

KREDĪTA VĒSTUĻU ATVĒRŠANAS UN APKALPOŠANAS NOTEIKUMI

1. VISPĀRĒJIE NOTEIKUMI

1.1. Šie Kredītu vēstules atvēršanas noteikumi regulē Bankas un Klienta attiecības darbībām ar Kredīta vēstulēm. Kredītu vēstules atvēršanas noteikumos zemāk minētajiem termiņiem un jēdzieniem ir šāda nozīme, ja vien citur šajos Kredītu vēstules atvēršanas noteikumos nav minēts savādāk:

Banka	AS LTB Bank;
Klients	Juridiska vai fiziska persona (vai tā pārstāvis), kurai Bankā atvērts Norēķinu konts un pēc kuras lūguma Banka atver Kredīta vēstuli;
Līgums	Starp Pusēm noslēgtā vienošanās par Kredītu vēstules atvēršanu;
Norēķinu konts	Norēķinu konts, kas uz Klienta vārda atvērts Bankā;
Noteikumi	Kredītu vēstules atvēršanas noteikumi;
Pieteikums	Neatsaucams pieteikums Kredītu vēstules atvēršanas, kas aizpildīts Bankas sagatavotajā formā un rakstveidā iesniegts Bankai;
Kredīta vēstule	Pēc Pircēja lūguma dots bankas galvojums samaksāt Pārdevējam noteiktu naudas summu saskaņā ar Kredītu vēstules atvēršanas noteikumiem atbilstošiem dokumentiem, kas pierāda, ka Kredīta vēstulē norādītā prece ir nosūtīta vai pakalpojums sniegts Pircējam;
Importa kredīta vēstule	Pēc Pircēja, kas ir Bankas Klients un Pircējs, lūguma dots Bankas galvojums samaksāt Pārdevējam noteiktu naudas summu, saņemot Kredīta vēstules atvēršanas noteikumiem atbilstošus dokumentus, kas pierāda, ka Kredīta vēstulē norādītā prece ir nosūtīta vai pakalpojums sniegts Pircējam;
Eksporta kredīta Vēstule	Pēc Pircēja lūguma dots Bankas galvojums samaksāt Pārdevējam, kas ir Bankas Klients un Pārdevējs, noteiktu naudas summu, saņemot Kredīta vēstules atvēršanas noteikumiem atbilstošus dokumentus, kas pierāda, ka Kredīta vēstulē norādītā prece ir nosūtīta vai pakalpojums sniegts Pircējam;
Pārdevējs	Preču/pakalpojumu pārdevējs;
Pircējs	Preču/pakalpojumu pircējs, kurš dod rīkojumu Kredīta vēstules atvēršanai;
Kredīta vēstules summa	Naudas summas apjoms, par kādu atvērta Kredīta vēstule;
Bankas darba diena	Jebkura kalendārā diena, kurā attiecīgās darbības veikšanai noteiktajā valstī bankas ir atvērtas un veic banku operācijas;
Finanšu nodrošinājums	Klientam piederošo finanšu līdzekļu Kredīta vēstules summas apmērā, kas atrodas Naudas ķīlas kontā, ieķīlāšana par labu Bankai.
Tarifi	Bankas spēkā esošie operāciju un citu finanšu pakalpojumu izcenojumi;
Komisijas maksa	Klienta atlīdzība Bankai par Bankas sniegtajiem pakalpojumiem;

Naudas ķīlas konts	Konts, kas uz Klienta vārda tiek atvērts Bankā pirms Kredīta vēstules atvēršanas un kurā ieskaita Kredīta vēstulē noteikto summu; apstākļi, kas radušies vai izriet no nepārvaramas varas, tajā skaitā arī no šādiem notikumiem jeb apstākļiem: vietējo vai ārvalstu institūciju administratīvie akti, sacelšanās, streiks, karadarbība, dabas katastrofa,
Force Majeure	terora akts, elektrības padeves pārtraukums, Bankas darbības pārtraukums, kas radies ugunsgrēka rezultātā, pasta vai automatisko datu pārraides iekārtu vai citu elektronisko sakaru līdzekļu darbības traucējums;
Puses	Banka un Klients.

- 1.2. Klienta paraksts apliecina, ka viņš ir pilnīgi iepazinies ar Līgumu un šiem noteikumiem, saprot tos un pilnībā piekrīt tiem.
- 1.3. Klienta ar savu parakstu apliecina, ka visu Norēķinu kontā ieskaitāmo naudas līdzekļu izcelsmes avots būs likumīgs un tie nebūs saistīti ar noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizāciju.
- 1.4. Banka atver **Importa kredīta vēstules** un apkalpo **Eksporta kredīta vēstules**.
- 1.5. Darbībām ar Kredīta vēstulēm tiek piemēroti Starptautiskās Tirdzniecības palātas (International Chamber of Commerce) unificētie noteikumi „Kredīta vēstulu vienotās paražas un prakse”, izdevums Nr.600 (Uniform Customs and Practice for Documentary Credits, Publication No.600).

