

AB DNB BANKO AKREDITYVO DOKUMENTŲ PIRKIMO TAISYKLĖS

Galioja nuo 2017 m. kovo mėn. 1 d.

1. SAŲOKOS

1.1 Šiose AB DNB banko akredityvo dokumentų pirkimo taisyklėse (toliau – „taisyklės“) naudojamos sąvokos turi žemiau apibrėžtas reikšmes, nebent kontekstas joms suteiktų kitokią reikšmę:

- (a) **akredityvas** – prašyme nurodytas banko emitento neatšaukiamas įsipareigojimas sumokėti pinigus, jeigu pateikti akredityvo dokumentai atitinka akredityvo sąlygas;
- (b) **akredityvo palūkanos** – šalių sutartos arba kainyne nustatytos palūkanos, kurias Klientas sumoka Bankui už Akredityvo dokumentų pirkimo kainos sumokėjimą;
- (c) **akredityvo dokumentai** – akredityvo sąlygose nurodyti dokumentai;
- (d) **Bankas** – AB DNB bankas;
- (e) **bankas emitentas** – akredityvą išleidęs bankas;
- (f) **Banko interneto svetainė** – Banko interneto svetainė www.dnb.lt;
- (g) **bendrosios taisyklės** – Banko paslaugų teikimo bendrosios taisyklės, skelbiamos Banko interneto svetainėje;
- (h) **kainynas** - Banko paslaugų ir operacijų kainynas, skelbiamas Banko interneto svetainėje;
- (i) **Klientas** – asmuo, kurio naudai išleistas akredityvas ir kuris pateikė prašymą Bankui;
- (j) **kompensuojantysis bankas** – banko emitento įgaliotas kompensuoti akredityvo apmokėjimą bankas;
- (k) **mokėjimai** – taisyklėse numatyti šalių mokėjimai, įskaitant, bet neapsiribojant, akredityvo dokumentų pirkimo kainą, akredityvo palūkanas ir mokesčius, patirtų nuostolių atlyginimas;
- (l) **prašymas** – Kliento pateiktas Bankui nustatytos formos prašymas pirkti akredityvo dokumentus kartu su akredityvo dokumentais;
- (m) **sąskaita** – Kliento Banke atidaryta sąskaita;
- (n) **šalys** – Bankas ir Klientas;
- (o) **tvirtinantysis bankas** – banko emitento įgaliotas tvirtinti akredityvą bankas;
- (p) **vykdantysis bankas** – banko emitento įgaliotas apmokėti akredityvą bankas.

1.2 Kitos šiose taisyklėse naudojamos sąvokos turi tokią pačią reikšmę kaip nurodyta bendrosiose taisyklėse.

2. AKREDITYVO DOKUMENTŲ PIRKIMAS

2.1 Laikoma, jog Bankas nupirko iš Kliento akredityvo dokumentus, kai Bankas, gavęs iš Kliento prašymą, sumoka šalių sutartą akredityvo dokumentų pirkimo kainą.

2.2 Klientas, perleidęs Bankui akredityvo dokumentus, tuo pačiu perleidžia Bankui teisę reikalauti apmokėjimo pagal akredityvą bei kitas teises, kylančias iš ar susijusias su akredityvu ar akredityvo dokumentais.

2.3 Jei akredityvo dokumentų pirkimo kaina yra mažesnė nei nupirktų akredityvo dokumentų vertė, Bankas, gavęs akredityvo apmokėjimą, perveda Klientui skirtumą tarp gautos sumos ir akredityvo dokumentų pirkimo kainos.

3. PALŪKANOS IR MOKESČIAI

3.1 Klientas privalo sumokėti Bankui šalių sutartas, o jei šalys nesutarė – kainyne nustatytas, akredityvo palūkanas, kitus su akredityvu susijusius mokesčius ir kitas pinigų sumas. Klientas taip pat privalo sumokėti ar kompensuoti Bankui banko emitento ar kito banko mokesčius.

3.2 Jeigu akredityvas yra su atidėtu apmokėjimu, akredityvo palūkanas Bankas apskaičiuoja nuo akredityvo dokumentų pirkimo kainos už laikotarpį nuo akredityvo dokumentų pirkimo kainos sumokėjimo dienos iki akredityvo sąlygose numatytos akredityvo apmokėjimo dienos, pridėdamas papildomas 2 darbo dienas.

