

Утверждено  
решением Правления «Банка Заречье»  
(Акционерного общества)  
(протокол № 5/2025 от 07.02.2025г.)

Председательствующий  
на заседании Правления

Рябов И.А.



## Условия по осуществлению расчетов в форме аккредитивов в «Банке Заречье» (АО)

Настоящие Условия по осуществлению расчетов в форме аккредитивов в «Банке Заречье» (АО) (далее Банк) (далее - Условия) регулируют порядок осуществления расчетов по аккредитивам, по которым Плательщиком и/или Получателем является Клиент Банка.

При расчетах по аккредитиву банк, действующий по распоряжению плательщика об открытии аккредитива и в соответствии с его указаниями, обязуется осуществить перевод денежных средств получателю средств при условии представления документов, предусмотренных аккредитивом и подтверждающих выполнение его условий, либо предоставляет полномочия на исполнение аккредитива другому банку. В качестве исполняющего банка выступает банк-эмитент, банк получателя средств или иной банк.

### 1. Используемые термины, определения и сокращения.

Авизование аккредитива – передача Получателю текста открытого в его пользу аккредитива.

Аккредитив - представляет собой одностороннее, условное денежное обязательство, в соответствии с которым Банк-эмитент, действующий по поручению 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, либо предоставляет полномочия по исполнению аккредитива Исполняющему Банку.

Банк Получателя – банк, в котором открыт счет 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.

Договор ДБО - Договор о расчетном обслуживании с использованием системы дистанционного банковского обслуживания «iBank» между Банком и Клиентом.

ДБО - Дистанционное банковское обслуживание – предоставление Банком Клиенту банковских услуг на основании электронных распоряжений, переданных Клиентом в Банк при помощи согласованных способов удалённого доступа.

Заявление - Заявление об открытии аккредитива по форме приложения № 1 к Условиям.

Исполняющий банк – банк, который осуществляет проверку документов по аккредитиву на соответствие их условиям аккредитива.

Клиент – физическое лицо/юридическое лицо/индивидуальный предприниматель, имеющий счет в Банке и являющийся Плательщиком/Получателем при осуществлении расчетов в форме аккредитива.

Комиссия – плата за услуги Банка за осуществление расчетов по Аккредитиву, в соответствии с Тарифами Банка, размещенными на сайте Банка и действующими в момент оплаты.

Отзывной аккредитив – аккредитив, который может быть изменен или отозван Плательщиком без согласия Получателя.

Плательщик – Клиент, по поручению которого Банк-эмитент открывает аккредитив.

Покрытый аккредитив – аккредитив, при открытии которого Банк-эмитент списывает денежные средства со счета Плательщика и зачисляет их на специальный лицевой счет на срок действия аккредитива.

Получатель – физическое лицо/юридическое лицо/индивидуальный предприниматель, в пользу которого открывается аккредитив.

Руководитель Банка - Председатель Правления/ лицо, исполняющее обязанности Председателя Правления/ заместитель Председателя Правления, действующий на основании доверенности.

Сайт - официальный сайт Банка в сети Интернет по адресу <http://www.zarech.ru>.

Соглашение об электронном документообороте – соглашение между Банком и Клиентом в котором определяется порядок обмена документами и(или) информацией в электронном виде.

## 2. Общие условия.

2.1. Аккредитив обособлен и независим от основного договора, заключенного между Плательщиком и Получателем, оплата по которому производится посредством аккредитива.

2.2. Банк не осуществляет проверку и не несет ответственность за несоответствие условий аккредитива основному договору. Претензии по расчетам между Плательщиком и Поручателем, кроме претензий, возникших по вине банка, решаются сторонами основного договора без участия Банка.

2.3. Документооборот между Банком и Плательщиком/Получателем осуществляется:

- на бумажном носителе;

- в электронном виде с использованием защищенной системы обмена данными, в случае заключения Соглашения об электронном документообороте или действующего Договора ДБО.

- через защищенные каналы взаимодействия между банками.

2.4. Банк информирует Плательщика/Получателя об открытии аккредитива и осуществлении других операций по аккредитиву по системе ДБО, по электронной почте, по телефону. Способ информирования указывается Плательщиком в заявлении на открытие аккредитива.

