



Соглашение о выпуске аккредитива № ____ 1

г. Екатеринбург

« ____ » _____ 201__ г.

Термины и определения

- **Банк**— Публичное акционерное общество «Уральский банк реконструкции и развития» (ПАО КБ «УБРИР»), см. также **Банк-эмитент**.
- **Клиент**— любой индивидуальный предприниматель или юридическое лицо — резидент Российской Федерации, подписавшее Соглашение.
- **Авирующий банк** — означает банк, который авирует аккредитив по просьбе банка-эмитента.
- **Приказодатель** – означает сторону, по просьбе которой выставляется аккредитив.
- **Банковский день** - означает день, в который банк обычно бывает открытым в том месте, в котором должно быть совершено какое-либо действие, подчиненное настоящим правилам.
- **Бенефициар** - означает сторону, в пользу которой выставляется аккредитив.
- **Надлежащее представление** - означает представление, которое соответствует условиям аккредитива и международной стандартной банковской практике.
- **Подтверждение** - означает твердое обязательство подтверждающего банка, в дополнение к обязательству банка-эмитента, выполнить обязательство или неоговорить по надлежащему представлению.
- **Подтверждающий банк** - означает банк, который добавляет свое подтверждение к аккредитиву на основании полномочий, полученных от банка-эмитента, или его просьбы.
- **Аккредитив** – означает любое соглашение, как бы оно ни было названо или обозначено, которое является безотзывным и тем самым представляет собой твердое обязательство банка-эмитента выполнить обязательство по надлежащему представлению.
- **Переводной (трансферабельный) аккредитив** – означает аккредитив, который прямо указывает, что он является «переводным». По просьбе бенефициара («первого бенефициара») переводной аккредитив может полностью или частично подлежать исполнению в пользу другого бенефициара («второго бенефициара»).
- **Переводящий банк** – означает исполняющий банк, который переводит аккредитив, или, если аккредитив подлежит исполнению в любом банке, - тот банк, который специально уполномочен банком-эмитентом переводить и переводит аккредитив. Банк-эмитент может быть переводящим банком.
- **Переведенный аккредитив** – означает аккредитив, который переводящий банк сделал подлежащим исполнению в пользу второго бенефициара.
- **Выполнить обязательство означает:**
 - а. заплатить по предъявлению, если аккредитив исполняется путем платежа по предъявлению;
 - б. принять на себя обязательство отсроченного платежа и заплатить по наступлении срока, если аккредитив исполняется путем отсроченного платежа;
 - в. акцептовать переводной вексель («тратту»), выписанный бенефициаром, и заплатить по наступлении срока, если аккредитив исполняется путем акцепта.
- **Банк-эмитент** - означает банк, который выставляет аккредитив по просьбе приказодателя или от своего имени, см. также **Банк**.
- **Неоговорияция** – означает покупку исполняющим банком тратт (выписанных на банк иной, чем исполняющий банк) и/или документов, составляющих надлежащее представление, путем предоставления аванса либо согласия предоставить аванс бенефициару не позднее банковского дня, в который исполняющему банку причитается возмещение.
- **Неоговоряющий банк** – означает банк, в котором по условиям аккредитива предусмотрено исполнение аккредитива путем неоговорияции.
- **Исполняющий банк** – означает банк, в котором аккредитив предусматривает исполнение, или любой банк в случае если аккредитив предусматривает исполнение в любом банке.
- **Контракт** – означает любое соглашение, как бы оно ни было названо или обозначено, в соответствии с условиями которого Клиент должен получить товар, работы или услуги от третьей стороны на оговоренных в контракте условиях.
- **Представление** – означает либо вручение документов по аккредитиву банку-эмитенту или исполняющему банку, либо сами врученные таким образом документы.
- **Платеж по предъявлению** – означает незамедлительное осуществление платежа по надлежащему представлению.
- **Отсроченный платеж** – означает осуществление платежа по надлежащему представлению в срок, установленный условиями аккредитива.

¹ Номер соглашения соответствует порядковому номеру аккредитива.

