

## Akreditīvu izdošanas noteikumi

### Lietotie termini

**Akreditīvs** - Izdevējbankas neatsaucama apņemšanās samaksāt Akreditīva saņēmējam noteiktu naudas summu noteiktā termiņā, saņemot Akreditīva noteikumiem atbilstošus dokumentus.

**Akreditīva saņēmējs** - Juridiska vai fiziska persona, kuras labā tiek izdots Akreditīvs.

**Akreditīva summa** - Akreditīva saistību iespējamais lielākais apmērs, ieskaitot Akreditīva noteikumos paredzēto Akreditīva summas toleranci.

**Akreditīva termiņš** - datums, līdz kuram Akreditīva saņēmējam ir jāiesniedz dokumenti Akreditīvā norādītajā bankā.

**Apstiprinātājbanka** - banka, kura pamatojoties uz Izdevējbankas pieprasījumu uzņemas neatsaucamas saistības samaksāt Akreditīva saņēmējam noteiktu naudas summu saskaņā ar Akreditīva noteikumiem, pretī saņemot Akreditīva noteikumiem atbilstošus dokumentus.

**Banka** - AS „Reģionālā investīciju banka”, reģ. nr. 40003563375, juridiskā adrese J. Alunāna iela 2, Rīga, LV-1010.

**Bankas darba diena** - jebkura kalendārā diena, kurā attiecīgās valsts komercbankas un citas finanšu institūcijas (ieskaitot Banku) ir atvērtas darbam.

**Force majeure** - tādi apstākļi, kas radušies vai izriet no nepārvaramas varas, tajā skaitā no vietējo vai ārvalstu institūciju tiesību vai administratīvajiem aktiem, sacelšanās vai streikiem, karadarbības, dabas katastrofām, terora aktiem un jebkuriem citiem ārkārtas rakstura notikumiem, ko Banka un Klients nav paredzējuši un nevarēja paredzēt, un tie pastāv neatkarīgi no to gribas.

**Incoterms** - Starptautiskās tirdzniecības palātas izdotie starptautiskie tirdzniecības noteikumi.

**Internetbanka** - Bankas administrētā internetbanka (<https://ib.ribbank.com>).

**Izdevējbanka** - banka, kura izdevusi Akreditīvu un uzņēmusies saistības apmaksāt šo Akreditīvu, ja ir izpildīti Akreditīvā norādītie nosacījumi.

**Klients** - fiziska vai juridiska persona, kurai ir atvērts Norēķinu konts un pēc kuras lūguma Banka izdod Akreditīvu.

**Līgums** - Līgums starp Banku un Klientu par Akreditīva izdošanu un kura neatņemamas sastāvdaļas ir Vispārējie darījuma noteikumi, Noteikumi un Pakalpojumu cenrādis.

**Nodrošinājums** - Naudas līdzekļi, kas izvietoti Saistību izpildes kontā, vai cits ar Banku saskaņots nodrošinājuma veids, kas paredzēts Akreditīva apmaksai un Bankas prasījumu, kas izriet no Līguma, nodrošināšanai.

**Norēķinu konts** - Klienta norēķinu konts, kas atvērts Bankā.

**Noteikumi** - šie Akreditīvu izdošanas noteikumi.

**Pakalpojumu cenrādis** - Akreditīva izdošanas brīdī spēkā esošais Bankas Pakalpojumu cenrādis.

**Paziņotājbanka** - banka, kura saņēmusi Akreditīvu paziņošanai Akreditīva saņēmējam.

**Pieteikums** - Klienta aizpildīta Bankas noteikta parauga veidlapa Akreditīva izdošanai.

**Rezerves akreditīvs (Standby letter of credit)** - Akreditīvs, ko Akreditīva saņēmējs var izmantot tikai tādā gadījumā, ja attiecīgā darījuma nosacījumi netiek izpildīti. Rezerves akreditīvs darbojas kā garantija līgumsaistību neizpildes gadījumā.