2.5. За осуществление расчетов по аккредитиву Банк взимает комиссию в соответствии с тарифами Банка, размещенными на Сайте.

## 3. Открытие аккредитива, внесение изменений в аккредитив

3.1. Аккредитив открывается на основании поданного Плательщиком Заявления. Заявление подается в письменном виде в 1 экз. в подразделение Банка, где будет открыт аккредитив, при наличии действующего договора ДБО заявление может быть направлено по системе ДБО. Одновременно с заявлением Плательщик предоставляет Банку сведения и документы (копии документов), необходимые для осуществления идентификации Плательщика и (или) Получателя в соответствии с законодательством РФ.

3.2. Специалист по расчетам проводит проверку поступившего Заявления на предмет соответствия действующему законодательству и Условиям по осуществлению расчетов в форме аккредитивов в «Банке Заречье» (АО), утвержденным решением Правления «Банка Заречье» (АО), действующими на момент подписания Заявления, ставит дату проведения проверки, подпись и расшифровку подписи.

3.3. Банк имеет право отказать в открытии Аккредитива в случае:

-заявление на открытие Аккредитива заполнено некорректно, в том числе не заполнены все обязательные поля;

-условия Аккредитива содержат противоречивые/ не подлежащие проверке условия;

- непредставления Плательщиком, представителем Плательщика документов, получаемых в целях идентификации Клиента, представителя Клиента, выгодоприобретателя и/или бенефициарных владельцев Клиента в соответствии с требованиями законодательства РФ в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, либо представления недействительных или недостоверных документов;

- наличия обоснованных подозрений о том, что целью открытие аккредитива является совершение операций в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма;

- отсутствия по своему местонахождению юридического лица, его постоянно действующего органа управления, иного органа или лица, которые имеют право действовать от имени юридического лица без доверенности;
- если в отношении Плательщика и/или Получателя имеются сведения о его причастности к экстремистской деятельности или терроризму, или информации о том, что Клиент совершает (совершал) сомнительные операции или операции, в отношении которых возникли подозрения в том, что они осуществляются в целях легализации («отмыванию») доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма;
- если обратившийся за открытием аккредитива индивидуальный предприниматель, физическое лицо является иностранным гражданином и лицом без гражданства, сведения о которых включены в реестр контролируемых лиц, предусмотренный законодательством о правовом положении иностранных граждан в Российской Федерации;
- в иных случаях, предусмотренных действующим законодательством РФ.

3.4. На основании Заявления и представленных документов специалист по расчетам:

- информирует Плательщика по реквизитам, указанным в Заявлении, о размере Комиссии и реквизитах для перечисления Комиссии и покрытия Аккредитива (в случае если комиссия и покрытие оплачиваются не списанием со счета Плательщика в Банке, на основании Заявления на открытие аккредитива) либо списывает сумму Аккредитива и Комиссию с банковского счета Плательщика;
- контролирует поступление оплаты Комиссии и покрытия по Аккредитиву, в случае, если оплата Комиссии и/или покрытие аккредитива не поступила в течение 2 (двух) рабочих дней с момента отправки реквизитов для оплаты/ либо на счете Плательщика отсутствуют средства, достаточные для оплаты Комиссии и покрытия Аккредитива, дальнейшие действия по оформлению Аккредитива не производятся;
- составляет Аккредитив. При большом перечне документов, подлежащих указанию в аккредитиве, специалист по расчетам может составить приложение к аккредитиву в произвольной форме, на которое обязательно делает ссылку в аккредитиве и которое является неотъемлемой частью аккредитива. Аккредитив подписывается Руководителем банка, Главным бухгалтером (его заместителем), и заверяется печатью Банка. Аккредитив считается открытым в день оплаты Плательщиком покрытия аккредитива (в случае если аккредитив покрытый) и Комиссии.
- Если Исполняющим банком является иной банк, Банк направляет в Исполняющий банк письмо по почте или сообщение по защищенным каналам взаимодействия между банками. После получения официального уведомления от Исполняющего банка Банк перечисляет сумму аккредитива в Исполняющий банк;
- вносит данные о выданном Аккредитиве в Журнал регистрации аккредитивов (приложение № 2 к Условиям).