- **Акцепт** – означает осуществление приема исполняющим банком к оплате тратты, выписанной Бенефициаром, и/или документов, составляющих надлежащее представление, а также осуществление платежа по наступлении срока, указанного в аккредитиве.
- **Постфинансирование** – означает предоставление Банку подтверждающим или исполняющим банком отсрочки возмещения суммы, выплаченной последним по аккредитиву в пользу бенефициара, на срок, установленный условиями аккредитива.
- **Представляющее лицо** – означает бенефициара, банк или иное лицо, которое осуществляет представление.
- **Унифицированные правила и обычаи для документарных аккредитивов (УПДА)** – правила, утвержденные Международной Торговой Палатой – Всемирной организацией бизнеса, г. Париж, Республика Франция применяемые к любому документарному аккредитиву (включая любой резервный аккредитив в той мере, в какой они к нему применимы).

«Банк», в лице _____,
действующего на основании _____, с одной стороны, и _____,
именуемое в дальнейшем «Клиент», в лице _____,
действующего на основании _____, с другой стороны, вместе именуемые Стороны, а по отдельности Сторона, заключили настоящее Соглашение (далее - Соглашение) о нижеследующем:

1. Предмет Соглашения

По Соглашению Банк обязуется выпустить в пользу _____,
(указать наименование Бенефициара по аккредитиву, страну регистрации Бенефициара)
именуемое (ая) в дальнейшем «Бенефициар», безотзывный переводной (трансферабельный) непокрытый аккредитив (далее - аккредитив), на сумму _____,
(сумма цифрами и прописью, наименование валюты)
с датой истечения срока, в который Бенефициаром могут быть предоставлены документы по аккредитиву, (дата истечения) «__» _____ 201__ г., условием исполнения аккредитива путем _____,
(указать условие исполнения аккредитива: платеж по предъявлению / отсроченный платеж / акцепт / неоголощение)

и _____
(указать специальные условия аккредитива, например,
-... и периодом постфинансирования на срок до 5 (Пяти) месяцев от даты акцепта документов, или
-... и датой отсроченного платежа, которая наступает на 150 (Сто пятидесятый) день после даты выпуска коносамента, или
-... и датой платежа, которая наступает на 180 (Сто восьмидесятый) день от даты акцепта документов выпускающим банком и т.д.).

Аккредитив выпускается Банком на основании заявления Клиента об открытии аккредитива, действительного в течение десяти календарных дней, с даты, следующей за днем предоставления настоящего заявления в Банк.

Аккредитив выпускается для осуществления Клиентом расчетов по контракту _____,
(указать номер и дату внешнеторгового контракта)
заключенному между Клиентом и Бенефициаром / _____
(наименование контрагента, страна регистрации контрагента)

(далее - контракт).

Аккредитив выпускается _____

(указать условия подтверждения аккредитива, например,

- с условием его подтверждения банком, согласованным Клиентом с Бенефициаром (далее – подтверждающий банк), или

- без условия о его подтверждении, или

- с условием, что к нему может быть добавлено подтверждение банка, согласованного Клиентом с Бенефициаром (далее – подтверждающий банк).

Аккредитив подчинен Унифицированным правилам и обычаям для документарных аккредитивов

(указать публикацию Унифицированных правил и обычаев для документарных аккредитивов, на основании которой выпускается аккредитив, например («ред. 2007 г., Международная Торговая Палата, Париж, пуб. № 600»).

2. Права и Обязанности Сторон

2.1. Клиент обязан:

2.1.1. Перечислить/возместить Банку сумму, подлежащую выплате или выплаченную Бенефициару по аккредитиву (далее – сумма платежа по аккредитиву), в срок, не позднее

(указать срок исполнения Клиентом своих обязательств по Соглашению, например, -... даты истечения периода постфинансирования, установленного в п.1. Соглашения, или -... даты отсроченного платежа, установленной в п.1. Соглашения, или - ... даты платежа, установленной в п.1. Соглашения и т.д.)

Сумма платежа по аккредитиву, подлежащая уплате Клиентом стоимость услуг Банка, стоимость услуг банков-корреспондентов, неустойка (штраф, пеня), предусмотренные Соглашением, считаются уплаченными в день их зачисления на соответствующий (ие) счет(а) Банка.