2. IMPORTA KREDĪTA VĒSTULES ATVĒRŠANA

- 2.1. Kredīta Vēstule tiek atvērta saskaņā ar Līgumu un šiem Noteikumiem.
- 2.2. Banka atver Kredīta vēstules tikai tiem Klientiem, kuriem Bankā uz viņu vārda atvērts Norēķinu Konts.
- 2.3. Kredīta vēstule garantē, ka Banka veiks Pārdevēja iesniegtā rēķina apmaksu tikai tad, kad saņems dokumentāru apliecinājumu, ka prece ir nosūtīta vai pakalpojums sniegts Pircējam saskaņā ar Kredīta vēstules noteikumiem; turklāt apmaksa tiks izdarīta tikai tad, ja saņemtie dokumenti pilnībā atbildīs Pircēja izvirzītajiem Kredīta vēstules noteikumiem.
- 2.4. Piesakoties uz Kredīta vēstules atvēršanu, Klientam jāiesniedz Bankā izskatīšanai darījumu apliecināšana līguma kopija, vienlaicīgi apstiprinot šīs kopijas pareizību nosūtot autorizētu vēstuli uz Internetbankas sistēmu, uz kura pamata var tikt atvērta Kredīta vēstule.
- 2.5. Ja Bankas darbinieks secina, ka darījumu apliecināšana līguma kopija ir pareizi sagatavota un atbilst visām Bankas noteiktajām prasībām, tad Klients iesniedz personīgi vai elektroniskā formā Bankai šādus dokumentus:
 - 2.5.1. Pieteikums divos (2) eksemplāros;
 - 2.5.2. Parakstīts tirdzniecības rēķins;
 - 2.5.3. Pavadzīmes;
 - 2.5.4. Transporta dokumenti;
 - 2.5.5. Visa veida riskus sedzoši apdrošināšanas dokumenti;
 - 2.5.6. Preču izcelsmes, kvalitātes un svara sertifikāti.

- 2.6. Lai Banka pārbaudītu darījumu apliecinošā līguma atbilstību Kredīta vēstulei, Banka ir tiesīga pieprasīt Klientam papildus 2.5.punktā minētajiem dokumentiem iesniegt arī citus darījumu apliecinošus dokumentus.
- 2.7. Bankai darījumu apliecinošais līgums starp Pircēju un Pārdevēju nav saistošs.
- 2.8. Pieteikumu Klienta vārdā ir tiesīgas parakstīt tikai tās personas, kuras Bankas rīcībā esošajos dokumentos ir norādītas kā personas, kurām Klienta vārdā ir piešķirtas paraksta tiesības.
- 2.9. Pēc tam, kad Banka ir apstiprinājusi, ka visu iesniegto dokumentu kopijas vai oriģināli atbilst Bankas prasībām, Klienta pienākums ir iesniegt Bankai visu vai trūkstošo dokumentu oriģinālus.
- 2.10. Banka vēlreiz izskata Klienta Pieteikumu un ja, Klienta iespējamās saistības pret Banku ir nodrošinātas, tad Banka atver Kredīta vēstuli ne vēlāk ka piecu (5) Bankas darba dienu laikā pēc Naudas ķīlas konta atvēršanas Bankā.
- 2.11. Grozījumi Kredīta vēstules noteikumos tiek veikti, pamatojoties uz Klienta rakstveida pieteikumu Bankai un pēc savstarpējas vienošanās starp Pircēju un Pārdevēju.
- 2.12. Bankai ir tiesības neatvērt Kredīta vēstuli, ja:
 - 2.12.1. Pieteikumā ir norādīta pretrunīga informācija;
 - 2.12.2. Pieteikumā nav norādīta visa informācija, kuru ir pieprasīta Bankas sagatavotajā Pieteikuma formā;
 - 2.12.3. Personas paraksts uz Pieteikuma neatbilst to personu parakstiem, kuras Bankas rīcībā esošajos dokumentos ir norādītas kā personas, kurām Klienta vārdā ir piešķirtas paraksta tiesības, vai zīmogs atšķiras no zīmoga parauga, kas iesniegts Bankai;
 - 2.12.4. Klients nav ievērojis Līgumu un šos Noteikumus.
- 2.13. Visas Bankas atvērtās Kredīta vēstules ir **neatsaucamas**, t.i., ja Bankā ir iesniegti Kredīta vēstules noteikumiem pilnībā atbilstoši dokumenti, Pircējs nevar liegt Bankai izdarīt maksājumu gadījumā, ja Klientu neapmierina saņemtā prece vai sniegtais pakalpojums.