**Saistību izpildes konts** - konts Bankā, kurā ir izvietots Nodrošinājums, t.sk. termiņnoguldījuma konts, ja par Nodrošinājumu kalpo termiņnoguldījums.

**UCP** - Starptautiskās Tirdzniecības Palātas (ICC) izdotie noteikumi – „Kredīta vēstuļu vienotās paražas un prakse” (ICC Publikācija Nr.600, Parīze, 2007.g.).

**Vispārējie darījumu noteikumi** - Bankas Vispārējie darījumu noteikumi.

## 1. Vispārējie noteikumi

- 1.1. Noteikumi nosaka Klienta un Bankas savstarpējās tiesības, pienākumus un atbildību, ciktāl tas nav noteikts Līgumā vai citos līgumos, kas noslēgti saistībā ar Akreditīvu.
- 1.2. Jautājumos, kas nav noteikti Līgumā, vai citos līgumos, kas noslēgti saistībā ar Akreditīvu, un Noteikumos, jāvadās no Vispārējiem darījumu noteikumiem, Pakalpojumu cenrāža, un Latvijas Republikas normatīvajiem aktiem.
- 1.3. Klienta pienākums ir iepazīties ar Noteikumiem, Vispārējiem darījumu noteikumiem un Pakalpojumu cenrādi.
- 1.4. Akreditīva izdošanas priekšnosacījums ir Norēķinu konta esamība Bankā.
- 1.5. Visi Bankas izdotie Akreditīvi, t.sk. to grozījumi, ir neatsaucami un ir pakļauti UCP. Latvijas Republikas spēkā esošie normatīvie akti uz Akreditīvu attiecas tikai tiktāl, cik tie nav pretrunā ar UCP.
- 1.6. Banka ir tiesīga vienpusēji izdarīt izmaiņas Noteikumos. Līgumam visā tā darbības laikā tiek piemērota tā Noteikumu redakcija un Pakalpojumu cenrāža sadaļa „Dokumentāras operācijas”, kas bija spēkā Līguma noslēgšanas brīdī.

## 2. Pieteikums

- 2.1. Banka izskata iespēju izdot Akreditīvu, pamatojies uz Pieteikumu. Pieteikumam jābūt aizpildītam bez labojumiem un dzēsumiem.
- 2.2. Iesniedzot Pieteikumu, Klients apliecina, ka Banka ir sniegusi tam pilnīgu un vispusīgu informāciju par piedāvāto pakalpojumu, un Klients ir iepazinies un saprot Noteikumu, Vispārējo darījumu noteikumu un Pakalpojumu cenrāža saturu.
- 2.3. Pieteikums ir Klientam saistošs no brīža, kad Banka ir to saņēmusi.
- 2.4. Banka izskata Pieteikumu 3 (trīs) Bankas darba dienu laikā no brīža, kad ir to saņēmusi.
- 2.5. Bankai ir tiesības atteikties pieņemt Pieteikumu šādos gadījumos:
  - 2.5.1. Pieteikumā nav norādīta visa Bankas pieprasītā informācija un/vai norādītā informācija ir pretrunīga;
  - 2.5.2. Pieteikumu ir parakstījusi persona, kurai nav attiecīgu pilnvaru;
  - 2.5.3. Pieteikumam nav pievienoti tajā norādītie dokumenti, vai netiek iesniegti dokumenti, kurus Banka ir atsevišķi pieprasījusi.
- 2.6. Bankai ir tiesības noraidīt Pieteikumu un atteikt Akreditīva izdošanu, nesniedzot nekādus paskaidrojumus. Šajā gadījumā Klienta iesniegtie dokumenti Klientam netiek atdoti un paliek Bankā, izņemot īpašuma tiesību apliecinošo dokumentu oriģinālus.
- 2.7. Klients ir atbildīgs par jebkādiem Bankas zaudējumiem, kas rodas Pieteikumā norādītās informācijas un/ vai pievienoto dokumentu neprecizitātes, nepilnības vai viltojumu rezultātā.

