

ГЕНЕРАЛЬНОЕ СОГЛАШЕНИЕ ОБ УСЛОВИЯХ СОТРУДНИЧЕСТВА НА РОССИЙСКОМ ВАЛЮТНОМ И ДЕНЕЖНОМ РЫНКАХ

г. Москва

“ _____ ” _____ 20__ г.

Коммерческий банк “Москоммерцбанк” (акционерное общество), именуемый в дальнейшем “Банк”, в лице _____, действующего на основании _____, с одной стороны, и _____, именуемый в дальнейшем “Контрагент”, в лице _____, действующего на основании _____, с другой стороны, далее вместе именуемые “Стороны”, заключили настоящее Генеральное соглашение об условиях сотрудничества на российском валютном и денежном рынках, именуемое в дальнейшем “Соглашение” о нижеследующем:

1. ОПРЕДЕЛЕНИЯ И ПОНЯТИЯ

1.1. Для целей настоящего Соглашения, если не оговорено иное, предусматриваются следующие определения:

Соглашение - настоящее Генеральное соглашение “Об условиях сотрудничества на российском валютном и денежном рынках”;

Валюта Сделки – средства в денежных единицах иностранных государств, международных денежных или расчетных единицах и в рублях Российской Федерации;

Сделка - сделка между Банком и Контрагентом, на которую распространяется действие настоящего Соглашения в соответствии с п.2.1 и п.2.2 настоящего Соглашения;

Конверсионная сделка - сделка между Сторонами по купле/ продаже одной безналичной валюты против другой безналичной валюты по курсу, зафиксированному в момент заключения сделки. Виды конверсионных сделок:

- **Сделка TOD** – конверсионная сделка, расчеты по которой осуществляются датой валютирования, соответствующей дню заключения сделки по курсу, зафиксированному в момент заключения сделки;
- **Сделка TOM** – конверсионная сделка, расчеты по которой осуществляются датой валютирования, соответствующей следующему рабочему дню от даты заключения сделки по курсу, зафиксированному в момент заключения сделки;
- **Сделка SPOT** – конверсионная сделка, расчеты по которой осуществляются датой валютирования, соответствующей второму рабочему дню от даты заключения сделки по курсу, зафиксированному в момент заключения сделки;
- **Сделки SWAP** – комбинация двух конверсионных сделок, представляющих продажу одной валюты за другую на условиях ее обратного выкупа у контрагента в той же сумме через определенный срок по курсу, зафиксированному в момент заключения сделки.

- **Сделка FORWARD** - конверсионная сделка, расчеты по которой осуществляются датой валютирования, более поздней, чем второй рабочий день от даты заключения сделки по курсу, зафиксированному в момент заключения сделки.

Все заключаемые в рамках настоящего Соглашения Конверсионные сделки с расчетами не ранее третьего дня со дня их заключения (кроме сделок «Сделка SWAP»), независимо от конкретного наименования таких сделок и иных условий, считаются производными финансовыми инструментами, если при заключении сделки Стороны не достигли договоренности об ином.

Сделка SWAP, по которой хотя бы одна из двух встречных конверсионных сделок исполняется не ранее третьего рабочего дня после заключения сделки и предусмотрена обязанность по уплате денежных средств в зависимости от изменения цен и (или) значений Валюты Сделки и (или) от зафиксированных при заключении сделки цен или значений Валюты Сделки на условиях, согласованных по сделке, считается производным финансовым инструментом, если при заключении сделки Стороны не достигли договоренности об ином.

Кредитная сделка - сделка между Сторонами по предоставлению/привлечению денежных средств, выраженных в Валюте Сделки, в кредит по процентной ставке, зафиксированной в момент заключения сделки;

Заемщик - Сторона, привлекающая у другой Стороны кредит по Кредитной сделке;

Кредитор - Сторона, предоставляющая другой Стороне кредит по Кредитной сделке;

Процентная ставка - ставка, по которой начисляются проценты на сумму Кредита;

Дата валютирования - согласованная Сторонами дата поставки средств на корреспондентский счет Стороны-получателя платежа по Сделке;

День просрочки – любой день, следующий за датой валютирования, на который обязательства хотя бы одной из Сторон по Сделке не исполнены надлежащим образом частично или полностью;

Обязательства - суммы подлежащие перечислению в Дату валютирования, включая сумму кредита и/ или сумму платежа по Конверсионной сделке, проценты по кредиту;

Задолженность – обязательства, возникшие на День просрочки и подлежащие перечислению, включая сумму кредита и/ или сумму платежа по Конверсионной сделке, проценты по кредиту, а также начисленные штрафные санкции;

Дилеры - уполномоченные сотрудники Сторон, ведущие переговоры и заключающие Сделки в соответствии с настоящим Соглашением;

Рабочий день - день, являющийся по законодательству государства, эмитирующего Валюту платежа по Сделке, рабочим днем в этом государстве, а

также рабочим днем в странах Сторон и странах банков корреспондентов – держателей корреспондентских счетов в каждой валюте сделки.

Подтверждение - документ в виде сообщения по системе SWIFT, TELEX (с применением ключевания этих сообщений) или в виде письменной заявки, оформленной надлежащим для финансовых документов образом (т.е. заявка должна быть подписана уполномоченными лицами и скреплена печатью Стороны), содержащий согласованные основные условия конкретной Сделки;

Платежные инструкции - информация о банковских счетах, необходимая для осуществления платежей по Сделке.