3.5. Изменение безотзывного аккредитива возможно только с согласия Получателя. В случае, если вносимые изменения в условия аккредитива улучшают его условия для Получателя, то аккредитив считается измененным со дня направления Банком уведомления Получателю об изменении условий. Для внесения изменений в отзывной аккредитив согласия Получателя не требуется.

#### 4. Исполнение аккредитива

4.1. Для исполнения аккредитива Получатель средств представляет документы, предусмотренные условиями аккредитива, в Банк. Банк, получив указанные документы, проверяет их в срок, не превышающий 5 (пяти) рабочих дней со дня их получения, и принимает решение о выплате или об отказе от выплаты.

4.2. Исполнение аккредитива производится при условии, что представленные документы по внешним признакам соответствуют условиям аккредитива, и не может быть обусловлено обязательством или обязательствами Плательщика либо Получателя средств, даже если в аккредитиве содержится ссылка на такое обязательство или такие обязательства.

4.3. Проверка представленных документов осуществляется Банком по внешним признакам. Если представленные документы по внешним признакам не соответствуют условиям аккредитива, Банк вправе не исполнять аккредитив. Документы, которые по внешним признакам не соответствуют друг другу, рассматриваются как не соответствующие условиям аккредитива.

4.4. Документы для оплаты по аккредитиву могут быть представлены в виде электронного документа/ в виде скан-копии документа или на бумажном носителе в соответствии с условиями

аккредитива. Документы в электронном форме предоставляются Получателем средств по защищенным каналам связи, в том числе по системе ДБО.

В случае представления нечеткой скан-копии документа, в том числе, если текст документа, печати, подписи визуально не читаются (не просматриваются), наличии полос, помех и иных препятствий, мешающих прочтению документа, Банк не осуществляет оплату по аккредитиву по такому документу. Документы на бумажном носителе могут быть представлены в любое подразделение банка, адреса которых указаны в Заявлении.

4.5. В случае открытия покрытого (депонированного) аккредитива Банк исполняет аккредитив за счет покрытия по такому аккредитиву.

4.6. Получатель средств не вправе уступить полностью или частично право (требование) по аккредитиву, если иное не предусмотрено условиями аккредитива.

4.7. В течение срока действия аккредитива Плательщик и Получатель обязаны по запросу Банка предоставлять сведения и документы (копии документов), требуемые в соответствии с законодательством РФ для последующего систематического обновления полученной Банком при открытии аккредитива информации о Плательщике и Получателе.

## 5. Закрытие аккредитива.

5.1. Закрытие аккредитива производится Банком:

- по истечении срока действия аккредитива, за исключением случая, когда документы по аккредитиву были представлены в пределах срока действия аккредитива;
- при полном исполнении аккредитива;
- по заявлению получателя средств об отказе от использования аккредитива до истечения срока его действия (если возможность такого отказа предусмотрена условиями аккредитива);
- по заявлению плательщика об отмене или отзыве аккредитива (если возможность такого отзыва (отмены) предусмотрена условиями аккредитива). Безотзывный аккредитив закрывается по причине отзыва (отмены) Плательщиком только после получения согласия Получателя.

5.2. Неиспользованная сумма покрытого аккредитива подлежит возврату Банком на банковский счет Плательщика одновременно с закрытием аккредитива.

### ЗАЯВЛЕНИЕ ОБ ОТКРЫТИИ АККРЕДИТИВА

<b>Дата</b> (ЧЧ.ММ.ГГГГ)		
<b>Сумма в российских рублях</b> (цифрами и прописью)		
<b>Плательщик</b>	Наименование /Ф.И.О, ИНН (при наличии)	
	№ счета	
<b>Банк-эмитент</b>	Наименование	«Банк Заречье» (Акционерное общество)/Филиал «Банка Заречье» (АО) в Орловской области
	БИК	
	№ корреспондентского счета	
<b>Получатель</b>	Наименование (юридическое лицо – сокращенное и полное фирменное наименование, ИНН; индивидуальный предприниматель – Ф.И.О, ИНН; физическое лицо – Ф.И.О, ИНН (при наличии)	
<b>Банковские реквизиты, на которые зачисляются средства при исполнении Аккредитива</b>	№ счета Получателя	
	БИК банка Получателя	
	№ корреспондентского счета	
<b>Исполняющий банк</b>	БИК	
	№ корреспондентского счета	
	Адрес	
<b>Вид Аккредитива (ненужное зачеркнуть)</b>	Покрытый (депонированный)	отзывный безотзывный
<b>Способ исполнения Аккредитива</b>	По представлению документов, предусмотренных условиями аккредитива	
<b>Срок действия Аккредитива<sup>1</sup></b> (ЧЧ.ММ.ГГГГ)		
<b>Назначение платежа:</b>	<i>(наименование товара (работ, услуг), наименование, № и дата договора, наименование и адрес объекта недвижимости)</i>	