- 3.3 Jei akredityvas yra su apmokėjimu pateikus dokumentus, šalių sutartas akredityvo palūkanas Bankas apskaičiuoja nuo akredityvo dokumentų pirkimo kainos už 14 dienų laikotarpį.
- 3.4 Jei Bankas nenurodo kitaip, akredityvo palūkanas ir kitus mokesčius Klientas sumoka Bankui iki akredityvo pirkimo kainos sumokėjimo Klientui.
- 3.5 Jei akredityvo palūkanos sudarytos iš kintamos ir fiksuotos dalies ir jei kintama palūkanų dalis taps žemesnė nei 0 (nulis), palūkanų apskaičiavimui bus naudojama 0 (nulis) dydžio palūkanų kintamos dalies reikšmė.
- 3.6 Skaičiuojant palūkanas, laikoma, kad metuose yra 360 dienų, o mėnesyje – kalendorinis dienų skaičius.

4. MOKĖJIMAI

- 4.1 Bankas akredityvo dokumentų pirkimo kainą bei kitus mokėjimus Klientui, jei tokie buvo sutarti, sumoka, pervesdamas lėšas į sąskaitą.
- 4.2 Kliento mokėjimus Bankui, suėjus jų terminui, Bankas nurašo iš sąskaitos.
- 4.3 Jei Klientas turi daugiau nei vieną sąskaitą, Bankas turi teisę pasirinkti, iš kurios sąskaitos nurašyti Kliento mokėjimus. Jeigu lėšų, esančių sąskaitoje, nepakanka, trūkstamą lėšų sumą Bankas nurašo iš kitų sąskaitų.
- 4.4 Klientas privalo užtikrinti, kad, suėjus mokėjimo terminui, sąskaitoje būtų pakankamai lėšų mokėjimui atlikti. Mokėjimo sumą Klientas privalo sukaupti sąskaitoje iki mokėjimo termino dienos 15 valandos.
- 4.5 Jei skiriasi Kliento mokėjimo ir sąskaitoje esančių lėšų valiuta, tai Bankas nurašo sąskaitoje esančią lėšų sumą, reikalingą mokėjimui padengti, pagal nurašymo dieną Banko taikomą sąskaitoje esančių lėšų valiutos ir Kliento mokėjimo valiutos keitimo kursą.
- 4.6 Kliento mokėjimas yra įvykdytas nuo mokėjimo sumos nurašymo iš sąskaitos momento.
- 4.7 Jei dėl ne nuo Banko priklausančių priežasčių Bankas negali ar yra tikimybė, kad negalės nurašyti iš sąskaitos mokėjimo sumos, Klientas privalo nustatytais terminais mokėjimą įvykdyti į Banko nurodytą sąskaitą.
- 4.8 Klientas įsipareigoja neuždaryti sąskaitos iki Bankas gaus apmokėjimą pagal akredityvą.

5. KITOS KLIENTO PAREIGOS

- 5.1 Klientas įsipareigoja:

(a) perduoti Bankui visus akredityvo dokumentus;

(b) be Banko sutikimo neišduoti sutikimų, neteikti prašymų, nesudaryti jokių sutarčių ar susitarimų ir nesiimti jokių kitų veiksmų, kuriais būtų keičiamos akredityvo sąlygos, perleidžiami ar įkeičiami akredityvo dokumentai ar reikalavimo teisės, kylančios iš akredityvo dokumentų kitiems asmenims, ar dėl šių sutarčių, susitarimų ar veiksmų atsirastų bet kokia galimybė atšaukti ar anuliuoti akredityvą ar nemokėti Bankui pagal jį visos ar dalies akredityvo sumos;

(c) padengti Bankui visas išlaidas bei kitus nuostolius, atsiradusius dėl ar susijusius su įgytais akredityvo dokumentais, jų tvarkymu ar teisių, kylančių iš akredityvo dokumentų, įgyvendinimu;

(d) gavus pinigus pagal akredityvą, nedelsiant apie tai informuoti Banką ir gautas pinigų sumas sumokėti Bankui be jokių atskaitymų;