2.1.2. Предоставлять (предоставить) Банку:

2.1.2.1. Финансовую отчетность –

Клиент, применяющий обычную систему налогообложения:

- по окончании 1-3 квартала - копии бухгалтерского баланса (форма №1) и отчета о прибылях и убытках (форма №2), при наличии этих документов у Клиента, а также информацию о финансовом положении по форме, установленной Банком - не позднее 15 числа второго месяца квартала, следующего за отчетным кварталом – ежеквартально;

- по окончании 4 квартала - копии бухгалтерского баланса (форма №1) и отчета о прибылях и убытках (форма №2) с отметкой налогового органа, а также информацию о финансовом положении по форме, установленной Банком - не позднее 15 апреля года, следующего за отчетным – ежегодно;

Клиент, применяющий другие системы налогообложения:

- баланс и справку о доходах и расходах по форме, установленной Банком, декларацию с отметкой налогового органа (если Клиент подает декларацию за квартал в соответствии с действующим законодательством РФ), а также информацию о финансовом положении по форме, установленной Банком - не позднее 15 числа второго месяца квартала, следующего за отчетным кварталом – ежеквартально (если законодательством РФ предусмотрено предоставление в налоговые органы декларации за год - годовая отчетность предоставляется не позднее 15 апреля года, следующего за отчетным).

2.1.2.2. Документы, касающиеся финансово-хозяйственной деятельности Клиента – по письменному требованию Банка.

2.1.2.3. Копии контракта со всеми дополнениями и приложениями - при подписании Соглашения.

2.1.2.4. Копии следующих подтверждающих документов:

(-... копии документов, подтверждающих ввоз товара, приобретаемого по контракту, на территорию Российской Федерации, соблюдение таможенного законодательства Российской Федерации при ввозе данного товара на территорию Российской Федерации, а также доставку перевозчиком указанного товара согласно контракту в место назначения и получение его уполномоченным лицом – не позднее 5 (Пяти) дней с момента наступления соответствующего события, и / или

-... копии документов, подтверждающих оказание услуг / выполнение работ.)

Перечисленные документы должны быть заверены подписью руководителя и главного бухгалтера (при его наличии), а также скреплены оттиском печати Клиента.

2.1.3. Не позднее дня, следующего за днем предъявления Банком соответствующего требования, оплатить Банку:

2.1.3.1. Стоимость услуг Банка за документарные операции в размере, установленном Тарифами Банка, на услуги для юридических лиц (некредитных организаций) и индивидуальных предпринимателей в валюте Российской Федерации и иностранной валюте. Тарифы изменяются Банком в одностороннем порядке, об изменении Тарифов Банк уведомляет Клиента за 7 (Семь) дней до введения новых Тарифов с помощью объявления, размещенного на стендах в офисах Банка.

2.1.3.2. Стоимость услуг банков-корреспондентов за обслуживание аккредитива.

2.1.4. В срок не позднее 15 (Пятнадцати) рабочих дней с даты заключения Соглашения предоставить Банку согласие(ия) (акцепт(ы)) на списание денежных средств на основании расчетных документов во исполнение обязательств, указанных в пункте 2.3.2. Соглашения, к расчетным счетам Клиента, открытым в Банке, а также к следующим расчетным счетам Клиента, открытым в следующих кредитных организациях:

№ _____, открытый в _____
(наименование кредитной организации)

№ _____, открытый в _____
(наименование кредитной организации)

№ _____, открытый в _____
(наименование кредитной организации)

2.1.5. Выполнить следующие дополнительные условия Соглашения:

(указываются дополнительные условия индивидуально для каждого Клиента, например,

- поддерживать среднемесячные обороты по расчетным счетам в Банке в установленной сумме в течение определенного периода времени и/или

- заключить договор, обеспечивающий исполнение обязательств Клиента по Соглашению).¹

2.2. Клиент имеет право выплатить Банку сумму платежа по аккредитиву ранее срока, установленного

п.2.1.1. Соглашения. При этом комиссии Банка и банков-корреспондентов не пересчитываются и подлежат уплате в полном объеме, вне зависимости от даты уплаты суммы платежа по аккредитиву Банку.

2.3. Банк имеет право:

2.3.1. Проверять финансовое положение Клиента и обеспечение исполнения обязательств Клиента по Соглашению.

2.3.2. Производить списание денежных средств с заранее данного согласия (акцепта) на основании расчетных документов с любых расчетных счетов, указанных в пункте 2.1.4. Соглашения, в уплату:

- суммы платежа по аккредитиву;

- издержек Банка по получению исполнения от Клиента по Соглашению в случае просрочки платежей;

- пеней в соответствии с п. 3.2. Соглашения;

- штрафных неустоек в соответствии с п. 3.3. Соглашения;

- комиссий банков-корреспондентов за обслуживание аккредитива;

- комиссий, согласно действующим Тарифам Банка на услуги для юридических лиц (некредитных организаций) и индивидуальных предпринимателей в валюте Российской Федерации и иностранной валюте.

