

## ДОГОВОР

### на открытия и обслуживания безотзывного подтвержденного аккредитива без покрытия в иностранной валюте за счет залогового обеспечения №??creditnumber??

(с условием пост-финансирования)

г. Ташкент

??creditnumber?? г.

АКБ «Hamkorbank» с участием иностранного капитала (именуемый в дальнейшем «Банк»), в лице управляющего ??creditnumber?? ??creditnumber??, действующего на основании Доверенности № ??creditnumber?? выданной от ??creditnumber?? года, с одной стороны и «??creditnumber??» (именуемое в дальнейшем «Клиент»), в лице руководителя ??creditnumber??, действующего на основании Устава, с другой стороны, совместно именуемые «Стороны», заключили настоящий Договор (именуемый в дальнейшем «Договор») нижеследующем:

#### 1. ОБЩИЕ ПОНЯТИЯ

- 1.1. **Подтверждающий/Исполняющий банк** – означает иностранный банк-корреспондент, являющийся подтверждающим/Исполняющим аккредитив;
- 1.2. **УПДА** – означает унифицированные правила и обычаи для документарных аккредитивов, публикация МТП №600 (редакция 2007 г.).
- 1.3. **Бенефициар** - означает юридическое лицо (получатель средств), указанное в заявлении на открытие безотзывного документарного аккредитива, в пользу которого будет открыт соответствующий аккредитив.
- Импортный контракт** - означает контракт № \_\_\_\_\_ от \_\_\_\_\_ г., заключенный между Клиентом и « \_\_\_\_\_ » ( \_\_\_\_\_ ), для осуществления платежей по которому Банк открывает аккредитив.
- 1.4. **Документы по сделке** - означает настоящий договор, импортный контракт, страховые и финансовые документы, документы по обеспечению обязательств Клиента, соответствующие по формам и содержанию, предусмотренным законодательством Республики Узбекистан и международным правилам.
- 1.5. **Торговое финансирование** –осуществление данной сделки, включая финансирование оплаты по аккредитиву (пост-финансирование).

#### 2. ПРЕДМЕТ ДОГОВОРА

- 2.1. В соответствии с условиями настоящего договора и на основании заявления Клиента (APPLICATION FOR THE LETTER OF CREDIT) на открытие безотзывного, подтвержденного документарного аккредитива в сумме ??creditnumber??, Банк открывает аккредитив и обеспечивает обслуживания по ним для расчетов по импортному контракту № \_\_\_\_\_ от \_\_\_\_\_ г., заключенный между Клиентом и « \_\_\_\_\_ » ( \_\_\_\_\_ ), срок действия аккредитива сроком на \_\_\_\_\_ дней с обеспечением в виде залога, с последующим финансированием (post-finance). Срок аккредитива включая период пост-финансирование составляет 6 (шесть) месяцев без льготного периода.
- 2.2. Условия аккредитива должны быть приемлемыми для сторон и предварительно согласованными сторонами.
- 2.3. Аккредитив (с пост финансированием) открывается на условиях возвратности, платности, обеспеченности, срочности и целевого использования.
- 2.4. Все без исключения аккредитивы, открываемые по настоящему договору, подчиняются Унифицированным правилам и обычаям для документарных аккредитивов (УПДА), которые являются обязательными для сторон.

2.5. Данный договор аккредитива регулирует отношение между Клиентом и Банком, открывшим Аккредитив с пост финансирование поручению Клиента.

2.6. Клиент и/или третьи лица предоставляют по аккредитиву следующие обеспечения:

### 3. УСЛОВИЯ ОТКРЫТИЯ АККРЕДИТИВА

3.1. Банк открывает аккредитив с пост финансирование только при наступлении всех перечисленных событий и (или) осуществлении всех перечисленных действий:

Клиент обязан предоставить Банку в обеспечение своих платежных обязательств по настоящему договору следующее обеспечение:

**Общая залоговая стоимость имущество составляет: ??creditnumber?? .**

Стороны должны своевременно и в полном объеме оформлять документы по аккредитиву, приемлемыми для сторон и предварительно согласованными сторонами.

