

Правила обслуживания гарантий

Применяемые термины

Банк – AS “Reģionālā investīciju banka” (акционерное общество), зарегистрированное в Коммерческом регистре Латвийской Республики под № 40003563375, юридический адрес: улица Ю. Алунана, 2, Рига, LV-1010. Надзор за деятельностью Банка в установленном нормативными актами порядке осуществляет Комиссия по финансам и рынку капитала.

Банковский рабочий день – любой календарный день в период с 9:00 до 17:00, в который Банк открыт для работы, за исключением субботы, воскресенья или любого другого выходного дня, признанного таковым нормативными актами Латвийской Республики.

Сделка – выдача каждой отдельной Гарантии.

Force majeure – условия, которые возникают или исходят из непреодолимой силы, в том числе правовых или административных актов местных или зарубежных учреждений, мятежей и забастовок, военных действий, природных катастроф, террористических актов и любых других событий чрезвычайного характера, которые Банк и Клиент не предусматривали и не могли предусмотреть и которые существуют помимо их воли.

Гарантия – выраженная в письменной форме готовность Банка платить за невыполнение обязательств Заявителя гарантии, исходящих из Основной сделки, в случае если получено соответствующее правилам Гарантии письменное требование Получателя гарантии.

Заявитель гарантии – указанное в Гарантии лицо, выполнение обязательств которого, вытекающих из Основной сделки, обеспечивается Гарантией. Заявителем гарантии может быть, как Клиент, так и третье лицо.

Получатель гарантии – лицо, в чью пользу Банк выдает Гарантию.

Сумма гарантии – указанная в Гарантии сумма, которую Банк обязуется платить за невыполнение обязательств Заявителя гарантии, исходящих из Основной сделки.

Срок гарантии – наиболее близкое из следующих событий: указанное в Гарантии число, до которого Гарантия является обязательной для Банка, день, когда уплачена вся сумма Гарантии или Получатель гарантии освободил Банк от обязательств, исходящих из Гарантии, или наступление другого события, определенного в Гарантии, в применяемых нормативных актах или в URDG.

Интернет-банк – поддерживаемая Банком электронная система, в которой обмен информацией, необходимый для проведения Банковских операций, между Клиентом и Банком осуществляется через сеть Интернета (<https://ib.ribbank.com>).

Клиент – юридическое или физическое лицо, у которого открыт Расчетный счет и которое подает Заявление.

Договор – заключенный между Банком и Клиентом Договор о предоставлении услуг гарантии, неотъемлемыми составными частями которого являются Правила, Общие правила проведения сделок и Прейскурант услуг.

Залогодатель – юридическое или физическое лицо, которое предоставляет Банку Обеспечение. Залогодателем может быть, как Клиент, так и третье лицо.

Обеспечение – денежные средства или другое приемлемое для Банка обеспечение, которое обеспечивает исходящие из Договора требования Банка к Клиенту.

Расчетный счет – открытый в Банке расчетный счет Клиента.

Правила – настоящие “Правила обслуживания Гарантий».

Прейскурант услуг – Прейскурант услуг Банка.

Основная сделка – отношения между Заявителем гарантии и Получателем гарантии, в рамках которых выдается Гарантия.

Заявление – заполненный Клиентом бланк установленного Банком образца для выдачи Гарантии.

Сторона – Клиент, Залогодатель и/или Банк. Все вместе – Стороны.

Счет выполнения обязательств – счет в Банке, на котором размещено Обеспечение, в т. ч., счет срочного вклада, если Обеспечением служит срочный вклад.

URDG – Унифицированные правила для гарантий по требованию Международной торговой палаты (ICC Uniform Rules for Demand Guarantees, в редакции 2010 года, публикация ICC № 758).

Общие правила проведения сделок – Общие правила проведения сделок Банка.

1. Общие правила

- 1.1. Правила регулируют взаимные права, обязанности и ответственность Сторон в пределах, в которых это не оговорено в Договоре или в других договорах, заключенных в связи с Гарантией.
- 1.2. В вопросах, не определенных в Договоре или в других договорах, которые заключены в связи с Гарантией, необходимо руководствоваться Общими правилами проведения сделок, Прейскурантом услуг и нормативными актами Латвийской Республики
- 1.3. Клиент и Залогодатель обязаны ознакомиться с Правилами, Общими правилами проведения сделок и Прейскурантом услуг.
- 1.4. Банк вправе в одностороннем порядке внести изменения в Правила. В отношении Договора на протяжении всего срока его действия применяется та редакция Правил и раздел Прейскуранта услуг «Документарные операции», которые были в силе на момент заключения Договора.

