

Приложение № 10
к Правилам проведения
операций по торговому финансированию
в АКБ «Tenge Bank»

**ДОГОВОР НА ВЫПУСК НЕПОКРЫТОГО АККРЕДИТИВА
С ПОСТ-ФИНАНСИРОВАНИЕМ № _____**

г. Ташкент

« ____ » _____ 20__ г.

Акционерный коммерческий банк «Tenge Bank», именуемый в дальнейшем «Банк», в лице _____, в лице Первого Заместителя Председателя Правления Хакимова Ш.Х., действующего на основании Доверенности от 28 декабря 2020 года №29, с одной стороны, и _____, именуемый в дальнейшем «КЛИЕНТ», в лице Директора _____, действующего на основании _____, с другой стороны, заключили настоящий Договор о нижеследующем:

1. ПРЕДМЕТ ДОГОВОРА

1.1. В рамках настоящего Договора Банк оказывает Клиенту услуги по выпуску и обслуживанию безотзывного непокрытого документарного аккредитива с пост-финансированием (далее по тексту «Аккредитив») по импортному контракту № _____ от _____, заключенного между компаниями _____ (Узбекистан) и _____ (Страна Бенефициара) на приобретение (поставку, оказание услуг, работ) _____ на общую сумму _____ (Сумма прописью) валюта. В свою очередь Клиент обязуется надлежащим образом исполнять свои обязательства перед Банком по настоящему договору.

1.2. Банк открывает аккредитив на следующих основных условиях:

1.2.1. Сумма аккредитива - _____ (сумма прописью) валюта;

1.2.2. Срок действия аккредитива - ____ календарных дней со дня выпуска аккредитива;

1.2.3. Срок пост-финансирования - ____ календарных дней со дня получения извещения финансирующего банка;

1.2.4. Бенефициар – (наименование, страна);

1.2.5. Банк Бенефициара (Авизирующий Банк) – (наименование, страна, SWIFT);

1.2.6. Финансирующий банк – (Наименование, страна, SWIFT);

1.2.7. Оплата по аккредитиву производится по предъявлению в Исполняющий банк пакета документов, указанных в условиях аккредитива;

1.2.8. Особые условия – Клиент обязуется обеспечить своевременное покрытие суммы платежа по пост-финансированию в момент наступления погашения оплаты по нему.

1.3. В соответствии со ст. 354 Гражданского кодекса Республики Узбекистан настоящий договор также устанавливает порядок и условия залога права на денежные средства для обеспечения исполнения обязательств Клиента в рамках настоящего договора.

2. ПОРЯДОК ОТКРЫТИЯ АККРЕДИТИВА

2.1. Для открытия аккредитива в рамках настоящего Договора Клиент предоставляет в Банк следующие документы:

- 3 (три) оригинала Заявления на выпуск аккредитива в установленной Банком форме (далее по тексту «Заявление на аккредитив»);

- копию импортного контракта, заключенного между Клиентом и Импортером (Бенефициар), в котором предусмотрена аккредитивная форма расчетов (далее по тексту «Контракт»). Контракт должен быть зарегистрирован в Единой электронной информационной системе внешнеторговых операций (ЕЭИСВО) в соответствии с действующим законодательством Республики Узбекистан;

- документы по финансовому состоянию Клиента и по залоговому обеспечению.

2.2. Аккредитив открывается после выполнения следующих условий:

- предоставления соответствующих документов и оформления залогового обеспечения согласно разделу ____ настоящего договора.

- уплаты Клиентом комиссии за открытие Аккредитива в соответствии с настоящим договором и Тарифами Банка.

2.3. Все условия аккредитива указываются в Заявлении на аккредитив, которые должны соответствовать условиям Контракта. Условия по Аккредитиву могут быть изменены в соответствии с инструкциями Клиента за исключением изменения подтверждающего банка.

2.4. Изменения в условия Аккредитива вносятся на основании письменного заявления Клиента. При этом Банк вправе потребовать от Клиента документ, на основании которого вносится данное изменение. В случае

увеличения суммы Аккредитива, Клиент предоставляет дополнительное обеспечение по аккредитиву и подписания соответствующих дополнительных соглашений до внесения изменения (увеличения суммы).