3.2. На момент подписания настоящего договора все заявления и заверения Клиента, данные им в настоящем договоре, будут являться действительными и верными в течение срока действия договора.

3.3. Импортный контракт не может быть закрыт или переведен на обслуживание в другой банк, до исполнения всех обязательств сторонами.

### 4. УСЛОВИЯ ОПЛАТЫ ПО АККРЕДИТИВУ

4.1. Операции по аккредитиву осуществляются путем применения линии по торговому финансированию, предоставленных Банку со стороны иностранных банков корреспондентов и финансовыми институтами.

4.2. Оплата по аккредитиву осуществляется против предоставления исполняющему/подтверждающему банку соответствующих с условиями аккредитива отгрузочных документов, указанного в импортном контракте Клиента с применением пост-финансирования следующим образом:

• Сумма в размере ??creditnumber?? согласно отгрузочным документам, указанным в заявлении (application) и в импортном контракте клиента согласно условию поставки \_\_\_\_\_, предоставляемым Клиентом.

4.3. Погашение (оплата/покрытие) пост-финансирования осуществится в валюте аккредитива с средств клиента или сконвертированных средств клиента согласно графику в Приложении №1.

4.4. При осуществлении конвертации денежных средств в национальной валюте Республики Узбекистан, зарезервированных на специальном счете для конвертации № \_\_\_\_\_, в иностранную валюту для осуществления погашения по аккредитиву, Клиент перечисляет сконвертированную иностранную валюту на счет покрытия по аккредитиву № \_\_\_\_\_;

4.5. В случае досрочного погашения пост-финансирования в иностранной валюте со счетов покрытия по аккредитиву № \_\_\_\_\_, Клиент обязуется оплатить услуги, взимаемые финансирующим банком и административные затраты, связанные с осуществлением данной операции.

### 5. ОПЛАТА УСЛУГ И РАСХОДОВ БАНКА

- 5.1. Клиент обязуется своевременно аккумулировать на своих счетах денежные средства в размере, достаточном для оплаты основную сумму аккредитива, услуг и расходов Банка .
- 5.2. Клиент обязан своевременно оплачивать ежемесячные платежи согласно графику в Приложении №1 к настоящему договору.
- 5.2.1. за открытие аккредитива ??creditnumber?? от суммы аккредитива,
- 5.2.2 за обслуживание аккредитива ??creditnumber?? согласно графику, указанного в приложении №1,
- 5.3. Клиент обязуется оплатить вышеперечисленные услуги банка в сроки:
- 5.3.1. за открытие аккредитива – в день открытия аккредитива;
- 5.3.2. за пост-финансирование аккредитива – уплачиваются Клиентом в сроки ежемесячно, с даты открытия до даты действия настоящего договора на остаточную часть аккредитива указанные в графике погашения;
- 5.4. При расчете годовых процентов число дней в году принимается равным 360 дней.
- 5.5. Другие расходы по аккредитиву с пост-финансированием взимаются в соответствии с тарифами, согласованными сторонами.
- 5.6. Все расходы, связанные с изменениями или дополнениями по аккредитиву с пост-финансированием покрываются клиентом.

## **6. ОБЯЗАТЕЛЬСТВА СТОРОН**

### **6.1. Банк обязуется:**

- 6.1.1. По заявлению Клиента, на условиях импортного контракта Клиента, в соответствии с пунктом 2.1. настоящего договора, открывать безотзывной, подтвержденный аккредитив;
- 6.1.2. Принимать и по требованию Клиента предоставлять документы по исполнению аккредитива, предоставленные банком корреспондентом;
- 6.1.3. Осуществлять операции по счетам в соответствии с действующими правилами, установленными законодательством Республики Узбекистан.