2. Заявление на Гарантию

- 2.1. Банк рассматривает возможность выдать Гарантию на основании Заявления.
- 2.2. Подавая Заявление, Клиент подтверждает, что Банк предоставил ему полную и всестороннюю информацию о предлагаемой услуге, Клиент ознакомился с Правилами, Общими правилами проведения сделок и Прейскурантом услуг и понимает их содержание.
- 2.3. Заявление является обязательным для Клиента с момента, когда Банк принял его.
- 2.4. Банк имеет право отказать принять Заявление в следующих случаях:
 - 2.4.1. если в Заявлении не указана вся требуемая Банком информация и/или указанная информация является противоречивой;
 - 2.4.2. Заявление подписало лицо, не имеющее соответствующих полномочий;
 - 2.4.3. к Заявлению не прилагаются указанные в нем документы или не предоставлены документы, которые Банк запросил отдельно.
- 2.5. Клиент несет ответственность за любые убытки Банка, возникшие в результате использования указанной в Заявлении информации или предоставленных Клиентом документов, если они были неправдивые или неточные.
- 2.6. Банк рассматривает Заявление в течение 3 (трех) Банковских рабочих дней, с момента его получения.
- 2.7. Банк имеет право отклонить Заявление и отказать в выдаче Гарантии без объяснений.

3. Обеспечение

- 3.1. Банк выдает Гарантию только при наличии Обеспечения. Обеспечением может служить:
 - 3.1.1. денежные средства Клиента на счете;
 - 3.1.2. срочный вклад Клиента;
 - 3.1.3. предоставленный третьим лицом финансовый залог;
 - 3.1.4. другой приемлемый для Банка вид обеспечения.
- 3.2. Условия видов Обеспечения:
 - 3.2.1. если Обеспечением служат денежные средства Клиента на счете, то они в установленном в Договоре порядке зачисляются на Счет выполнения обязательств, где Банк блокирует их до окончания срока Договора, и Клиент не имеет право потребовать их обратно;
 - 3.2.2. если Обеспечением служит срочный вклад Клиента в Банке, в пользу Банка закладывается срочный вклад и выплачиваемые по нему проценты в размере, соответствующем Обеспечению. Срочный вклад Клиента в размере Обеспечения Банк до окончания действия Договора блокирует, и Клиент не имеет право потребовать его обратно. Если срок Договора

превышает срок срочного вклада Клиента, после окончания срока срочного вклада проценты по нему не выплачиваются;

- 3.2.3. если Обеспечением служит финансовый залог, предоставленный третьим лицом, Банк заключает отдельный договор финансового залога с соответствующим Залогодателем;
- 3.2.4. если Обеспечением служит другой вид обеспечения, Банк заключает отдельный договор с соответствующим Залогодателем.
- 3.3. Изменения размера Обеспечения:
 - 3.3.1. если валюта Обеспечения отличается от валюты Гарантии и величина Обеспечения становится ниже эквивалента валюты Обеспечения в размере 105% от Суммы гарантии, Залогодатель обязан обеспечить его увеличение в таком размере, чтобы Обеспечение соответствовало 120% от Суммы гарантии. Величину Обеспечения Банк рассчитывает согласно курсу валют, установленному Европейским Центральным Банком;
 - 3.3.2. если наступает случай, указанный Правилами в пункте 3.3.1. и Обеспечением служат денежные средства Клиента на счете, Банк вправе без получения дополнительного акцепта Клиента незамедлительно удержать с любых счетов Клиента в Банке и зачислить на Счет выполнения обязательств денежные средства до необходимого объема, или, в случае, если Обеспечением служит срочный вклад Клиента в Банке, заложенная часть срочного вклада автоматически и без отдельного соглашения повышается до необходимого объема.
 - 3.3.3. если наступает случай, указанный Правилами в пункте 3.3.1., и срочный вклад Клиента в Банке недостаточен для увеличения заложенной части срочного вклада в порядке, установленном в пункте 3.3.2., Банк вправе открыть Клиенту отдельный Счет выполнения обязательств и без получения дополнительного акцепта Клиента незамедлительно удержать с любых счетов Клиента в Банке и зачислить на открытый Счет выполнения обязательств денежные средства до необходимого объема. Таким образом удержанная сумма считается предоставленным Клиентом Обеспечением;
 - 3.3.4. если наступает случай, указанный Правилами в пункте 3.3.1., и Обеспечение предоставлено третьим лицом, то Банк, не обращаясь к соответствующему Залогодателю, вправе открыть Клиенту отдельный Счет выполнения обязательств и без получения дополнительного акцепта незамедлительно удержать с любых счетов Клиента в Банке и зачислить на открытый Счет выполнения обязательства денежные средства до необходимого объема. Удержанная таким образом сумма считается предоставленным Клиентом Обеспечением;
 - 3.3.5. если Банк по не зависящим от него причинам не может увеличить Обеспечение в вышеупомянутых случаях и порядке, Клиент обязан по требованию Банка незамедлительно, но не позднее, чем в течение 2 (двух) Банковских рабочих дней обеспечить передачу в распоряжение Банка дополнительных средств в таком размере, чтобы Обеспечение соответствовало установленному Правилами в пункте 3.3.1.
- 3.4. Обеспечение, а также денежные средства, имеющиеся на любых других счетах Залогодателя в Банке, закладываются в пользу Банка в качестве финансового залога в понимании нормативных актов Латвийской Республики для обеспечения исходящих из Договора обязательств, несмотря на то, заключен ли об этом отдельный договор финансового залога или нет.
- 3.5. Банк не несет ответственность и не вмешивается в отношения Клиента и Залогодателя, если Залогодатель и Клиент не являются одним и тем же лицом.