2.5. Банк вправе определять подтверждающий банк по своему усмотрению, даже в случае, если Клиентом в заявлении указан другой банк.

2.6. Открываемый Банком Аккредитив подчиняется Унифицированным правилам и обычаям для документарных аккредитивов публикации Международной Торговой Палаты № 600 в редакции 2007 года.

2.7. В случае предъявления Бенефициаром документов, соответствующих условиям Аккредитива для его оплаты (исполнения) или акцептования Клиентом документов, не соответствующих условиям Аккредитива, Клиент безотзывно поручает Банку выплатить Бенефициару соответствующую сумму по аккредитиву.

3. КОМИССИОННЫЕ ВОЗНАГРАЖДЕНИЯ БАНКА И ДРУГИЕ ПЛАТЕЖИ

3.1. За открытие, исполнение и обслуживание аккредитивов Клиент уплачивает Банку комиссионные вознаграждения в соответствии с Тарифами Банка, действующими на день проведения операции.

3.2. Комиссионное вознаграждение Банка за обслуживание непокрытого аккредитива составляет __ % (прописью процентов) ставки годовых из расчета 360 дней в году от суммы непокрытой части аккредитива, которое взимается Банком ежемесячно не позднее последнего числа месяца в безакцептном порядке, в соответствующих частях в национальной валюте по курсу Центрального банка Республики Узбекистан, установленного на дату соответствующих выплат.

3.3. Комиссионное вознаграждение Банка за финансирование аккредитива составляет __ % (прописью процентов) ставки годовых из расчета 360 дней в году от суммы аккредитива. Данное комиссионное вознаграждение начисляется на сумму обязательств по аккредитиву со дня начала пост-финансирования за месяц или часть месяца и до дня окончания суммы пост-финансирования.

3.4. Клиент возмещает Банку любые расходы, связанные с обслуживанием аккредитива, в т.ч. за подтверждение (если это предусмотрено условиями аккредитива) путем безакцептного списания Банком со счета Клиента в Банке, либо в случае отсутствия средств на счете Клиента - в течение пяти рабочих дней со дня получения извещения Банка. К подлежащим возмещению расходам Банка также относятся комиссии (вознаграждения) и расходы, оплаченные Банком в пользу других банков, участвующих в операциях по аккредитиву.

3.5. В случае внесения каких-либо изменений в условия аккредитива, Клиент оплачивает все комиссии по внесению такого рода изменений по первому требованию Банка.

3.6. Платежи по аккредитиву в пользу Бенефициара осуществляются финансирующим банком со сроком финансирования, указанным в п.1.2.3. настоящего договора.

3.7. Любые расходы и комиссии Банка взимаются в национальной валюте Республики Узбекистан по курсу ЦБ РУз, действующему на день проведения операции. Любые расходы и комиссии других банков, в т.ч. подтверждающего банка, оплаченные Банком, возмещаются Клиентом в валюте платежа и/или в других валютах, размещенных на счетах Клиента, в т.ч. национальной валюте сум, (рассчитанных по курсу или кросс-курсу валют ЦБ РУз на день оплаты).

3.8. При неисполнении и/или ненадлежащем исполнении Клиентом своих обязательств по уплате комиссии и других платежей, а также возмещения расходов по Аккредитиву согласно настоящего Договора, Банк вправе списывать необходимые денежные средства в соответствии со статьей 783 Гражданского кодекса Республики Узбекистан. Настоящим Клиент дает Банку безусловное и безотзывное право без его распоряжения и согласия в безакцептном порядке списывать со всех счетов Клиента как в Банке, так и в других банках, соответствующие причитающиеся с него суммы по настоящему Договору.

4. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН

4.1. Обязательства БАНКА:

4.1.1 По поручению Клиента открыть Аккредитив согласно условиям настоящего Договора.

4.1.2 Осуществлять операции по счетам в соответствии с действующими правилами и обычаями совершения банковских операций.

4.1.3 Передавать Клиенту документы по исполнению Аккредитива.

4.1.4 Информировать Клиента обо всех изменениях и платежах по Аккредитиву, обо всех комиссионных расходах других банков, участвующих в операциях по Аккредитивам, в том числе наличии расхождений в представленных документах по аккредитиву.