### **Клиент обязуется:**

- 6.1.4. Обеспечить достаточный вид залога или достаточную сумму средств в национальной валюте РУз на дату открытия аккредитива для депонирования средств указанные в пункте 2.1 настоящего договора для покупки иностранной валюты покрывающую всю сумму обязательств по аккредитиву в течение всего периода наличия обязательств;
- 6.1.5. При открытии аккредитивов и внесении изменений в условия аккредитивов представлять полные и точные инструкции, во избежание путаницы и недоразумений не включать в них излишние подробности. В заявлении на открытие аккредитива представлять четкие платежные инструкции с указанием счетов, с которых должна осуществляться оплата основной суммы, оплаты услуг и расходов по аккредитиву;
- 6.1.6. Своевременно аккумулировать на своих счетах денежные средства в размере, достаточном для оплаты основного долга по аккредитиву и услуги приведённым в пункте 5 настоящего договора;
- 6.1.7. Не направлять финансовые средства на операции, отрицательно влияющие на платежеспособность по выполнению своих обязательств перед Банком и иностранным партнёром, в том числе, не направлять средства на предоставление долга, оказание финансовой помощи другим организациям, не исполнив в полной мере свои обязательства перед кредиторами;
- 6.1.8. Покрывать за счет собственного ликвидного имущества недостающую часть средств по оплате аккредитива;

6.1.9. Предоставить виды обеспечения с ликвидностью не меньше ста тридцати процентов от суммы аккредитива. В случае, если Кредитор во время мониторинга, повышение национальной валюты по отношению к курсу иностранной валюты, взыскания или по другим причинам считает, что предоставленное обеспечение является недостаточным для покрытия обязательств по аккредитиву, предоставляет дополнительное обеспечение в нужном размере и обеспечивает его оформление в надлежащем порядке.

6.1.10. Платежи погасить в долларах США, согласно Приложению №1 к договору. В случае если в день погашения, на валютном счете клиента не хватает средства, платежи по аккредитиву погасить в иновалюте, путем покупки иновалюты за счет национальной валюты - сум в торговых сессиях Валютной биржи Республики Узбекистан.

6.1.11. В соответствии с условиями Договора, аккредитив должен быть выплачен Клиентом в соответствии с графиком погашения (график погашения основной части аккредитива и комиссионные платежи), который прилагается к Договору. График погашения основной части аккредитива и комиссионные платежи по нему является неотъемлемой частью Договора, должен быть подписан одновременно с Договором.

6.1.12. Клиент вправе досрочно погасить сумму аккредитива полностью или частично заранее предупредив об этом Банк.

6.1.13. Клиент обязуется предоставить в распоряжение банка дополнительное залоговое имущество в случае увеличения курса валют и нехватки представленного залога для покрытия обязательств по открытому аккредитиву.

6.1.14. Обеспечить взаимосоответствие имеющихся \_\_\_\_\_, а также права на эти \_\_\_\_\_ в течение \_\_\_\_\_ дней, по \_\_\_\_\_ документам «\_\_\_\_\_» принадлежащее «\_\_\_\_\_» представленного в залоговое обеспечение для открытия и обслуживания аккредитива с пост-финансированием.

## **7. ПРАВА СТОРОН**

### **7.1. Права Банка:**

7.1.1 Банк вправе проводить вместе с Клиентом сверки по поставкам товара и расчетам по импортному контракту Клиента по открытому аккредитиву;

7.1.2. Устанавливать сроки пост-финансирования согласно уведомленного графика погашения и продлевать сроки пост-финансирования в случае отклонения от графика погашения на следующие сроки и взыскать у Клиента все возникшие комиссионные платежи за продление аккредитива;

7.1.3. Отказаться от отгрузочных документов без согласования с Клиентом, если в них имеются существенные расхождения, допускающие риск не поступления товара и образования дебиторской задолженности. Банк письменно уведомляет Клиента о таком отказе.

7.1.4. В процессе обслуживания аккредитива Банк вправе проверять финансово-хозяйственное положение Клиента и фактическое состояние предмета залога, принятого для обеспечения выполнения обязательств по Договору.

7.1.5. При нарушении сроков платежей, Банк имеет право на основании Договора погасить основную сумму аккредитива, комиссионные платежи за пользование и другие платежи и взыскать через платежные документы (платежное требование, мемориальный ордер). Заранее выданный акцепт Клиента предоставляется на основании Договора.