При этом в случае осуществления списания денежных средств согласно Соглашению в валюте, отличной от валюты Соглашения, пересчет одной валюты в другую производится по коммерческому курсу, установленному Банком на день формирования расчетного документа.

2.3.3. Потребовать досрочного перечисления суммы платежа по аккредитиву, в случаях:

- неисполнения пп.2.1.2., 2.1.3., 2.1.4., 2.1.5., 4.1. Соглашения;

- уклонения Залогодателя от проведения Банком проверок обеспечения согласно условиям договора о залоге;²

¹ При условии заключения договора залога к Соглашению составляется Приложение 1.

² Настоящий абзац включается в текст п.2.3.3. в случае обеспечения обязательств Клиента по Соглашению залогом имущества.

- невыполнения Залогодателем иных условий договора о залоге; 1
- установления факта предоставления Клиентом недостоверной информации;
- реорганизации Клиента;
- наложения ареста на имущество Клиента;
- если в отношении Клиента имеется требование о его ликвидации, либо если Клиент самостоятельно принял решение о своей ликвидации, о признании несостоятельным (банкротом);
- существенного ухудшения финансового состояния Клиента. Под существенным ухудшением финансового состояния Стороны понимают:
 - существенное (25 процентов и более) снижение его чистых активов (собственных средств Клиента) по сравнению с их значением, указанным в финансовой отчетности Клиента на дату заключения Соглашения;
 - наличие у Клиента скрытых потерь (неликвидных запасов готовой продукции или требований, безнадежных ко взысканию) в размере, равном или превышающем 25 процентов чистых активов (собственных средств) Клиента.

Срок, в течение которого должна быть перечислена сумма платежа по аккредитиву в соответствии с настоящим пунктом, устанавливается Банком в одностороннем порядке.

2.3.4. В одностороннем порядке отказаться от исполнения Соглашения в случае отказа в принятии условия подтверждения банком, указанным в аккредитиве в качестве подтверждающего.²

2.3.5. В одностороннем порядке отказаться от исполнения Соглашения в случае отказа переводящего банка в принятии условия аккредитива о том, что аккредитив является переводным (трансферабельным).

3. Ответственность Сторон

3.1. Клиент несет ответственность за несвоевременное исполнение обязательств по возмещению/перечислению Клиентом Банку суммы платежа по аккредитиву и возмещает Банку убытки в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

3.2. В случае нарушения Клиентом срока исполнения обязательств по перечислению/возмещению Клиентом Банку суммы платежа по аккредитиву, установленного п. 2.1.1. или срока, устанавливаемого в соответствии с порядком, предусмотренным п. 2.3.3., Клиент уплачивает Банку пени из расчета _____ (_____) процентов годовых,
(ставка цифрами и прописью)

начисляемых на сумму платежа по аккредитиву, с даты, следующей за днем истечения срока перечисления/возмещения суммы платежа по аккредитиву, указанного в п. 2.1.1. Соглашения, или с даты, следующей за днем истечения срока, установленного Банком в требовании о досрочном перечислении суммы платежа по аккредитиву, до даты возмещения/перечисления суммы платежа по аккредитиву включительно.

3.3. В случае нарушения Клиентом сроков предоставления документов, указанных в п. 2.1.2. Соглашения, или предоставления указанных документов в неполном объеме Клиент уплачивает Банку штраф сверх причиненных убытков (штрафная неустойка) в _____ размере
(сумма цифрами и прописью)

за каждый не предоставленный/предоставленный с нарушением срока документ.

3.4. Банк не несет ответственность за неисполнение своих обязательств по Соглашению в случае отказа Бенефициара (подтверждающего / исполняющего банка) ³ от обязательств по исполнению условий аккредитива.

4. Обеспечение Обязательств

4.1. Обязательства Клиента по Соглашению обеспечиваются:

¹ Настоящий абзац включается в текст п.2.3.3. в случае обеспечения обязательств Клиента по Соглашению залогом имущества.

² Включается в текст Соглашения, в случае если аккредитив выпускается с условием его подтверждения.

