателем не будут выполнены все обязательства.

5.5. В случае предъявления Бенефициаром соответствующих условиям аккредитива документов или акцептирования Приказодателем не соответствующих условиям аккредитива документов, Приказодатель безотзывно поручает Банку со счета покрытия аккредитива выплатить Бенефициару соответствующую сумму переданных в залог денежных средств.

5.6. Банк вправе в установленном правовыми актами порядке удовлетворить свои требования из средств, переданных в залог на счету покрытия аккредитива, в порядке первой очереди, до удовлетворения требований других кредиторов. Соглашение является предварительным согласием Приказодателя на

разрешение Банку распоряжаться счетом покрытия аккредитива (в том числе накопленными на счету покрытия аккредитива процентами, если таковые имеются), т.е. списать с него долги Приказодателя Банку. Согласие не может быть отозвано без письменного соглашения между обеими сторонами.

5.7. Если по каким-либо причинам Банк не может использовать средства, находящиеся на счету покрытия аккредитива, он вправе в письменной форме потребовать, чтобы Приказодатель в течение 3 (трех) календарных дней со дня отправления такого письма уплатил Банку сумму, которой от Банка требует Бенефициар. Если Приказодатель в установленный срок не производит оплату требуемой суммы и Банк по требованию производит оплату за свой счет, обязательство Приказодателя по оплате требуемых Банком сумм сохраняется до тех пор, пока не будет полностью выполнено.

5.8. Банк обязуется вернуть депонированные средства на счет Приказодателя в Банке или на другой счет, указанный Приказодателем в письменной форме, не позднее, чем в течение 3 (трех) рабочих дней Банка, если после истечения фактического срока действия аккредитива (или аннулирования аккредитива) и после полного расчета Приказодателя с Банком по Соглашению, вся или часть его суммы остается неиспользованной.

## **6. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН**

6.1. Банк обязуется надлежащим образом выполнять все принятые по Соглашению обязательства и возместить Приказодателю все прямые убытки, которые были понесены Приказодателем по причине ненадлежащего выполнения Банком условий открытого аккредитива.

6.2. Банк не несет никакой ответственности за форму, полноту, точность, подлинность, подделку или законность представленных ему документов, а также за общие и (или) специфические условия, указанные в документах.

6.3. Банк не несет никакой ответственности за описание, качество, количество, вес, упаковку, доставку и существование указанного в документах товара, а также за добросовестность или действия, или упущения, выполнение обязательства грузоотправителей, перевозчиков, экспедиторов, страховщиков товара, грузополучателей, или любого другого лица.

6.4. Банк не несет никакой ответственности за ошибки в переводе или неправильное толкование технических терминов и оставляет за собой право передавать Бенефициару условия аккредитива непереведенными.

6.5. Банк не несет никакой ответственности за последствия, возникшие по той причине, что аккредитив или другие документы были испорчены или утеряны при их отправлении по почте, через курьера, или в случае иной передачи либо отправления сообщений по каналам телекоммуникационной связи были просрочены сроки, информация была передана с искажениями или была передана недостоверная информация.

6.6. Банк не несет никакой ответственности за последствия, возникшие после прекращения деятельности банков по причине стихийных бедствий, гражданских волнений, общественных беспорядков, бунтов, войн, забастовок, локаутов либо в связи с другими не зависящими от его воли обстоятельствами (force majeure).

6.7. Банк, пользуясь услугами других банков для выполнения указаний Приказодателя, делает это за счет и риск Приказодателя. Банк не несет никакой ответственности, если переданные им другим банкам указания не выполнялись, даже в тех случаях, когда данный банк был избран им самим.