7.1.6. Банк для взыскания задолженности вправе направить средства, поступившие на расчетный счет, в том числе средства, снятые на основании полномочий,

предоставленных Банку (заблаговременно предоставленный акцепт), перечисленные третьими лицами, в том числе гарантами, независимо от целей платежей, указанных в платежных документах, на следующие цели:

- а) в первую очередь – покрытие расходов на выполнение обязательств Банка;
- б) во вторую очередь – взыскание неустойки (штрафы, пени);
- с) в третью очередь – комиссионные платежи за обслуживание аккредитива (в пункт 5.2.2.);
- д) в четвертую очередь – расходы, связанные с судом и процессом взыскания;

#### **7.2. Права Клиента:**

7.2.1. Клиент вправе в любое время по своему желанию в письменной форме обратиться в Банк и ознакомиться с банковскими тарифами по открытию аккредитива и оказанию услуг;

7.2.2. По письменному запросу получать копии о всех переписках Банка с Банками корреспондентами во время обслуживания аккредитива;

7.2.3. По письменному запросу получать копии документов, подтверждающих оплаты услуг и расходы Банков корреспондентов;

7.2.4. По письменному обращению внести изменения в условия действующего аккредитива, предварительно представив Банку необходимую документацию.

7.2.5. Принимать уведомления, связанные с сообщением (информацией) по данному контракту в письменной форме. Принимать SMS-оповещение на номер +??creditnumber?? (посредством сотовой связи).

## **8. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН**

8.1 Банк не несет ответственности за идентификацию бенефициара за наличия, каких-либо финансово экономических санкции против бенефициара, против страны бенефициара либо за каких-либо действий бенефициара влияющие за задержки или не уплаты средств бенефициару из за действия санкции. В этом случае Банк также не несет ответственности за всякие задержки или за не уплаты средств и невыполнения обязательств по аккредитиву.

8.2. За беспричинную задержку открытия счетов или уклонение от открытия счетов после представления всех необходимых документов, предусмотренных актами Центрального банка, а также за истребование излишних документов при открытии счета банк уплачивает штраф в размере 0,02 процента от минимального размера уставного капитала.

8.3. За нарушение установленного законодательством порядка зачисления на счет и списания со счета клиентов денежных средств, за исключением нарушения срока, установленного для осуществления электронных платежей и возврата ошибочно осуществленных электронных платежей, банк за каждый случай уплачивает штраф в размере 0,01 процента от минимального размера уставного капитала банка.

8.4. При ошибочном осуществлении электронного платежа по вине банка, банк не позднее следующего рабочего дня после выявления ошибки должен перевести средства на счет получателя. В противном случае клиент имеет право в порядке, установленном законодательством, требовать от банка возврата средств.

8.5. В случае блокировки операций по счёту клиента со стороны банка, банк обязан отправить оповещение (извещение) о прекращении работы со счётом вкладчика с указанием причин, не позднее следующего рабочего дня с даты блокировки.

8.6. При осуществлении расчетов Банк не несет ответственности за сроки прохождения расчетных (платежных) документов через другие кредитные организации, за задержку платежных поручений в связи блокированием средств со стороны органов контроля иностранных кредитных организаций в случае платежи



подпадают под контроль законодательства о противодействии легализации доходов, полученных от преступной деятельности, и финансированию терроризма.

8.7. Ответственность Банка не наступает в случае, если запрашиваемая информация об исполнении платежных поручений задерживается по вине банка- корреспондента или по иной причине, не зависящей от Банка.

8.8. За неисполнение или ненадлежащее исполнение своих обязательств виновная сторона несет ответственность в соответствии с Законом Республики Узбекистан «О договорно-правовой базе деятельности хозяйствующих субъектов», а также в соответствии с действующим законодательством Республики Узбекистан.

8.9 Стороны настоящим принимают на себя ответственность обеспечить строгую конфиденциальность данного договора, и не разглашать эти сведения третьим лицам без взаимного согласия сторон.

8.10. Клиент подтверждает и гарантирует должное выполнение денежных обязательств по Договору всем своим имуществом, активами, а при полном или частичном невыполнении обязательств по Договору, средствами во всех расчетных счетах в банках, на которые может быть обращено взыскание фактической суммы задолженности Клиента, а также всех других расходов, связанных с выполнением Договора, в том числе судебных и других расходов.

