

## Условия АО КБ Хлынов по осуществлению расчетов в форме аккредитивов, открытых по поручению физического лица

1. Термины и определения
2. Общие положения
3. Открытие Аккредитива
4. Авизование Аккредитива
5. Предоставление документов по Аккредитиву и исполнение Аккредитива
6. Закрытие Аккредитива

### 1. Термины и определения

**Авизование Аккредитива** - передача Получателю текста уведомления открытого в его пользу Аккредитива.

**Аккредитив** - денежное обязательство, в соответствии с которым Банк-эмитент, действующий по поручению (распоряжению) Плательщика об открытии Аккредитива и в соответствии с его указаниями, обязуется осуществить перевод денежных средств Получателю при условии предоставления документов, предусмотренных Аккредитивом и подтверждающих выполнение его условий (далее - исполнение Аккредитива), либо предоставляет полномочия на исполнение Аккредитива Исполняющему Банку.

**Банк** - АО КБ Хлынов

**Банк-контрагент** – сторонняя кредитная организация, имеющая банковскую лицензию на осуществление расчетов (в том числе, но не только, Банк-эмитент, Исполняющий банк, Банк Получателя).

**Банк Получателя** – банк, обслуживающий Получателя.

**Банк-эмитент** - банк, который открывает Аккредитив по распоряжению Плательщика и в соответствии с его указаниями.

**Безотзывный аккредитив** – Аккредитив, который не может быть изменен или отозван без согласия Получателя. Аккредитив является безотзывным, если в его тексте не предусмотрено иное.

**Исполняющий банк** - банк, который осуществляет проверку документов по Аккредитиву на предмет их соответствия условиям Аккредитива.

**Клиент** - физическое лицо, имеющее счет в Банке<sup>1</sup> и выступающее Плательщиком/Получателем при осуществлении расчетов в форме Аккредитивов, либо юридическое лицо, индивидуальный предприниматель, имеющее(ий) счет в Банке и выступающее(ий) Получателем при осуществлении расчетов в форме Аккредитивов.

**Плательщик (Приказодатель)** – физическое лицо – Клиент Банка, по поручению (распоряжению) которого Банк-эмитент открывает Аккредитив.

**Покрытый аккредитив** – Аккредитив, при открытии которого Банк-Эмитент списывает денежные средства со счета Плательщика и зачисляет на отдельный лицевой счета на весь срок действия Аккредитива до осуществления платежа.

**Получатель (Бенефициар)** – физическое лицо, юридическое лицо или индивидуальный предприниматель, в пользу которого открывается Аккредитив.

---

<sup>1</sup> Допускается отсутствие счета в Банке для идентифицированных Клиентов.

**Третье лицо** – физическое лицо или юридическое лицо/индивидуальный предприниматель, не являющееся(щейся) Плательщиком или Получателем по Аккредитиву, но имеющее полномочия на получение информации/представление документов по Аккредитиву за Получателя в соответствии с его условиями.

## **2. Общие положения**

2.1. Настоящие Условия регулируют операции, совершаемые при проведении расчетов посредством Аккредитива, по которому Плательщик и/или Получатель денежных средств являются Клиентами Банка:

- открытие Банком по поручению физических лиц покрытых (депонированных) Безотзывных аккредитивов, в валюте Российской Федерации;
- авизование Аккредитивов, открытых Банком по поручению физических лиц;
- прочие операции, совершаемые по Аккредитивам, открытым по поручению физических лиц.

2.2. Положения настоящих Условий применяются, если договором между Банком и стороной по Аккредитиву или условиями самого Аккредитива не предусмотрено иное.

2.3. Аккредитив обособлен и независим от основного договора, заключенного между Плательщиком и Получателем. Банк не несет ответственности за проверку соответствия условий Аккредитива основному договору.

2.4. Банк не вмешивается в договорные отношения Плательщика и Получателя по Аккредитиву между собой. Взаимные претензии по расчетам между Плательщиком и Получателем, кроме возникших по вине Банка, решаются в установленном законодательством порядке без участия Банка.

2.5. Расчеты по Аккредитивам не могут быть связаны с осуществлением физическими лицами предпринимательской деятельности.

2.6. Документооборот между Банком и Плательщиком или Получателем по Аккредитивам осуществляется:

- на бумажном носителе при личном визите в подразделение Банка (в соответствии с п.5.7 Условий);
- в электронном виде с использованием защищенной системы обмена данными;
- с использованием электронной почты.

2.7. Банк информирует Плательщика/Получателя об открытии Аккредитива с помощью уведомления об открытии аккредитива посредством способа информирования указанного Плательщиком в заявлении на открытие Аккредитива.

2.8. За услуги по осуществлению расчетов в форме Аккредитивов Банк взимает комиссию в соответствии с тарифами Банка, размещенными на сайте Банка, и/или в соответствии с тарифами, предусмотренными договором между Банком и Клиентом/условиями Аккредитива.

2.9. Банк имеет право отказать в оказании услуг/выполнении операций, предусмотренных настоящими Условиями, в том числе, но не исключительно, по основаниям, указанным в п. 3.3 настоящих Условий.