(e) iki Bankas gaus apmokėjimą pagal akredityvą, be Banko sutikimo nepriimti sprendimų dėl Kliento likvidavimo, reorganizavimo, restruktūrizavimo, bankroto bylos Klientui iškelimo arba neteisminės bankroto procedūros pradėjimo;

(f) ne vėliau kaip per 3 darbo dienas:

(i) pateikti Banko pareikalautą su akredityvo dokumentais susijusią informaciją;

(ii) informuoti Banką, jei Klientas sužino apie ginčą, kylantį iš ar susijusį su sandoriu, pagal kurį atsiskaitoma akredityvu, apie grėsmę tokiam ginčui kilti ar kitas aplinkybes, dėl kurių galėtų būti arba yra stabdomas akredityvo apmokėjimas.

6. BANKO TEISĖS

6.1 Bankas turi teisę disponuoti akredityvo dokumentais bei jų suteikiamomis teisėmis savo nuožiūra, įskaitant, bet neapsiribojant, parduoti transportuojamas ar sandėlyje laikomas prekes ir iš gautų sumų padengti frachtą, draudimo, sandėliavimo ar kitus mokesčius.

6.2 Klientui praleidus mokėjimo terminus, pažeidus kitus įsipareigojimus, Bankas gali:

(a) pareikalauti iš Kliento atlyginti Banko patirtus nuostolius ir juos:

(i) nurašyti iš visų Kliento Banke turimų sąskaitų bet kuria valiuta;

(ii) išieškoti iš kito Kliento turto;

(iii) įskaityti už Banko prievoles Klientui;

(b) pasinaudoti kitomis pažeistų teisių gynimo priemonėmis.

6.3 Taisyklių 6.2 punkte nurodytomis teisėmis Bankas gali pasinaudoti nepriklausomai nuo to, ar Klientas moka Bankui palūkanas už mokėjimų vėlavimą.

7. ATSAKOMYBĖ

7.1 Klientas atsako už Bankui perleistų akredityvo dokumentų atitikimą akredityvo sąlygoms, teisėtumą ir perleistų teisių galiojimą, jei šalys nesusitaria kitaip. Klientas privalo, Bankui pareikalavus, nedelsiant atlyginti Banko patirtus nuostolius pilna apimtimi, jei paaiškėja, kad akredityvo dokumentai neatitinka akredityvo sąlygų ir/ar perleistos teisės negalioja ir/ar dokumentai yra suklastoti, nepilni, negaliojantys, pasirašyti netinkamai įgaliotų asmenų ar neatitinkantys teisės aktų reikalavimų ir/ar paaiškėja, kad kiti Kliento patvirtinimai yra ar tapo neteisingi.

7.2 Klientas laiduoja Bankui už akredityvo apmokėjimą.

7.3 Jei akredityvą patvirtina Bankas, Kliento laidavimas taikomas tik tais atvejais, kai bankas emitentas ar vykduojantis bankas, ar tvirtinantis bankas (jei akredityvas buvo tvirtintas ir kito banko), ar kompensuojantis bankas atsisako išmokėti lėšas dėl to, kad teisėsaugos institucijos ar kiti pagal taikytiną teisę įgalinimus turintys asmenys uždraudė jiems išmokėti lėšas dėl vykstančio ar užbaigto ginčo, ikiteisminio, teismo ar kitokio tyrimo, susijusio su ar kylančio iš akredityvo pareiškėjo ir Kliento santykių.

7.4 Jei Bankas negauna apmokėjimo pagal akredityvą iš banko emitento ar tvirtinančiojo banko ar vykdančiojo banko ar kompensuojančiojo banko, Klientas kaip laiduotojas privalo, Bankui pareikalavus, nedelsiant Bankui sumokėti:

(a) akredityvo dokumentų vertę;

(b) akredityvo dokumentų pirkimo kainą, jei ji yra mažesnė nei akredityvo dokumentų vertė.

7.5 Klientas neturi teisės reikalauti, kad Bankas pirmiausia nukreiptų reikalavimą į pagrindinio skolininko (banko emitento ir/ar tvirtinančiojo banko, ir/ar kompensuojančiojo banko) turtą.