4.1.5 Проводить постоянный мониторинг состояния открытого Клиентом аккредитива.

4.2. Обязательства КЛИЕНТА:

4.2.1. До открытия Аккредитива оформить соответствующее обеспечение в качестве залога (далее по тексту – «Предмет залога») для обеспечения исполнения своих обязательств по настоящему Договору. В случае увеличения суммы Аккредитива предоставить дополнительное обеспечение до предоставления Банку заявления на увеличение суммы Аккредитива.

4.2.2. Обеспечить своевременное покрытие суммы аккредитива для оплаты по аккредитиву.

4.2.3. За открытие, исполнение и обслуживание Аккредитива уплатить Банку комиссионные

вознаграждения в соответствии с Тарифами Банка, действующими на день уплаты соответствующих сумм, и/или настоящим договором.

4.2.4. Возместить все расходы Банка, которые были понесены Банком при выполнении им своих обязательств по Аккредитиву. К подлежащим возмещению расходам Банка относятся расходы других банков, участвующих в операциях по аккредитивам Клиента.

4.2.5. Уплатить расходы других банков, если их отказывается платить Бенефициар, даже если в Аккредитиве было установлено иное.

4.2.6. Предоставить Банку право списывать в безакцептном порядке денежные средства со всех счетов Клиента как в Банке, так и в других банках, на оплату платежей по аккредитиву, комиссий и расходов Банка согласно условиям настоящего Договора.

4.2.7. Согласиться на перевод и депонирование суммы Аккредитива в подтверждающем банке (если аккредитив должен быть подтвержден) по требованию данного банка. При этом Клиент принимает на себя всю ответственность за депонирование средств в другом банке.

4.2.8. Незамедлительно сообщать Банку о любых изменениях, вносимых в условия Аккредитива и Контракта.

4.2.9. Не создавать дочерние предприятия, производить слияния, ликвидацию или любые другие реорганизации без письменного уведомления Банка.

4.2.10. Не переводить первичный депозитный счет до востребования, если он открыт в Банке, в другой банк без письменного разрешения Банка до полного исполнения Клиентом обязательств по настоящему договору.

4.2.11. Возместить по требованию Банка, на основании подтверждающих документов все расходы, которые понес Банк по аккредитиву.

4.2.12. Поддерживать на своих счетах в Банке минимальный остаток средств, свободных от обязательств перед бюджетом и третьими лицами, в размере, достаточном для исполнения своих обязательств по настоящему Договору за 5 (Пять) банковских дней до такого исполнения.

4.2.13. Поддерживать стоимость Предмета залога на уровне не менее суммы, оговоренной в настоящем Договоре.

4.2.14. Содержать счета в Банке до полного исполнения Клиентом обязательств по настоящему Договору.

4.2.15. Не распоряжаться Предметом залога до момента освобождения Клиента от обязательств, вытекающих из условий настоящего Договора, аккредитива.

4.2.16. Для целей оказания услуг по открытию и исполнению Аккредитива, по требованию Банка предоставлять необходимые документы и письменные пояснения.

4.2.17. Информировать Банк об изменении юридического адреса и реквизитов в течение 10 (Десяти) календарных дней с даты внесения изменений и заключить в этой связи с Банком соответствующие дополнительные соглашения.

4.2.18. Исполнять надлежащим образом свои обязательства, предусмотренные условиями настоящего Договора.

4.2.19. Обязательства Клиента перед Банком заканчиваются по исполнению Клиентом всех своих обязательств по настоящему Договору.

4.3. Права БАНКА:

4.3.1. Списывать в одностороннем (безакцептном) порядке средства с любых счетов Клиента (включая Аккредитивный счет) как в Банке, так и в других банках, на осуществление платежей по Аккредитиву, оплату расходов, комиссий и прочих платежей согласно условиям настоящего Договора, в т.ч. в валютах, отличных от валюты оплаты. При этом при конвертации денег в другие валюты Банк использует кросс курс валюты ЦБ РУз на день совершения операции.

4.3.2. Списывать с любых счетов Клиента суммы комиссий и расходов, оплаченные Банком иным банкам, участвующим в операциях по аккредитивам, в т.ч. подтверждающему банку, в валюте платежа и/или других валютах, размещенных на счетах Клиента, в т.ч. национальной валюте сум (рассчитанных по курсу или кросс-курсу валют ЦБ РУз на день списания).