3. EKSPORTA KREDĪTA VĒSTULES APKALPOŠANA

- 3.1. Banka paziņo Klientam par Eksporta kredīta vēstuli, ko atvērusi trešā banka, bet tas Bankai neuzliek nekādas saistības, ja vien Banka neapstiprina šo Kredīta vēstuli.
- 3.2. Ja Klients nepiekrīt Kredīta vēstules noteikumiem, viņš brīvā rakstiskā formā iesniedz Bankai paziņojumu, norādot iemeslu, kāpēc nepiekrīt Kredīta vēstules noteikumiem, par ko Banka informē Kredīta vēstules izdevēja banku.

4. FINANŠU NODROŠINĀJUMS

- 4.1. Klients par labu Bankai kā Finanšu nodrošinājumu ieķīlā Klientam piederošos finanšu līdzekļus Naudas ķīlas kontā Kredīta vēstules summas apmērā un valūtā, kāda ir norādīta Importa Kredīta vēstules Pieteikumā.
- 4.2. Finanšu nodrošinājuma ieķīlājums nodrošina prasījumus, kas var rasties Pārdevējam pret Klientu saskaņā ar Kredīta vēstuli.
- 4.3. Finanšu nodrošinājums nodrošina jebkādu no Kredīta vēstules izrietošo prasījumu apmaksu.

- 4.4. Kredīta vēstules noteikumu grozījumu gadījumā tiek veikti attiecīgi grozījumi arī Finanšu nodrošinājumā.
- 4.5. Ja Finanšu nodrošinājums nesedz visus izdevumus un zaudējumus, kas Bankai radušies sakarā ar Kredīta vēstuli, Banka ir tiesīga vērst piedziņu uz visu pārējo Klientam piederošo īpašumu tādā apmērā, kas nepieciešams, lai segtu visus Bankas izdevumus un zaudējumus.
- 4.6. Ja Kredīta vēstuli izsniedz bez finanšu nodrošinājuma vai Bankai iesniedz Bankas akceptētas komercsabiedrības garantiju vai galvojumu, vai trešās bankas garantiju, kas kļūst kā nodrošinājums iespējamiem Klienta maksājumiem Bankai, Naudas ķīlas kontu var neatvērt.
- 4.7. Klientam nav tiesību rīkoties ar Finanšu nodrošinājumu līdz brīdim, kamēr Banka nav atbrīvota no saistībām, saskaņā ar izsniegto Kredīta vēstuli.

5. NAUDAS ĶĪLAS KONTS

- 5.1. Naudas ķīlas konts tiek atvērts pamatojoties uz šiem Noteikumiem.
- 5.2. Naudas ķīlas konts jāatver pirms Importa kredīta vēstules atvēršanas.
- 5.3. Naudas ķīlas konts jāatver kā multivalūtas konts kā pamata valūtu norādot Kredīta vēstules Pieteikumā minēto valūtu.
- 5.4. Tiklīdz Puses ir noslēgušas Līgumu un Banka ir akceptējusi Pieteikumu, Banka ir tiesīga bezakcepta kārtībā pārskaitīt no Klienta norēķinu konta naudu Kredīta vēstules summas apmērā uz Naudas ķīlas kontu.
- 5.5. Klients nav tiesīgs izmantot jebkādiem norēķiniem Naudas ķīlas kontu.
- 5.6. Banka ir tiesīga veikt naudas līdzekļu norakstīšanu no Naudas ķīlas konta bez Klienta piekrišanas, gadījumos:
 - 5.6.1. ja Bankai ir jāveic maksājums saskaņā ar Kredīta vēstuli;
 - 5.6.2. lai dzēstu Bankas prasījumus pret Klientu;