<sup>1</sup> При предоставлении документов менее чем за 5 (пять) рабочих дней до истечения срока действия аккредитива исполняющий банк вправе осуществлять проверку документов в пределах пятидневного срока, при этом закрытие аккредитива до окончания указанного срока не осуществляется.

Перечень и характеристика документов, представляемых получателем средств, и требования к оформлению указанных документов (в том числе указывается кол-во экз. каждого документа и форма, в которой документ должен быть представлен – оригинал или копия, при необходимости представления заверенной копии указывается способ ее заверения):		
Составлено приложение к настоящему заявлению с указанием перечня документов, являющееся неотъемлемой частью настоящего заявления на ___ листах		
<b>Дополнительные условия<sup>2</sup></b>	Срок представления документов в исполняющий Банк	В течение срока действия аккредитива
	Частичное исполнение	Запрещено/Разрешено
	Комиссионное вознаграждение по аккредитиву и расходы Банка оплачивает	Плательщик/Получатель
	Возможность исполнения аккредитива иному лицу	Запрещено/Разрешено
	Возможность представления документов, предусмотренных условиями аккредитива в электронном виде	При условии заключения с Банком Соглашения об электронном документообороте или при наличии действующего договора ДБО/ Не предусмотрено.
	Возможность Получателя уступить полностью или частично право (требование) по аккредитиву	Запрещено/Разрешено
	Закрытие аккредитива по письменному заявлению Получателя от отказа от использования аккредитива до истечения его срока	Запрещено/Разрешено
	Срок выплаты Банку суммы, уплаченной Банком по непокрытому аккредитиву	Не позднее 1 (одного) рабочего дня со дня направления Банком по ДБО или по электронной почте требования об оплате
<p>Подписанием настоящего Заявления поручаю «Банку Заречье» (АО) списать с моего банковского счета № _____, открытого в _____, денежные средства в сумме _____ руб. (в качестве покрытия по аккредитиву, указанному в настоящем Заявлении.</p> <p>Поручаю перевести сумму покрытия по аккредитиву Исполняющему банку, указанному в настоящем Заявлении. Указанное поручение прошу считать распоряжением о переводе, в целях которого поручаю «Банку Заречье» (АО) составлять необходимые расчетные документы к указанному банковскому счету Плательщика.</p> <p>Подписанием настоящего Заявления предоставляю «Банку Заречье» (АО) право предъявлять к моему банковскому счету № _____ требования, банковские ордера «Банка Заречье» (АО) и на их основании осуществлять на условиях заранее данного акцепта списание денежных средств с указанного банковского счета при взимании сумм, причитающихся «Банку Заречье» (АО), а именно:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>– в оплату комиссионного вознаграждения «Банка Заречье» (АО) за открытие аккредитива и выполнение иных операций по аккредитиву в соответствии с тарифами Банка;</li> <li>– в возмещение «Банку Заречье» (АО) сумм комиссионного вознаграждения, иных расходов Исполняющего банка, Банка получателя средств, (в случае их привлечения «Банком Заречье» (АО)), связанных с исполнением инструкций по аккредитиву, в суммах, заявленных такими банками в представленных в «Банк Заречье» (АО) извещениях.</li> </ul> <p>Настоящее согласие (акцепт) на списание «Банком Заречье» (АО) денежных средств с указанного банковского счета является заранее данным акцептом. Составленные «Банком Заречье» (АО) в указанных целях расчетные документы подлежат также частичному исполнению при недостаточности средств на указанном банковском счете.</p>		
<b>Информирование Плательщика осуществляется по</b>	Телефону: Электронной почте: Системе дистанционного банковского обслуживания Банка <b>(оставить нужное и заполнить)</b>	