4.3.3. В случае, если на дату окончания срока пост-финансирования Клиент не сформировал на основном валютном счете по аккредитиву валютные средства для погашения суммы пост-финансирования по аккредитиву, Клиент обязан предпринять все необходимые действия для продления периода пост-финансирования по аккредитиву. В ином случае, Банк должен оставить за собой право продлевать срок действия пост-финансирования по аккредитиву в одностороннем порядке. Если финансирующим банком будет отказано в продлении срока пост-финансирования и погашение пост-финансирования будет осуществлено за счет списания финансирующим банком валютных средств Банка, Клиент обязуется признать списанную финансирующим банком сумму своим безусловным долгом и обязуется погасить данную задолженность в валюте платежа в день ее списания финансирующим банком.

4.3.4. Отказать Клиенту в открытии Аккредитива если заявление и прилагаемые к нему документы не соответствуют требованиям настоящего договора и законодательству Республики Узбекистан или указанные в заявлении условия Аккредитива для Банка неприемлемы.

4.3.5. Если Предмет залога не покрывает всех расходов и убытков, причиненных Банку в связи с

открытием и обслуживанием аккредитива, обратить взыскание на все прочее принадлежащее Клиенту имущество в том размере, который необходим, чтобы покрыть все причиненные Банку расходы и убытки.

4.3.6. Запрашивать у Клиента необходимые документы и письменные пояснения для целей оказания услуги по открытию и исполнению аккредитива, а Клиент обязуется незамедлительно предоставлять Банку указанные документы и пояснения.

4.4. Права КЛИЕНТА

4.4.1. Обратиться в Банк о предоставлении информации, выписок по счету, уплаченных процентах и комиссиях по настоящему Договору.

4.4.2. Получать оригиналы/копии документов, предоставленных Бенефициаром в соответствии с условиями аккредитива.

4.4.3. Получать необходимые консультации у Банка по банковскому законодательству, касающиеся вопросов предмета настоящего Договора, получать информацию от Банка об изменениях в нормативно-правовых актах Республики Узбекистан и внутренних нормативных документах Банка по вопросам предмета Договора и расчетов.

5. ОБЕСПЕЧЕНИЕ ПО АККРЕДИТИВУ

5.1. Обеспечением аккредитива является следующее залоговое обеспечение:

...

....

5.2. Банк имеет право в случае неисполнения или ненадлежащего исполнения Клиентом обязательств по настоящему Договору получить удовлетворения из стоимости Предмета залога преимущественно перед другими кредиторами Клиента.

5.3. Любые расходы по надлежащему оформлению документов по обеспечению исполнения обязательств Клиент принимает на себя.

5.4. Клиент обязуется по требованию Банка предоставить дополнительное обеспечение, удовлетворяющее Банк в случае:

- уничтожения, снижения стоимости, частичной или полной утраты обеспечения, предоставляемого по настоящему договору;

- ухудшения финансового состояния Клиента и/или поручителя (в случае предоставления договора поручительства);

- появления других факторов, увеличивающих риск невыполнения принципалом обязательств по настоящему договору.

5.5. Клиент обязуется поддерживать обеспечение на уровне не менее 125 (ста двадцати пяти) процентов от суммы аккредитива.

5.6. Банк получает в следующих случаях безотзывное и безусловное право обратить взыскание на обеспечение и/или его часть в соответствии с действующим законодательством, настоящим договором и договорами обеспечения:

- при уплате Банком денежных сумм по Аккредитиву в пользу Бенефициара и не возмещения Клиентом данной суммы;

- неуплата процентов и/или любых комиссий, неисполнения или ненадлежащего исполнения Клиентом других обязательств по настоящему договору.

5.7. Банк получает безотзывное и безусловное право обратить взыскание на Предмет обеспечения или его часть в соответствии с действующим законодательством Республики Узбекистан.

6. АНТИКОРРУПЦИОННЫЕ УСЛОВИЯ

6.1. При исполнении своих обязательств по настоящему Договору стороны не выплачивают, не предлагают выплатить, не разрешают выплату каких-либо денежных средств или ценностей, прямо или косвенно, любым лицам, для оказания влияния на действия или решения этих лиц с целью получить какие – либо неправомерные преимущества или иные выгоды.