7.6 Bankas perduoda Klientui reikalavimą pagal akredityvą tik po to, kai Klientas visiškai įvykdo savo kaip laiduotojo įsipareigojimus Bankui.

7.7 Klientui praleidus palūkanų, mokesčių ar kitų mokėtinų sumų mokėjimo terminus, už kiekvieną uždelstą dieną Klientas privalo kiekvieną dieną sumokėti Bankui 18 procentų metų palūkanas nuo vėluojamos sumokėti pinigų sumos.

8. FINANSINIS UŽSTATAS IR ĮKEITIMAS

8.1 Jei Klientas pagal Lietuvos Respublikos finansinio užtikrinimo susitarimų įstatymą gali būti finansinio užstato davėju, šios taisyklės kartu su prašymu laikomos finansinio užtikrinimo susitarimu pagal Lietuvos Respublikos finansinio užtikrinimo susitarimų įstatymą. Visos esamos ir būsimos lėšos sąskaitoje ir kitose Banke atidarytose Kliento sąskaitose bei indėliuose ir reikalavimo teisė išmokėti lėšas bei palūkanas yra laikomos finansiniu užstatu su nuosavybės teisės perdavimu, o Banke saugomi Klientui priklausantys vertybiniai popieriai yra laikomi finansiniu užstatu be nuosavybės teisės perdavimo. Finansinis užstatas užtikrina Kliento įsipareigojimų Bankui pagal šias taisykles įvykdymą.

8.2 Bankui pateikto finansinio užstato dydis atitinka Banko Klientui sumokėtą akredityvo dokumentų pirkimo kainą, Kliento mokėtinas palūkanas ir kitus Banko ar kitų bankų taikomus su akredityvu susijusius mokesčius.

8.3 Lėšos laikomos pateiktomis kaip finansinis užstatas, kai jos pervedamos į bet kurią Kliento sąskaitą Banke, įskaitant atvejus, kai lėšas perveda tretieji asmenys (laikoma, kad jie perveda lėšas Kliento nurodymu). Vertybiniai popieriai laikomi pateiktais kaip finansinis užstatas, kai jie įrašomi į Kliento finansinių priemonių sąskaitą Banke.

8.4 Klientas turi teisę papildyti, pakeisti finansinį užstatą ar atsiimti finansinio užstato perteklių.

8.5 Jeigu Bankas negauna apmokėjimo pagal akredityvą iš banko emitento ar tvirtinančiojo banko, ar vykdančiojo banko, ar kompensuojančiojo banko ar paaiškėja kitos aplinkybės, dėl kurių gali kilti Kliento atsakomybė pagal šias taisykles, Bankas turi teisę apriboti Kliento disponavimą vertybiniais popieriais arba Kliento operacijas Banko sąskaitose ir/ar realizuoti finansinį užstatą.

8.6 Bankas turi teisę realizuoti finansinį užstatą sudarančius vertybinius popierius juos parduodamas, perimdamas arba jų verte padengdamas Kliento įsipareigojimus. Bankas turi teisę realizuoti finansinį užstatą sudarančias lėšas, jas įskaitydamas arba jų verte padengdamas Kliento įsipareigojimus.

8.7 Bankas turi teisę teikti informaciją tretiesiems asmenims apie Bankui pateiktą finansinio užtikrinimo susitarimą.

8.8 Jei Klientas pagal Lietuvos Respublikos finansinio užtikrinimo susitarimų įstatymą negali būti finansinio užstato davėju, visos esamos ir būsimos lėšos sąskaitoje ir kitose Banke atidarytose Kliento sąskaitose bei indėliuose ir reikalavimo teisė išmokėti lėšas bei palūkanas, taip pat Banke saugomi Klientui priklausantys vertybiniai popieriai yra laikomi įkeistais Bankui paprastuoju ir maksimaliuoju įkeitimu. Įkeitimas užtikrina Kliento įsipareigojimų Bankui pagal šias taisykles įvykdymą. Maksimaliojo įkeitimo, kuriuo užtikrinamos netesybos ir Banko nuostoliai, dydis yra 40 proc. nuo Banko Klientui sumokėtos akredityvo dokumentų pirkimo kainos. Kliento skolos dydžio fiksavimo data nėra nustatoma. Įkeitimui taip pat taikomi šių taisyklių 8.2-8.7 straipsniai.