8.11. В следующих случаях банк вправе требовать досрочный возврат клиентом всей суммы основного долга по аккредитиву или ее части в одностороннем порядке, а клиент обязуется досрочно выполнить требования банка и вернуть сумму аккредитива, комиссионные платежи за пользование аккредитива и другие платежи и неустойки, предусмотренные договором. В случае задержки выполнения обязательств заёмщиком банк вправе предъявить настоящие требования поручителю (поручителям), а также обратиться взыскание на заложенное имущество.

- При наличии просроченной задолженности и несвоевременной выплаты комиссионные платежи за пользование аккредитивом;
- При наличии фактов ухудшения финансового состояния и/или ареста расчетного счета заёмщика и/или приостановления операций по расчетным счетам клиента соответствующими государственными органами или других ограничений (в том числе по текущим валютным счетам)
- При непредставлении банку документов, подтверждающих целевое использования средств аккредитива с пост-финансированием в течение 10 дней со дня оформления данных документов;
- При выявлении нецелевого использования выделенных средств/части выделенных средств по аккредитиву с пост-финансированием;
- При выявлении предоставления клиентом недостоверных сведений, в том числе сведения финансово-хозяйственной отчетности;
- При наличии любых других факторов, непосредственно или косвенно влияющих на неоплату задолженности;
- Невыполнение клиентом условий договора;
- Нарушение клиентом подтверждений и гарантий, указанных в договоре;
- При предъявлении клиенту иска об уплате денежных средств или иска об истребовании имущества в размере, ставящем под угрозу выполнение его обязательств по договору;
- При ухудшении состояния, качества обеспечения по заключенным договорам на обеспечение обязательств клиента и/или финансового состояния поручителя;
- При нецелевом использовании клиентом средств по аккредитиву с пост-финансированием, противоречащим условиям договора (в отношении части, нецелевого использования).

9.1. Стороны освобождаются от ответственности в связи с отсутствием возможности по их выполнению за частичное или полное неисполнение обязательств по настоящему договору по причине возникновения, не относящихся к сторонам обстоятельств непреодолимой силы: ураганов, землетрясений, крупных снегопадов, выходов из строя технических и электронных систем и других чрезвычайных ситуаций.

9.2. В случае, когда одна из сторон не может выполнить свои обязательства по настоящему договору вследствие возникновения ситуаций непреодолимой силы, она обязуется в короткие сроки в письменной форме известить другую сторону о возникновении такой ситуации, и что из-за этого она временно или полностью не может выполнить свои обязательства.

9.3. В случае, если указанные обстоятельства продолжаются более одного месяца, любая из сторон может прекратить договор. В этом случае договор прекращается в неисполненной части и стороны осуществляют окончательные расчеты по исполненной и неисполненной частям.

9.4. В случае, возникновения обстоятельств непреодолимой силы, основанием для освобождения от ответственности будет являться документ, выданный уполномоченными государственными органами Республики Узбекистан.

## **10. ПОРЯДОК РАЗРЕШЕНИЯ СПОРОВ**

9.1. Все споры или разногласия, возникающие между сторонами по настоящему договору или в связи с ним, разрешаются путем переговоров.

9.2. В случае невозможности разрешения разногласий путем переговоров, они подлежат рассмотрению в экономических судах Республики Узбекистан.

## **11. ДРУГИЕ УСЛОВИЯ**

11.1. На все без исключения аккредитивы, открываемые по настоящему Договору, распространяются, но не ограничиваясь ими, следующие условия:

11.1.1. По операциям с аккредитивами Банк и Клиент имеют дело только с документами, но не с товарами, услугами или другими видами исполнения обязательств, к которым могут относиться документы;

11.1.2. Инструкции по выставлению аккредитивов, сами аккредитивы, инструкции по внесению в них любых изменений и сами изменения должны быть полными и точными во избежание путаницы и недоразумений;

11.1.3. Документы проверяются Банком на соответствие только по внешним признакам условиям аккредитива и УПДА;

11.1.4. Банк не принимает на себя обязательства или ответственность за форму, полноту, точность, подлинность, подделку или юридическое значение любых документов представленных бенефициаром, равно как и за общие или частные условия, имеющиеся в документах или дополнительно включенные в них;