6.2. При исполнении своих обязательств по настоящему Договору, стороны не осуществляют действия, квалифицируемые действующим законодательством, как дача/получения взятки, коммерческий подкуп/подкуп служащего, а также действия, нарушающие требования применимого законодательства и международных актов о противодействии легализации доходов, полученных преступным путем и финансирования терроризма.

6.3. Каждая из сторон настоящего Договора отказывается от стимулирования каким-либо образом другой стороны (работников Банка), в том числе путем предоставления денежных сумм, подарков, безвозмездного выполнения в их адрес работ (услуг) и другими способами, ставящего работника Банка в определенную зависимость и направленного на обеспечение выполнения этим работником Банка каких-либо действий в пользу стимулирующей его стороны.

6.4. В случае возникновения у стороны подозрений, что произошло или может произойти нарушение каких-либо антикоррупционных условий, соответствующая сторона обязуется уведомить другую сторону в письменной форме или в устной форме посредством телефона доверия.

7. ФОРС-МАЖОР

7.1. Ни одна из Сторон не будет нести ответственность за полное или частичное неисполнение своих обязанностей по настоящему Договору, если оно было вызвано обстоятельствами непреодолимой силы (наводнение, пожар, землетрясение и другие стихийные бедствия, распространения эпидемии или пандемии), возникшими после заключения настоящего Договора, и которые не могли быть предвидены и предотвращены разумными мерами.

7.2. Сторона обязана немедленно известить другую Сторону о прекращении действия обстоятельств непреодолимой силы, препятствующих исполнению ее обязательств по настоящему Договору. В этом случае исполнение Сторонами обязательств по данному Договору переносится соразмерно времени, в течение которого действовали такие обстоятельства.

7.3. Стороны принимают все возможные меры, в том числе предусмотренные действующим законодательством Республики Узбекистан, для того чтобы выполнить свои обязательства в чрезвычайных условиях.

8. ЗАВЕРЕНИЕ И ПОДТВЕРЖДЕНИЕ СТОРОН

8.1. Стороны подтверждают, что содержание договора в точности отражает волю сторон и что они выразили свою волю, тщательно ознакомившись с содержанием договора, все условия настоящего Договора (права и обязанности сторон, размер и порядок уплаты процентов, комиссий и др.) являются согласованными обеими сторонами и не ущемляют их прав и интересов. Клиент ознакомлен и согласен с процентами, комиссиями и другими платежами по настоящему Договору, которое подписано им добровольно и осознанно, правовые последствия Договора известны и понятны.

8.2. Клиент подтверждает и заверяет, что:

– он является должным образом созданным и зарегистрированным юридическим лицом по законодательству Республики Узбекистан;

– заключение настоящего Договора, все его условия и исполнение не противоречит учредительным документам Клиента;

– лица, подписавшие настоящий Договор должным образом уполномочены на это в соответствии с учредительными документами Клиента, и Клиент имеет право выполнять предусмотренные настоящим Договором обязательства;

– все предоставленные/предоставляемые в Банк документы и данные для открытия аккредитива являются/будут являться подлинными и достоверными на дату предоставления таких документов и данных;

– против Клиента не возбуждено административных, арбитражных и судебных действий и не существует невыполненных обязательств перед третьими сторонами, которые могут в значительной степени повлиять на выполнение Клиентом обязательств по настоящему договору;

– Стороны также заверяют, что с текстом настоящего Договора ознакомлены, смысл ясен, текст понятен, к языку на котором изложен претензий не имеют, о чем свидетельствуют его подписание.

9. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН

9.1. При неуплате комиссии Банка, а также не возмещении комиссии иностранного банка в указанный срок, Клиент уплачивает пеню в размере 0,1% от просроченной суммы за каждый день просрочки платежа, но не более 50% от просроченного платежа.

9.2. В случае неисполнения со стороны Клиента обязательств по погашению суммы задолженности по пост-финансированию, Клиент уплачивает в пользу Банка пеню в размере 0,1 % процента неисполненной части обязательств по аккредитиву за каждый день просрочки, но не более 20% от просрочки.