## 3. Nodrošinājums

- 3.1. Akreditīvu izdod tikai pret Bankai pieņemamu Nodrošinājumu.
- 3.2. Par Nodrošinājumu var kalpot:
  - 3.2.1. Klienta naudas līdzekļi Norēķinu kontā;
  - 3.2.2. Klienta termiņnoguldījums (tikai Rezerves akreditīviem);
  - 3.2.3. trešās personas sniegta finanšu ķīla;
  - 3.2.4. cits, Bankai pieņemams, nodrošinājuma veids.
- 3.3. Nodrošinājums, kā arī jebkuros Klienta kontos Bankā esošie naudas līdzekļi, tiek iekļāti par labu Bankai kā finanšu ķīla Latvijas Republikas normatīvo aktu izpratnē no Līguma izrietošo saistību nodrošināšanai, neskatoties uz to, ir par to noslēgts atsevišķs finanšu ķīlas līgums, vai nav.
- 3.4. Ja Akreditīva noteikumi paredz Bankas pienākumu pārvietot Nodrošinājumu uz Apstiprinātājbanku, Banka pēc saviem ieskatiem var nodot Apstiprinātājbankai Nodrošinājumu vai savus līdzekļus, kas atbilst Nodrošinājuma apmēram. Šādā gadījumā Klients uzņemas visus riskus un izdevumus, kas saistīti ar attiecīgo līdzekļu nodošanu Apstiprinātājbankai, t.sk. risku, ka līdzekļi var netikt atmaksāti. Gadījumā, ja Banka ir nodevusi savus līdzekļus, un Apstiprinātājbanka tos jebkādu iemeslu dēļ ir ieturējusi, Banka ietur attiecīgo līdzekļu daudzumu no Nodrošinājuma.

#### **4. Akreditīva izdošana**

- 4.1. Banka izdod Akreditīvu, pamatojoties uz Līgumu.
- 4.2. Banka Akreditīvu izdod 2 (divu) Bankas darba dienu laikā pēc šādu nosacījumu izpildes:
  - 4.2.1. ir iesniegts un pieņemts Pieteikums;
  - 4.2.2. ir iesniegti pamata darījumu pamatojošie un citi dokumenti pēc Bankas pieprasījuma
  - 4.2.3. ir noformēts Nodrošinājums;
  - 4.2.4. ir samaksātas Līgumā un Pakalpojumu cenrādī noteiktās komisijas maksas;
  - 4.2.5. izpildīti citi Līgumā noteiktie priekšnosacījumi.
- 4.3. Bankai ir tiesības atteikties izdot Akreditīvu arī tad, ja ir izpildīti visi Akreditīva izdošanas nosacījumi. Bankai nav pienākums sniegt paskaidrojumus par atteikumu izdot Akreditīvu.
- 4.4. Banka nosūta Akreditīva tekstu Paziņotājbankai vai Apstiprinātājbankai saskaņā ar Klienta norādījumiem.
- 4.5. Ja Bankas rīcībā nav nepieciešamo līdzekļu, lai, izmantojot S.W.I.F.T. sistēmu, nepastarpināti sazinātos ar Paziņotājbanku un/vai Apstiprinātājbanku, Banka ir tiesīga pēc saviem ieskatiem izvēlēties jebkuru starpniekbanku. Izdevumus par starpniekbanku pakalpojumu izmantošanu sedz Klients.

#### **5. Akreditīva noteikumu grozījumi un Akreditīva atcelšana**

- 5.1. Klients ir tiesīgs prasīt grozīt Akreditīva noteikumus vai atsaukt Akreditīvu, iesniedzot Bankā atbilstošu pieteikumu.
- 5.2. Ja Klients vēlas atcelt Akreditīvu, tad Akreditīvs ir uzskatāms par atceltu ar brīdi, kad Banka ir saņēmusi Akreditīva saņēmēja apstiprinājumu Akreditīva atcelšanai.
- 5.3. Ja Klients vēlas palielināt Akreditīva summu, Banka pieņem lēmumu par Akreditīva summas palielināšanu tikai pēc tam, kad Bankas noteiktajā kārtībā tiek palielināts Nodrošinājums.