4. Выдача и срок действия Гарантии

- 4.1. Банк выдает Гарантию на основании Договора.
- 4.2. Гарантия выдается в указанном в Договоре виде и в соответствии с URDG, если только в Договоре или Гарантии не оговорено иначе.
- 4.3. Банк выдает Гарантию в установленной Банком стандартной письменной форме. В случае если к Заявлению прилагается предложенный Клиентом проект Гарантии, то Банк может выдать Гарантию согласно данному проекту. Если предложенный проект Гарантии или отдельные его условия Банку неприемлемы, то Банк имеет право допустить отступления от данного проекта или отказаться выдать Гарантию.

- 4.4. Банк выдает Гарантию в течение 2 (двух) Банковских рабочих дней после выполнения следующих условий:
 - 4.4.1. Предоставлено и принято Заявление;
 - 4.4.2. заключен Договор;
 - 4.4.3. оформлено Обеспечение;
 - 4.4.4. уплачены установленные в Договоре комиссионные платежи;
 - 4.4.5. выполнены другие установленные в Правилах и Договоре предварительные условия выдачи Гарантии.
- 4.5. Банк имеет право отказаться выдать Гарантию также в том случае, если выполнены все условия выдачи Гарантии. Банк не обязан возвращать предоставленные Клиентом документы и объяснять причины отказа выдать Гарантию.
- 4.6. Гарантия вступает в силу в день ее выдачи, если в Договоре или в Гарантии не установлено иначе.
- 4.7. По требованию Клиента Банк может поручить его корреспондентскому банку или другому кредитному учреждению (далее в тексте – Издатель) выдать гарантию (далее в тексте – Непрямая гарантия) в пользу указанного Клиентом получателя Непрямой гарантии и в соответствии с указанными Клиентом правилами. В таком случае Банк выдает контргарантию (далее в тексте – Контргарантия), чем принимает на себя обязательство уплатить Издателю сумму Непрямой гарантии в случае, если получатель Непрямой гарантии потребует от Издателя уплату на основании выданной им Непрямой гарантии.
- 4.8. Если в Непрямой гарантии или в применяемых к ней нормативных актах не установлено иначе, к Непрямой гарантии применяются нормативные акты страны Издателя.
- 4.9. Срок Контргарантии Банк устанавливает по своему усмотрению, но в любом случае он превышает срок Непрямой гарантии, по крайней мере, на 10 (десять) Банковских рабочих дней. При изменении срока Непрямой гарантии соответственно меняется также срок Контргарантии.
- 4.10. В случае если Издатель требует денежного покрытия, то с письменного разрешения Клиента Банк может передать Издателю обеспечение Непрямой гарантии.
- 4.11. Все риски, связанные с выдачей и обслуживанием Непрямой гарантии и Контргарантии, а также предоставление обеспечения Непрямой гарантии принимает на себя Клиент.
- 4.12. В случае если Гарантия или Контргарантия выдается при использовании системы S.W.I.F.T, Банк вправе по своему усмотрению выбрать любого банка-посредника для выдачи и авизования Гарантии или Контргарантии, а также для отправки сообщений в связи с их обслуживанием.

5. Изменения условий Гарантии

- 5.1. Клиент может просить изменить условия Гарантии, подав в Банк соответствующее заявление. Условия Гарантии могут быть изменены, если с этим согласны Банк и Получатель гарантии.
- 5.2. Если Клиент просит Банк увеличить Сумму гарантии, то Банк принимает решение об увеличении Суммы гарантии только после того, как в установленном Банком порядке увеличивается Обеспечение.