9.3. В случаях, не предусмотренных настоящим Договором, стороны несут ответственность в соответствии с действующим законодательством Республики Узбекистан.

9.4. Банк не несет ответственность за последствия, вызванные задержкой и/или утратой в пути любых сообщений, писем или документов, а также искажения и другие ошибки, возникающие при передаче информации по телекоммуникационным каналам связи не по вине Банка.

9.5. Банк также не несет ответственности за количество, вес, качество, состояние, упаковку, доставку, фактическое наличие товара, указанного в документах, а также за добросовестность, действия и/или бездействие, платежеспособность, выполнение обязательств и репутацию Бенефициаров, грузоотправителей, перевозчиков, экспедиторов, грузополучателей, страховщиков товаров или любых других лиц.

9.6. Клиент ответствен за достоверность и полноту предоставляемых Банку сведений. Клиент обязан незамедлительно сообщать Банку о любых изменениях информации, изложенной в заключаемых контрактах и/или заявлениях. 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.

10. ПОРЯДОК РАЗРЕШЕНИЯ СПОРОВ

10.1. Споры и разногласия, связанные с настоящим Договором, если не могут быть решены путем переговоров, рассматриваются в Ташкентском межрайонном экономическом суде. В случае возникновения споров банковские записи, выписки будут являться преимущественным (prima facie) доказательством обязательств обеих сторон.

11. ПРОЧИЕ УСЛОВИЯ

11.1. Любое изменение условий настоящего Договора производится по обоюдному согласию Сторон и оформляется письменным соглашением.

11.2. Все участники Аккредитива имеют дело с документами, но не имеют какой-либо связи с товарами, услугами и/или другими обязательствами. Клиент не может запретить Банку осуществить платеж в случае, если Клиента не удовлетворяет полученный товар или предоставленная услуга.

11.3. Настоящий договор юридически независим от Контракта, и Клиент не может предъявлять претензии Банку, основываясь на положениях Контракта. Любые споры между Клиентом и Бенефициаром в отношении Контракта рассматриваются и разрешаются самостоятельно без участия Банка.

11.4. Слова, употребляющиеся в единственном числе, по тексту настоящего Договора могут подразумевать и множественное число и, наоборот, когда контекст предполагает иное.

11.5. Стороны настоящим принимают на себя обязательство обеспечить строгую конфиденциальность данного Договора и не раскрывать его третьей стороне без взаимного согласия, за исключением случаев, предусмотренных законодательством Республики Узбекистан.

11.6. В случае, если какая-либо из Сторон претерпит изменения организационно-правовой форме, она должна выполнить свои обязательства перед другой Стороной до этих изменений, либо возложить их выполнение на своего правопреемника.

11.7. В случае возникновения случаев, не предусмотренных настоящим Договором, обе Стороны руководствуются действующим законодательством Республики Узбекистан, а также правилами и обычаями, применяемыми в банковской практике и непротиворечащими законодательству Республики Узбекистан.

11.8. Настоящий Договор вступает в силу со дня подписания его Сторонами и действует на один год и автоматически продлевается на следующий год, если ни одна из сторон не заявит письменно о своем намерении прекратить его не позднее, чем за два месяца до истечения срока действия настоящего Договора. Подобное продление может быть использовано неоднократно.

11.9. Настоящий Договор составлен в двух экземплярах, имеющих одинаковую юридическую силу, по одному для каждой из Сторон.

12. ЮРИДИЧЕСКИЕ АДРЕСА, ПОДПИСИ И РЕКВИЗИТЫ СТОРОН:

«БАНК»
АКБ «Tenge Bank»

«КЛИЕНТ»

Адрес: 100007, г. Ташкент
Яшнабадский р-н, ул. Паркентская, д.66
ИНН 207297973
МФО 01176
SWIFT Code: HSBKUZ22
Тел: +99871 2038899

Адрес:
ИНН
Тел:

Банковские реквизиты:
Вал. счет: №
в АКБ «Tenge Bank»
(МФО банка: 01176)

Первый заместитель
Председателя Правления
Хакимов Ш.Х. _____

Директор
• _____

И.о. Главного бухгалтера
Хакимджанова Н.А. _____

Главный бухгалтер
• _____

М.П.

М.П.