## **3. Открытие Аккредитива**

3.1. Банк открывает Аккредитивы на основании заявлений Плательщика – физического лица в соответствии с положениями настоящих Условий, за исключением случая, установленного настоящим пунктом.

3.2. Аккредитив открывается на основании заявления Плательщика на открытие Аккредитива.

3.3. Банк имеет право отказать в открытии Аккредитива в следующих случаях:

3.3.1. в заявлении на открытие Аккредитива не заполнены/не корректно заполнены обязательные поля;

3.3.2. При наличии информации о Плательщике и (или) Получателе, их представителях - единоличном исполнительном органе юридического лица, бенефициарных владельцах в перечне организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к экстремистской деятельности или терроризму, либо организации или физическому лицу, в отношении которых в соответствии с [пунктом 1 статьи 7.4](#) Федерального закона от 07.08.2001 №115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» межведомственным координационным органом, осуществляющим функции по противодействию финансированию терроризма, принято решение о замораживании (блокировании) денежных средств или иного имущества, либо организации или физическому лицу, включенным в составляемые в рамках реализации полномочий, предусмотренных [главой VII](#) Устава ООН, Советом Безопасности ООН или органами, специально созданными решениями Совета Безопасности ООН, перечни организаций и физических лиц, связанных с террористическими организациями и террористами или с распространением оружия массового уничтожения; В случае наличия обоснованных подозрений в том, что целью открытия Аккредитива является совершение операций в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма;

3.3.3. на счете(ах) Плательщика недостаточно денежных средств для формирования покрытия по Покрытому аккредитиву

3.3.4. на счете(ах) Плательщика недостаточно денежных средств для оплаты комиссии в соответствии с п. 2.9. настоящих Условий, если в соответствии с условиями Аккредитива комиссию оплачивает Плательщик;

3.3.5. по иным основаниям, предусмотренным действующим законодательством.

3.4 Срок действия Аккредитива указывается в заявлении на открытие Аккредитива.

3.5 Изменение Безотзывного аккредитива возможно только с согласия Получателя, за исключением случая, установленного настоящим пунктом. В случае, если вносимые изменения в условия Аккредитива улучшают его условия для Получателя (продление срока действия/увеличение суммы Аккредитива), то Аккредитив считается измененным со дня направления уведомления Получателю об изменении условий. Направление Получателем в Банк отдельно выраженного согласия не требуется

3.6. Допускается изменение банковских реквизитов Получателя по его заявлению без согласования с Плательщиком.

#### **4. Авизование Аккредитива**

4.1. При необходимости в получении уведомления об открытии Аккредитива/ о внесении изменений в условия Аккредитива на бумажном носителе Получатель может самостоятельно обратиться в подразделение Банка.

#### **5. Предоставление документов по Аккредитиву и исполнение Аккредитива**

5.1. Исполнение Аккредитива осуществляется на основании представленных документов, соответствующих условиям Аккредитива. Документы должны быть представлены в Банк в пределах срока, указанного в условиях Аккредитива.

5.2. Банк проверяет соответствие по внешним признакам представленных документов требованиям, предусмотренным условиями Аккредитива, без проверки их подлинности, за

исключением наличия в представленных документах явных следов подделки.

5.3. С учетом п.5.2 настоящих Условий Банк не несет ответственности за проверку фактического исполнения основного договора.

5.4. При представлении в Банк документов по Аккредитиву<sup>2</sup>:

- до 15-00 МСК рабочего дня – проверка и исполнение Аккредитива в случае положительного результата проверки осуществляется в день получения документов,

- после 15-00 МСК рабочего дня - проверка и исполнение Аккредитива в случае положительного результата проверки осуществляется не позднее рабочего дня, следующего за днем получения документов.

5.5. Если представленные документы не соответствуют условиям Аккредитива, то оплата этих документов не производится. Получатель вправе повторно представить документы, предусмотренные условиями Аккредитива, до истечения срока его действия в пределах предусмотренного условиями Аккредитива срока для представления документов.

5.6. Исполнение Аккредитива может осуществляться по поручению Получателя иному лицу (второму получателю), если иное не предусмотрено условиями Аккредитива.

5.7. Документы для оплаты по Аккредитиву должны быть представлены в Банк:

- на бумажном носителе при личном визите в подразделение Банка;

- с использованием электронной почты в том числе, защищенных каналов связи между Получателем и Банком.

5.8. С информацией об условиях и порядке представления документов по Аккредитиву, ознакомиться на сайте Банка <https://www.bank-hlynov.ru/alldocuments/>

5.9. В случае представления документов, соответствующих условиям Аккредитива, Плательщиком или Третьим лицом Банк считает, что указанные лица уполномочены Получателем на такое действие.

5.10. Платежи по Аккредитиву производятся Банком в безналичном порядке.

---

<sup>2</sup> Банк оставляет за собой право, предусмотренное ст. 871 Гражданского кодекса РФ, исполнить Аккредитив после проверки представленных документов в срок, не превышающий пяти рабочих дней со дня их получения.