#### **6. Akreditīva apmaksā**

- 6.1. Saņemot Akreditīva saņēmēja iesniegtos dokumentus, Banka pārbauda tikai to vizuālo un satura atbilstību Akreditīva noteikumiem un UCP. Banka ir tiesīga paļauties uz iesniegtā pieprasījuma un dokumentu autentiskumu, un to, ka tie ir spēkā esoši un korekti.
- 6.2. Banka neuzņemas nekādu atbildību un saistības par tai iesniegto dokumentu formu, pietiekamību, īstenumu, precizitāti, viltojumiem un tiesiskumu, par šo dokumentu saturu, tajos izteiktajiem apgalvojumiem, preču un pakalpojumu (ja tādi norādīti iesniegtajos dokumentos) daudzumu, kvalitāti un esamību, kā arī par to, ja dokumentus ir parakstījusi persona, kas nav bijusi tam pilnvarota.
- 6.3. Saņemot Akreditīva saņēmēja dokumentus apmaksai, Banka 5 (piecu) Bankas darba dienu laikā pārbauda to atbilstību Akreditīva noteikumiem. Banka apmaksā dokumentus 3 (trīs) darba dienu laikā, no brīža kad konstatē to atbilstību Akreditīva noteikumiem. Ja dokumenti neatbilst Akreditīva noteikumiem, Banka nosūta attiecīgu paziņojumu pusei, kura iesniedza dokumentus, norādot konstatētās nesakrītības un informē par to Klientu.
- 6.4. Banka ir tiesīga pilnvarot citu kredītiestādi veikt Akreditīva apmaksu atbilstoši Akreditīva noteikumiem, ja tiks izpildīti Akreditīvā paredzētie noteikumi.
- 6.5. Akreditīva apmaksai tiek izmantots Nodrošinājums. Akreditīva apmaksu Banka ir tiesīga veikt, Klientu par to iepriekš nebrīdinot.
- 6.6. Ja Bankai ir radies pienākums veikt Akreditīva apmaksu, Banka veic pieprasītās summas apmaksu Akreditīva valūtā, nepieciešamības gadījumā Nodrošinājuma līdzekļus konvertējot saskaņā ar Bankas noteikto attiecīgās dienas valūtas komerckursu.

#### **7. Komisijas maksas un to apmaksas kārtība**

- 7.1. Komisijas maksas Klients maksā Līgumā un Pakalpojumu cenrādī noteiktajā apmērā.
- 7.2. Klienta pienākums ir segt arī citas izmaksas, kas Bankai radušās saistībā ar Akreditīva izdošanu un apkalpošanu, tajā skaitā Paziņotājbankas, Apstiprinātājbankas, korespondentbanku izmaksas, pasta, telekomunikāciju, kurjeru pakalpojumu izdevumus u.c.

- 7.3. Maksājumus, kas Bankai pienākas saistībā ar Līguma un Akreditīva izpildi, kā arī citas izmaksas, kas Bankai radušās saistībā ar Akreditīva apkalpošanu, Banka bezakcepta kārtībā ietur no Norēķinu konta. Ja Norēķinu kontā nav pietiekoši daudz līdzekļu Bankas prasījumu apmierināšanai, Banka ir tiesīga tos ieturēt no jebkura cita Klientam Bankā atvērta konta, nepieciešamības gadījumā konvertējot kontos esošos līdzekļus saskaņā ar Bankas noteikto attiecīgās dienas valūtas komerckursu. Bankai ir tiesības neizsniegt Klientam dokumentus līdz komisiju pilnīgai apmaksai.