6. KLIENTA TIESĪBAS UN PIENĀKUMI

- 6.1. Klienta pienākums ir iepazīties ar Noteikumiem un sekot to izmaiņām.
- 6.2. Klients ir atbildīgs par Bankai sniegto ziņu patiesumu un pilnīgumu. Klienta pienākums ir nekavējoties paziņot Bankai par jebkuras Līgumā un/vai Pieteikumā sniegtās informācijas izmaiņām. Nesavlaicīgu, nepatiesu vai nepilnīgu ziņu sniegšanas gadījumā Klients atlīdzina Bankai visus zaudējumus, kas tai radušies sakarā ar to un Banka nav atbildīga, ja nesavlaicīgas, nepatiesas vai nepilnīgas informācijas dēļ Klientam ir radušies zaudējumi.
- 6.3. Nesavlaicīgu, nepatiesu vai nepilnīgu ziņu sniegšanas gadījumā Klientam jāatlīdzina Bankai visi zaudējumi, kuri Bankai radušies iepriekšminēto apstākļu rezultātā.
- 6.4. Klienta pienākums ir nekavējoties pēc Bankas pieprasījuma uzrādīt papildus dokumentus, kā arī veikt citus pasākumus, lai Banka pārliecinātos par Klienta identitāti.
- 6.5. Klients ir tiesīgs atteikties pieņemt trešās bankas izsniegtu Kredīta vēstuli.
- 6.6. Klienta pienākums ir segt jebkādas izmaksas, kas Bankai radušās saistībā ar Kredīta vēstules atvēršanu, tajā skaitā pasta izdevumus, telekomunikāciju, kurjeru pakalpojumu un citas izmaksas.

7. BANKAS TIESĪBAS UN PIENĀKUMI

- 7.1. Bankai ir tiesības nodot ziņas par Klientu un veiktajiem darījumiem:
 - 7.1.1. trešajām personām, ar kurām Banka gatavojas slēgt vai ir noslēgusi jebkāda veida cesijas vai līdzdalības līgumus;
 - 7.1.2. trešajām personām, ja Klients nav pildījis saistības pret Banku.
 - 7.2. Banka veic Kredīta vēstules summas apmaksu saskaņā ar Kredīta vēstulē norādītajiem termiņiem.
 - 7.3. Bankai ir tiesības saskaņā ar Pārdevēja rakstisku rīkojumu pārskaitīt Kredīta vēstules summu Pārdevēja piegādātājam, t.i., citam Pārdevējam, par to ieturot Komisijas maksu saskaņā ar Bankas noteiktajiem Tarifiem.
 - 7.4. Banka atgriež Klientam Kredīta vēstules summu vai tā daļu tikai gadījumos, ja:
 - 7.4.1. Trešā banka nav pieņēmusi Bankas atvērto Kredīta vēstuli un Banka ne vēlāk ka 3 (trīs) Bankas darba dienu laikā pārskaita Kredīta vēstules summu no Naudas ķīlas konta uz Norēķinu kontu, ieturot komisijas maksu par Kredīta vēstules atvēršanu saskaņā ar Tarifiem;
 - 7.4.2. Kredīta vēstules summa tiek anulēta vai samazināta un tam piekrīt Pārdevējs;
 - 7.4.3. Beidzoties Kredīta vēstules darbības termiņam, Banka saņēmusi informāciju no Klienta sadarbības partnera bankas par to, ka Pārdevējs nav iesniedzis noteiktajā termiņā dokumentus Kredīta vēstules atlikušās summas izmantošanai vai Pārdevējs Kredīta vēstules atlikušo summu neizmanto.
 - 7.5. Banka apņemas ievērot vislielāko rūpību, izvēloties bankas, kas paziņo vai apstiprina Kredīta vēstules, bet neatbild par to rīcību. Pēc Klienta lūguma Banka var lūgt konkrētai bankai apstiprināt Kredīta vēstuli.
 - 7.6. Šī Līguma darbības laikā Banka var izdot neierobežotu skaitu Kredīta vēstuļu, uz kuru izpildi attiecas šis Līgums un Noteikumi.
 - 7.7. Banka ir atbildīga par zaudējumiem, kas Klientam radušies Bankas darbinieku vainas dēļ. Banka neatbild par zaudējumiem, kas radušies Klienta darbības vai bezdarbības rezultātā.
- 8. KOMISIJAS MAKSA, TARIFI UN TO GROZĪJUMI**
- 8.1. Bankas Komisijas maksa par darbībām ar Kredīta vēstulēm tiek aprēķināta saskaņā ar Bankas noteiktajiem Tarifiem.
 - 8.2. Komisijas maksu par Bankas sniegtajiem pakalpojumiem Banka noraksta no Klienta norēķinu konta bezstrīdus kārtībā attiecīgās darbības veikšanas datumā.
 - 8.3. Citu banku Komisijas maksas par darbībām ar Kredīta vēstulēm tiek aprēķināta saskaņā ar Bankas noteiktajiem Tarifiem.
 - 8.4. Ja kāda trešā banka ir aprēķinājusi Komisijas maksu Klientam saskaņā ar saviem Tarifiem, tad Banka informē par to Klientu un apmaksā šādu Komisijas maksu.
 - 8.5. Veicot naudas apmaiņu citā valūtā, Banka izmanto attiecīgās dienas Bankas noteikto valūtas apmaiņas kursu.
 - 8.6. Bankai ir tiesības vienpusēji izdarīt grozījumus un papildinājumus Bankas noteiktajos Tarifos.
 - 8.7. Bankas noteiktie Tarifi Klientam ir pieejami Bankā, tās noteiktajā darba laikā, un Bankas mājas lapā www.ltblv.com.

