

Приложение № 9  
к Правилам проведения  
операций по торговому финансированию  
в АКБ «Tenge Bank»

**ДОГОВОР НА ВЫПУСК НЕПОКРЫТОГО АККРЕДИТИВА № \_\_\_\_\_**

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 (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. Бенефициар – (наименование, страна);

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

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

1.2.6. Особые условия – Клиент обязуется обеспечить своевременное покрытие суммы платежа по аккредитиву в момент наступления оплаты.

**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 с Аккредитивного счета соответствующую сумму.

### **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.** 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.

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

**3.5.** Платежи по аккредитиву в пользу Бенефициара осуществляются путем списания Банком денежных средств с Аккредитивного счета. В случае невозможности по каким-либо причинам использования денежных средств, находящихся на Аккредитивном счете, Банк будет осуществлять оплату путем беспорочного списания требуемой суммы с других счетов Клиента. В случае отсутствия средств на счетах Клиента на оплату по аккредитиву, Клиент обязуется произвести оплату посредством заключения соответствующего договора краткосрочного банковского займа на покрытие в срок не более 3-х банковских дней с момента получения Банком документов по аккредитиву. Договор краткосрочного банковского займа на покрытие должен быть заключен до момента оплаты по аккредитиву.

**3.6.** В случае невозможности списания требуемой суммы со счетов Клиента, Банк производит оплату по Аккредитиву за счет собственных средств с последующим переводом дебиторской задолженности Банка на кредиторскую задолженность Клиента.

**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.** Клиент соглашается 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.** 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.

**4.3.4.** Если Предмет залога не покрывает всех расходов и убытков, причиненных Банку в связи с открытием и обслуживанием аккредитива, обратиться взыскание на все прочее принадлежащее Клиенту имущество в том размере, который необходим, чтобы покрыть все причиненные Банку расходы и убытки.

**4.3.5.** 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, распространение 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 случаях, не предусмотренных настоящим Договором, стороны несут ответственность в соответствии с действующим законодательством Республики Узбекистан.

**9.3.** 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.

**9.4.** 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.

**9.5.** 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.**