## 8. Citi noteikumi, strīdu risināšana

- 8.1. Preču piegāde vai pakalpojumu sniegšana starp Klientu un Akreditīva saņēmēju tiek regulēta ar viņu starpā noslēgtajiem līgumiem un Incoterms.
- 8.2. Bankai nav saistošs starp Klientu un Akreditīva saņēmēju noslēgtais līgums, pat tad, ja Akreditīvā izdarīta uz to atsauce, un Banka neatbild par minētā līguma izpildi.
- 8.3. Banka nav atbildīga, ja Akreditīva saņēmējs jebkādu iemeslu dēļ atsakās pieņemt Akreditīvu, vai arī Paziņotājbanka un/ vai Apstiprinātājbanka atsakās paziņot un/vai apstiprināt Akreditīvu.
- 8.4. Banka neatbild par neprecizitātēm, kļūdām, aizkavēšanos, kas radušies telekomunikāciju, elektronisko datu pārraides sistēmu, pasta vai kurjerpasta vainas dēļ, un zaudējumiem, kas tā rezultātā radušies Klientam. Tāpat Banka neatbild par Paziņotājbankas, Apstiprinātājbankas, kā arī korespondentbanku un starpniekbanku, pieļautajām kļūdām vai neprecizitātēm, tām izpildot Bankas norādījumus.
- 8.5. Banka nav atbildīga par zaudējumiem, kas rodas Klientam, ja Banka ir izmantojusi savas tiesības vai izpildījusi UCP, tai saistošajos normatīvajos aktos, valstu, starptautisko organizāciju vai tiesu lēmumos noteiktos pienākumus.
- 8.6. Banka un Klients neatbild par zaudējumiem, kas radušies Force majeure apstākļu rezultātā.
- 8.7. Jebkādiem paziņojumiem, ko Banka un Klients viens otram sūta saistībā ar Līgumu, jābūt noformētiem rakstveidā, un tie tiks uzskatīti par iesniegtiem pienācīgā veidā, ja tie ir nosūtīti ierakstītā vēstulē, ar kurjerpasta starpniecību uz saņēmēja pasta adresi, vai iesniegti otrai pusei personīgi pret parakstu par dokumenta saņemšanu. Gadījumā, ja paziņojums tiek nosūtīts pa pastu uz Līgumā norādīto adresi, paziņojums tiek uzskatīts par adresātam piegādātu 8. (astotajā) Bankas darba dienā no ierakstītas vēstules nodošanas brīža pasta dienestam.
- 8.8. Bankai un Klientam ir tiesības nodot ar Līgumu saistīto informāciju un dokumentus, izmantojot autorizētus ziņojumus Internetbankā. Šādā veidā iesniegti paziņojumi uzskatāmi par saņemtiem to nosūtīšanas dienā, ja tā ir Bankas darba diena. Ja paziņojums tiek nosūtīts dienā, kas nav Bankas darba diena, tas uzskatāms par saņemtu nākamajā Bankas darba dienā.
- 8.9. Visas domstarpības, kas varētu rasties starp Banku un Klientu, risināmas pārrunu ceļā. Ja šādi nav iespējams panākt risinājumu, t.i. ja 30 (trīsdesmit) dienu laikā no dienas, kad viena no pusēm ir iesniegusi otrai pusei rakstveida pretenziju, nav panākta rakstveida vienošanās, ar kuru ir atrisinātas domstarpības, strīds saskaņā ar Latvijas Republikas normatīvajiem aktiem izšķirams pēc prasības pieteikuma iesniedzēja izvēles Latvijas Republikas tiesā pēc Bankas atrašanās vietas vai Latvijas Komercbanku asociācijas šķīrējtiesā, reģistrācijas numurs 40003746396, saskaņā ar šīs šķīrējtiesas statūtiem, reglamentu un nolikumu par Latvijas Komercbanku asociācijas šķīrējtiesas izdevumiem. Šo dokumentu noteikumi uzskatāmi par ietvertiem šajā punktā. Šķīrējtiesas spriedums ir galīgs, nav pārsūdzams un Pusēm ir obligāts. Šķīrējtiesnešu skaits – viens. Šķīrējtiesas izskatīšanas valoda būs latviešu. Šķīrējtiesnesi uzdots iecelt Latvijas Komercbanku asociācijas šķīrējtiesas priekšsēdētājam.