6. Исполнение Гарантии

- 6.1. Требование Получателя гарантии оплатить Гарантию обязательно для Банка, если Банк получил его в Сроке гарантии. Если согласно URDG или обязательным нормативным актам установлено, что Получатель гарантии вправе подать требование оплатить Гарантию после окончания Срока гарантии, то Срок гарантии считается автоматически продленным до следующего Банковского рабочего дня, следующего за днем, когда истекают обязательства Банка, которые он принял на себя Гарантией.
- 6.2. Получив требование оплаты Гарантии и подтверждающие ее документы, Банк проверяет лишь их визуальное и содержательное соответствие условиям Гарантии. Банк вправе полагаться на аутентичность требования и документов, на то, что они действительны и

корректны. Банк не несет ответственность за ущерб, который может возникнуть у Клиента или Залогодателя, в случае, если предоставленные документы были фальшивыми или их подписало лицо, у которого не было полномочий на это.

- 6.3. Если в Банк подано требование осуществить оплату Гарантии, то Банк информирует об этом Клиента в течение 2 (двух) Банковских рабочих дней. Банк не обязан дополнительно информировать Клиента об осуществлении оплаты Гарантии до того, как оплата осуществлена.
- 6.4. Возражения Клиента или любого другого лица о том, что требование об уплате Гарантии является необоснованным, а также другие возражения в связи с требованием об уплате Гарантии, не являются для Банка обязательными.
- 6.5. Получив требование Получателя гарантии, Банк в течение 5 (пяти) Банковских рабочих дней проверяет соответствие предоставленных документов условиям Гарантии.
- 6.6. Для оплаты Гарантии Банк использует Обеспечение.
- 6.7. Если у Банка в соответствии с условиям Гарантии возникла обязанность осуществить оплату Гарантии, то Банк осуществляет оплату требуемой суммы в указанной в Гарантии валюте, в случае необходимости конвертируя средства Обеспечения в соответствии с коммерческим курсом установленным Банком на текущий день. Банк информирует Клиента о факте оплаты.
- 6.8. Если Обеспечение не было использовано в течение срока Гарантии, или было использовано частично, то оставшуюся часть Обеспечения Банк после удержания своих требований, возвращает в течение 2 (двух) Банковских рабочих дней.

7. Комиссионные платы и порядок их оплаты

- 7.1. Комиссионные платы Клиент уплачивает в объеме, установленном в Договоре и Прейскуранте услуг.
- 7.2. Комиссия за использование Гарантии начисляется за фактическое количество дней действия Гарантии, принимая, что в году 360 дней.
- 7.3. Комиссионную плату за выдачу Гарантии и подготовку проекта Гарантии Клиент уплачивает в день выдачи Гарантии.
- 7.4. Клиент обязан покрыть также другие расходы, которые у Банка возникли в связи с выдачей и обслуживанием Гарантии, в том числе расходы корреспондентских банков, расходы на почтовые, телекоммуникационные и курьерские услуги.
- 7.5. Платежи, которые Банку положены в связи с Договором, Банк в безоговорочном порядке удерживает из Расчетного счета. Если на Расчетном счете нет достаточно средств для удовлетворения требований Банка, то Банк вправе удержать их из любого другого открытого в Банке счета Клиента, в случае необходимости конвертируя имеющиеся на счетах средства в соответствии с коммерческим курсом установленным Банком на текущий день.

8. Прочие правила, разрешение споров

- 8.1. Для Банка необязательна Основная сделка между Заявителем гарантии и Получателем гарантии, и Банк не несет ответственность за выполнение Основной сделки.
- 8.2. Банк не несет ответственность за то, что Получатель гарантии по каким-либо причинам отказывается принять Гарантию
- 8.3. Банк не несет ответственность за неточности, ошибки, задержки, которые возникли по вине сбоев в работе телекоммуникаций, электронных систем передачи данных, почты или курьерской почты и убытках, которые в результате их возникли у Клиента. Также Банк не несет ответственность за ошибки или неточности, допущенные корреспондирующими банками или банками-посредниками при исполнении указаний Банка.
- 8.4. Банк не несет ответственность за убытки, возникшие у Клиента или у Залогодателя, если Банк использовал свои права или выполнил URDG и требования государственных и международных нормативных актов или решений суда.
- 8.5. Стороны не несут ответственность за убытки, возникшие в результате условий *Force majeure*.

- 8.6. Все разногласия, которые могут возникнуть между Сторонами в ходе подготовки и выполнения Договора и/или вытекающих из него документов, решаются путем переговоров. Если спор невозможно разрешить путем переговоров, т. е. если в течение 30 (тридцати) календарных дней со дня подачи одной из Сторон письменной претензии второй Стороне не была достигнута письменная договоренность, которой разрешаются разногласия, спор разрешается в суде Латвийской Республики по месту нахождения Банка.