- 8.8. Jebkuri Bankas izdarītie grozījumi un/vai papildinājumi Tarifos stājas spēkā 7. (septītajā) dienā pēc to pieņemšanas un ir saistoši Klientam un to grozījumi un papildinājumi ir pieejami Klientam Bankā, tās noteiktajā darba laikā, un Bankas mājas lapā www.ltblv.com ne vēlāk ka 4 (četras) dienas pirms to spēkā stāšanās dienas.
- 8.9. Ja Klients līdz attiecīgo grozījumu vai papildinājumu spēkā stāšanās dienai nav iesniedzis Bankai pieprasījumu par Naudas ķīlas konta slēgšanu, tas nozīmē, ka Klients ir pilnīgi piekritis attiecīgajiem grozījumiem vai papildinājumiem Tarifos.

9. Grozījumi Noteikumos

- 9.1. Bankai ir tiesības jebkurā laikā grozīt šos Noteikumus, rakstveidā vai elektroniski paziņojot par to Klientam.
- 9.2. Ja Klients 1 (viena) kalendārā mēneša laikā no paziņošanas brīža Banku nav rakstveidā (arī elektroniski) informējis par saviem iebildumiem grozījumu sakarā vai paziņojis par šī Līguma izbeigšanu, uzskatāms, ka Klients ir izteicis savu piekrišanu grozījumiem.
- 9.3. Ja Klients 1 (viena) kalendārā mēneša laikā no paziņošanas brīža informē Banku par Līguma izbeigšanu, tad Līguma darbība tiek pārtraukta ne vēlāk kā 10 (desmit) Bankas darba dienu laikā no Klienta paziņojuma saņemšanas brīža, un šajā laika posmā tiek piemēroti Līguma noteikumi, kādi tie bija spēkā pirms grozījumu veikšanas.

10. CITI NOTEIKUMI

- 10.1. Līgums tiek sagatavots divos (2) eksemplāros latviešu valodā uz sešām (6) lapām un katra tā lapa ir parakstāma. Viens eksemplārs glabājas pie **Klienta**, bet otrs – **Bankā**, turklāt abiem eksemplāriem ir vienāds juridiskais spēks.
- 10.2. Jebkuri Noteikumu pielikumi, grozījumi vai papildinājumi ir neatņemama to sastāvdaļa.
- 10.3. Līguma izpildes gaitā Puses darbojas saskaņā ar Latvijas Republikā spēkā esošajām materiālo un procesuālo tiesību normām. Visus strīdus, kas radušies Līguma darbības gaitā, Puses izšķir pārrunu ceļā. Ja pārrunās nav panākts abām Pusēm apmierinošs rezultāts, strīdi izšķirami tiesā vispārējā kārtībā vai Latvijas Komerčbanku asociācijas šķīrējtiesā pēc prasītāja izvēles. Ja strīds šā līguma sakarā tiks izšķirts Latvijas Komerčbanku asociācijas šķīrējtiesā Rīgā, tad tas notiks saskaņā ar šās šķīrējtiesas statūtiem, reglamentu un nolikumu par Latvijas Komerčbanku asociācijas šķīrējtiesas izdevumiem, un šo dokumentu noteikumi uzskatāmi par ietvertiem šai punktā.
- 10.4. Puses tiek atbrīvotas no atbildības par līgumsaistību nepienācīgu izpildi vai neizpildi, ja to izraisīja nepārvarama spēka apstākļi (dabas stihijas, avārijas, ugunsgrēki, masu nemieri, streiki, karadarbība, likumu vai likumdošanas aktu pieņemšana, kas tieši vai netieši aizliedz (ierobežo) līgumā norādītās darbības vai citādi ierobežo līgumslēdzēju pušu iespēju izpildīt līgumā paredzētās saistības) un citi apstākļi, kuri šī līguma ietvaros uzskatāmi par *Force Majore*
- 10.5. Līgums ir spēkā līdz brīdim, kad Puses rakstveidā ir vienojušās par tā izbeigšanu.