9. KLIENTO PATVIRTINIMAI

9.1 Pateikdamas Bankui prašymą ir akredityvo dokumentus, Klientas patvirtina, kad:

- (a) Kliento pateikti duomenys prašyme yra teisingi, tikslūs ir išsamūs;
- (b) Klientui priklauso visos teisės į akredityvo dokumentus;
- (c) Kliento teisės į akredityvo dokumentus ir pagal akredityvą gautinas lėšas nėra apribotos ar suvaržytos;
- (d) Klientas nėra pateikęs akredityvo dokumentų apmokėjimui ar pirkimui tretiesiems asmenims;
- (e) Kliento pateikti akredityvo dokumentai yra nesuklastoti, pilni, galiojantys, pasirašyti įgaliotų asmenų bei atitinka teisės aktų keliamus reikalavimus;
- (f) akredityvo dokumentų pirkimas neprieštaruoja jokiai taikytino teisės akto nuostatoms, sandorio, kurio šalimi yra Klientas, sąlygoms, jokiai teismo, arbitražo ar valdžios organo sprendimui;
- (g) nėra jokių pradėtų ar besitęsiančių ginčų, kylančių iš ar susijusių su sandoriais, už kuriuos yra atsiskaitoma akredityvu, ir nėra priežasčių tokiems ginčams kilti;
- (h) Klientas yra mokus, Kliento atžvilgiu nėra inicijuotų bankroto ar restruktūrizavimo bylų;
- (i) Kliento organai nėra priėmę sprendimų dėl Kliento reorganizavimo ir artimiausiu metu to neplanuoja daryti;
- (j) kiti asmenys nėra pradėję skolų išieškojimo iš Kliento;
- (k) Klientui nėra pritaikytos poveikio priemonės, kuriomis atimamos ar suvaržomos jo teisės ūkinėje-komercinėje veikloje, įskaitant akredityvo apmokėjimą, apribojamas disponavimas turtu;
- (l) Kliento kompetentingi organai yra priėmę visus reikiamus sprendimus perleisti akredityvo dokumentus;
- (m) Klientas susipažino su šiomis taisyklėmis ir bendrosiomis taisyklėmis.

10. TEISIŲ IR PAREIGŲ PERLEIDIMAS

10.1 Bankas turi teisę perleisti visas ar dalį Banko teisių ir/ar pareigų, kylančių iš akredityvo dokumentų pirkimo iš Kliento.

10.2 Be Banko raštiško leidimo Klientas neturi teisės perleisti įsipareigojimų ir teisių, kylančių iš akredityvo dokumentų perleidimo Bankui.

11. PRANEŠIMAI

11.1 Banko pranešimai Klientui siunčiami Banko pasirinkimu arba prašyme nurodytu Kliento elektroniniu paštu, arba paštu, ar įteikiant pranešimą asmeniškai Klientui, arba kitomis šalių sutartomis ar bendrosiose taisyklėse nurodytomis priemonėmis.

11.2 Klientas privalo informuoti Banką, jei pasikeičia Kliento pavadinimas, adresas, telefono numeris, elektroninis paštas ar kiti Kliento nurodyti kontaktiniai duomenys.

11.3 Kliento pranešimai Bankui siunčiami Banko nurodytais Klientui kontaktiniais adresais.

12. KITOS SĄLYGOS

12.1 Papildomai prie taisyklių ir prašyme nurodytų sąlygų šalių santykiams taip pat taikomos bendrosios taisyklės (įskaitant kainyną).

12.2 Bankas turi teisę, atskirai neinformavęs Kliento, pakeisti taisykles ir bendrąsias taisykles (įskaitant kainyną) bendrosiose taisyklėse nustatyta tvarka.

12.3 Šalių santykiams, susijusiems su akredityvo dokumentų pirkimu, taikoma Lietuvos Respublikos teisė. Jei šalys nesusitaria kitaip, ginčai tarp šalių sprendžiami Lietuvos Respublikos teismuose pagal Banko pagrindinės buveinės adresą.