³ Текст, указанный в квадратных скобках, включается в текст Соглашения в случае, если подтверждающий и/или исполняющий банк(и) предусмотрен(ы) условиями аккредитива.

(вид(ы) договора(ов), наименование / ФИО залогодателя(ей), предмет залога, наименование / ФИО поручителя(ей))

4.2. В период действия Соглашения Банк вправе потребовать от Клиента дополнительного обеспечения.

5. Особые Условия

5.1. Клиент предоставляет право Банку в одностороннем порядке определять очередность погашения задолженности по Соглашению, а именно издержек Банка по получению исполнения от Клиента, суммы платежа по аккредитиву, пеней, штрафных неустоек, комиссий Банка и банков - корреспондентов.

5.2. Банк имеет право уступить требования к Клиенту по исполнению последним обязательств, согласно Соглашения, другим лицам. Перевод Клиентом своего долга на другое лицо допускается только с письменного согласия Банка.

5.3. По дополнительному соглашению Соглашение может быть дополнено, изменено. Внесенные изменения и дополнения считаются неотъемлемой частью Соглашения с момента подписания дополнительного соглашения обеими Сторонами.

5.4. При реорганизации Клиента все обязательства по Соглашению переходят к правопреемнику (правопреемникам), при этом Банк имеет право на первоочередное удовлетворение своих требований.

5.5. Стороны уведомляют друг друга в письменной форме об изменениях реквизитов, места нахождения и других обстоятельствах, способных повлиять на выполнение обязательств по Соглашению, в течение 5 дней с момента внесения таких изменений и/или появления обстоятельств.

Клиент уведомляет Банк о внесении изменений в учредительные документы в течение 5 дней с момента таких изменений.

5.6. Уведомление или иное сообщение, направляемое Сторонами друг другу, должно быть совершено в письменной форме и считается направленным надлежащим образом, если оно доставлено адресату посылным, заказным письмом с уведомлением о вручении, другим способом с подтверждением в получении по реквизитам, указанным в Соглашении и за подписью уполномоченного лица.

5.7. Условия Соглашения и вся информация, полученная Сторонами в связи с его заключением и исполнением, квалифицируется как конфиденциальная информация, которая не подлежит разглашению одной из Сторон третьим лицам без согласия другой Стороны за исключением случаев предоставления информации, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации.

5.8. Все споры, которые могут возникнуть из Соглашения, рассматриваются в Арбитражном суде Свердловской области.

5.9. Соглашение вступает в силу с момента его подписания Сторонами и действует до момента исполнения обязательств Клиентом в полном объеме, согласно условиям Соглашения.

5.10. Во всем остальном, что не предусмотрено Соглашением, Стороны руководствуются действующим законодательством Российской Федерации.

5.11. Соглашение составлено в двух экземплярах – по одному для каждой из Сторон.

6. Местонахождение и Реквизиты Сторон

6.1. **Банк:** Публичное акционерное общество «Уральский банк реконструкции и развития»

Место нахождения: 620014, г. Екатеринбург, ул. Сакко и Ванцетти, 67

Адрес: 620014, г. Екатеринбург, ул. Сакко и Ванцетти, 67

ИНН: 6608008004, ОГРН 1026600000350, КПП 667101001, ОКПО 09809128,

SWIFT-код UBRDRU4E, Корреспондентский счет № 30101810900000000795 в Уральском ГУ Банка России,

БИК 046577795 Телефон (343) 2644-644, факс (343) 376-49-50

6.2. **КЛИЕНТ:** _____

Место нахождение: _____

Почтовые реквизиты: _____

Платежные реквизиты: _____

Тел. _____; факс _____

7. Подписи сторон

БАНК:

КЛИЕНТ:

_____/_____/_____

_____/_____/_____

(наименование должности
руководителя)

(наименование должности
руководителя)

М.П.

7
М.П.

Приложение 1 к Соглашению
о выпуске аккредитива № ____
от «__» ____ 201_ г.

Наименование и объем предмета залога

| № п/п | НАИМЕНОВАНИЕ | Количество о ед. | Залоговая стоимость, наименование валюты | Место нахождения |
|-------|--------------|------------------|--|------------------|
| | | | | |
| | Итого: | | | |

Стоимость предмета залога оценивается Сторонами в сумме

ПОДПИСИ СТОРОН

БАНК:

КЛИЕНТ:

(наименование должности
руководителя)

(наименование должности
руководителя)

М.П.

М.П.