11.1.5. Банк также не принимает на себя обязательство или ответственность за описание, вес, качество, упаковку, доставку, ценность, или за фактическое наличие указанных в документах товаров;

11.1.6. Банк не принимает на себя обязательство или ответственность ни за последствия, задержки и/или потери в пути каких-либо сообщений, писем или

документов, ни за задержку, а также искажение или другие ошибки, возникающие при передаче телекоммуникационных сообщений;

11.1.7. Банк не принимает на себя обязательство или ответственность если переданные им инструкции не будут выполнены, даже в том случае, когда он сам взял на себя инициативу в выборе другого банка;

11.1.8. Банк по просьбе Клиента будет направлять в иностранный банк запрос по поиску задержанных и/или потерянных в пути документов. О результатах Банк будет сообщать Клиенту с предоставлением в случае необходимости письменного уведомления.

11.1.9. Стороны и их аффилированные лица, сотрудники или другие участники с целью выполнения условий данного договора и при принятии решений второй стороны запрещается на прямую или косвенно предлагать, давать денежные средства, ценности или услуги

11.1.10. Стороны и их аффилированные лица, сотрудники или другие участники обязаны отказаться принимать на прямую или косвенно денежные средства, ценности или услуги в целях влияния при выполнении условий данного договора и при принятии решении второй стороной.

11.1.11. Если стороны имеют информацию, доказательства или сомнения о коррупционных действиях в ходе выполнения условий данного договора, данная сторона берет на себя обязательство уведомить об этом вторую сторону в письменном порядке.

11.1.12. Уведомленная сторона имеет право приостановить выполнение своих обязательств по данному договору до подтверждения факта по неосуществлении коррупционной деятельности.

11.1.13. Стороны несут обязательства по покрытию ущерба причиненного в результате переманивания представителя, сотрудника и/или аффилированных лиц другой стороны посредством дачи взятки.

## **12. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ УСЛОВИЯ**

12.1. Оплата услуг Банка, в том числе затраты иностранных банков, отнесенные на счета Клиента, взимается в национальной валюте по курсу ЦБ РУз. на дату проведения операции.

12.2. Условия настоящего договора могут быть изменены по взаимной договоренности сторон и оформляются в письменной форме дополнительными соглашениями.

12.3. Стороны договариваются о том, что в случае, если какая-либо из сторон в период действия настоящего договора будет претерпевать какие либо реорганизации и другие изменения юридического статуса, настоящий договор будет сохранять свою силу и правопреемник стороны, претерпевший изменения, будет являться правопреемником настоящего договора с сохранением всех изложенных в нем обязательств.

12.4. В случае прекращения деятельности в качестве самостоятельного юридического лица одной, либо сразу обеих сторон, новый орган или организация, принимающая на себя прежние, либо аналогичные прежним функции и обязанности замещаемой стороны, будет выступать в качестве правопреемника ликвидированной стороны по выполнению обязательств по настоящему договору.



- 12.5. Настоящий договор вступает в силу со дня подписания его обеими сторонами.
- 12.6. Договор утрачивает силу после выполнения всех обязательств сторонами, предусмотренных настоящим договором.
- 12.7. Настоящий договор составлен в двух экземплярах, каждый из которых имеет одинаковой статус юридического документа и вручен по одному экземпляру каждой из сторон.

### 13. ЮРИДИЧЕСКИЕ АДРЕСА И БАНКОВСКИЕ РЕКВИЗИТЫ СТОРОН

<p>Банк:  <b>??creditnumber??</b>          Адрес: <b>??creditnumber??</b>,          МФО 00083 ИНН 200242936          Р/с: <b>16103000500000083001</b></p> <p>Управляющий:  <b>??creditnumber??</b></p> <p>Юрист:  <b>??creditnumber??</b></p>	<p><b>Клиент:</b>  <b>«??creditnumber??»</b>          Адрес: <b>??creditnumber??</b>          Банк: <b>??creditnumber??</b>          р/с: <b>??creditnumber??</b></p> <p>валютный р/с:          _____</p> <p>Директор: <b>??creditnumber??</b></p> <p>Гл.бухгалтер: <b>??creditnumber??</b></p>
---	---