<sup>2</sup> Ненужное удалить

<b>Информирование Получателя осуществляется по</b>	Телефону: Электронной почте: Системе дистанционного банковского обслуживания Банка <b>(оставить нужное и заполнить)</b>
--	--

Заполнив и подписав настоящее Заявление об открытии аккредитива, я понимаю и соглашаюсь с условиями проведения расчетов в форме аккредитива, соответствующими требованиям законодательства Российской Федерации, нормативным требованиям Банка России, а также Условиями по осуществлению расчетов в форме аккредитивов в «Банке Заречье» (АО), в том числе:

При установлении Банком несоответствия полученных из исполняющего банка документов Плательщик должен в течение 3 (трех) рабочих дней от даты извещения Банком предоставить письменное заявление с выражением согласия на оплату либо с указанием причин отказа от оплаты. В случае непоступления от Плательщика в течение 3 (трех) рабочих дней письменного заявления с выражением согласия на оплату/отказом от оплаты, документы считаются неакцептованными.

При поступлении от исполняющего банка запроса о возможности оплаты документов, не соответствующих условиям аккредитива, в течение 3 (трех) рабочих дней от даты извещения Банком Плательщик сообщает Банку письменно о своем согласии/или несогласии на оплату документов, указанных в запросе исполняющего банка. В случае непоступления от Плательщика в течение 3 (трех) рабочих дней письменного заявления о согласии на оплату документов, документы, указанные в запросе исполняющего банка, считаются не акцептованными Плательщиком.

**Банк не проверяет фактическое исполнение заключенного между Плательщиком и Получателем/контрагентом договора, расчеты по которому осуществляются в форме аккредитива, и не несет ответственности за фактическое исполнение данного договора.**

Подписывая данное Заявление подтверждаю, что

- С Условиями по осуществлению расчетов в форме аккредитивов в «Банке Заречье» (АО), утвержденными решением Правления «Банка Заречье» (АО), действующими на момент подписания данного Заявления, и размещенных на сайте Банка в сети Интернет по адресу <http://www.zarech.ru>, а также размером комиссионного вознаграждения по аккредитиву в соответствии с действующими тарифами «Банка Заречье» (АО) ознакомлен и согласен.
- На получение информации по аккредитиву по телефону и e-mail, указанному в данном Заявлении, согласен. С возможными рисками при передачи информации по незащищенным каналам связи ознакомлен и принимаю на себя.
- Согласен с тем, что Банк не несет ответственности за невозможность информирования Получателя об открытии аккредитива и его условий по реквизитам, указанным мною в данном Заявлении.
- Уведомлен Банком, что в соответствии с п.11 ст.7 Федерального закона от 7.08.2001 г. N 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» Банк вправе отказать в совершении операции, в том числе в совершении операции на основании распоряжения Клиента, если в результате реализации Правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма у работников Банка возникают подозрения, что операция совершается в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма.

Перечень подразделений Банка, в которые возможно представление документов по аккредитиву:

- Республика Татарстан, город Казань, ул. Лукницкого, дом 2;
- Орловская область, город Орёл, шоссе Наугорское, дом 8а, лит.А.;
- Орловская область, город Ливны, улица Гайдара, дом 18, пом.23, литера А.

\_\_\_\_\_  
(Ф.И.О. Плательщика/Представителя Плательщика полностью) \_\_\_\_\_ (подпись)

Предъявлена доверенность \_\_\_\_\_ от \_\_\_\_\_  
(указывается номер и серия доверенности при наличии) (дата выдачи)

Доверенность выдана на срок \_\_\_\_\_.

**ОТМЕТКИ БАНКА**

**Условия аккредитива соответствуют законодательству и Условиям по осуществлению расчетов в форме аккредитивов в «Банке Заречье» (АО), утвержденным решением Правления «Банка Заречье» (АО), действующими на момент подписания данного Заявления.**

« \_\_\_\_\_ » \_\_\_\_\_ г. \_\_\_\_\_ (Ф.И.О. работника структурного подразделения) \_\_\_\_\_ (подпись)

«Банк Заречье» (АО)

Журнал регистрации выставленных аккредитивов

Номер аккредитива	Дата аккредитива	Сумма аккредитива	Платательщик, счет плательщика	Срок действия аккредитива	Дата выплаты аккредитива	с	Сумма комиссионного вознаграждения	Примечания