Информирующее лицо - имеет значение, данное ему в Указании Банка России с учетом Правил Репозитария;

Указание Банка России - означает Указание Банка России от 16.08.2016г. №4104-У «О видах договоров, заключенных не на организованных торгах, информация о которых предоставляется в репозитарий, лицах, предоставляющих в репозитарий информацию о таких договорах, порядке, составе, форме и сроках предоставления ими информации в репозитарий, дополнительных требованиях к порядку ведения репозитарием реестра договоров, порядке и сроках предоставления информации репозитарием, а также порядке, составе, форме и сроках предоставления репозитарием в Банк России реестра договоров»;

Репозитарий - означает Небанковскую кредитную организацию -акционерное общество «Национальный расчетный депозитарий» (НКО АО НРД), организованную и осуществляющую свою деятельность по адресу: Российская Федерация, 105066, г. Москва, ул. Спартаковская, д.12;

Соглашение об условиях оказания репозитарных услуг – в соответствии с Правилами Репозитария, соглашение, заключаемое Репозитарием с клиентом, определяющее общий порядок предоставления репозитарных услуг, права и обязанности клиента и Репозитария, а также порядок разрешения спорных ситуаций;

Правила Репозитария - означает Правила оказания репозитарных услуг, утвержденные НКО АО НРД, и опубликованные на официальном сайте данной организации в Интернет по адресу: <http://nsd.ru/ru/services/repository/general/>.

Код UTI – означает уникальный код идентификации (Unique Trade Identifier, UTI).

Формирующее лицо - Сторона, которая будет осуществлять формирование Кода UTI (Unique Trade Identifier, UTI) Соглашений и сделок, заключенных в рамках таких Соглашений, в порядке, предусмотренном российским законодательством.

2. ПРЕДМЕТ СОГЛАШЕНИЯ

- 2.1. Настоящее Соглашение определяет общие условия и порядок совершения операций между Сторонами на внутреннем валютном и денежном рынках.
- 2.2. Действие настоящего Соглашения распространяется на любые виды Сделок между Сторонами, порядок заключения которых изложен в разделах 4. “Общие условия проведения сделок”, 5. “Условия и порядок проведения Конверсионных сделок” и 6. “Условия и порядок проведения Кредитных сделок”.

3. ОТЛАГАТЕЛЬНЫЕ УСЛОВИЯ

3.1. Данное Соглашение вступает в силу после его подписания и обмена Сторонами следующими документами:

3.1.1. для банков – резидентов Российской Федерации:

- нотариально заверенные копии Учредительных документов (Устав, Учредительный договор - если является учредительным документом) с изменениями и дополнениями, зарегистрированными на дату подписания Соглашения;
- нотариально заверенные копии Свидетельства о государственной регистрации и листа(ов) записи (по форме Ф50007) о внесении в ЕГРЮЛ иных сведений о юридическом лице, в том числе в связи с изменениями и дополнениями, вносимыми в Учредительные документы (при необходимости);
- нотариально заверенные копии Свидетельства о внесении записи в Единый государственный реестр юридических лиц о юридическом лице, зарегистрированном до 01 июля 2002 года (при необходимости);
- нотариально заверенные копии лицензий на совершение банковских операций;
- информационное письмо ЕГРПО (при наличии), заверенное Стороной или нотариально;
- нотариально заверенная копия о постановке на учет в налоговом органе;
- нотариально заверенная копия банковской карточки с образцами подписей и оттиска печати;
- заверенная Стороной выписка из Протокола решения Уполномоченного органа о назначении Единоличного исполнительного органа;
- заверенные Стороной приказы (выписки из приказов), протоколы (выписки из протоколов) о назначении на должность лиц, указанных в банковской карточке с образцами подписей и оттиска печати;
- нотариально заверенные копии подтверждений о согласовании лиц, указанных в банковской карточке с образцами подписей и оттиском печати, с Банком России;
- нотариально заверенные Доверенности на заключение Соглашения в случае, если Соглашение подписывается не Единоличным исполнительным органом;
- доверенности, выданные Дилерам, для ведения переговоров и совершения сделок в соответствии с настоящим Соглашением;
- анкета клиента - кредитной организации по установленном Стороной, которой предоставляется анкета, форме (оригинал);
- анкета бенефициарного владельца по установленной Стороной, которой предоставляется анкета, форме (оригинал);
- баланс на последнюю отчетную дату и данные о соблюдении экономических нормативов по состоянию на последнюю отчетную дату в электронной форме;
- информационное письмо, подтверждающее осуществление Стороной, предоставляющей документы, мероприятий по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма;

- тестовые ключи (для обмена сообщениями по TELEX).
- Если настоящее Соглашение заключается с филиалом Стороны, кроме вышеперечисленных документов предоставляются нотариально заверенные положение о филиале, уведомление территориального учреждения Банка России о внесении в книгу государственной регистрации кредитных организаций сведений об открытии филиала и присвоении ему порядкового номера, банковская карточка с образцами подписей уполномоченных сотрудников филиала и оттиска печати, а также доверенность на управляющего / директора филиала.

3.1.2. Для банков – нерезидентов Российской Федерации:

- легализованные или удостоверенные путем проставления на документе апостиля в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации (если иное не предусмотрено действующими международными договорами с участием Российской Федерации) с нотариальным переводом на русский язык копии следующих документов:
 - учредительных документов,
 - документа, определяющего юридический статус юридического лица – нерезидента в соответствии с законодательством страны его местонахождения, в том числе лицензии на осуществление банковских операций;
 - карточки с образцами подписей и оттиска печати (альбома подписей);
 - документов, подтверждающих полномочия лица, подписывающего Соглашение от имени нерезидента;
- копии заверенных Стороной балансов на последнюю отчетную дату и данных о соблюдении экономических нормативов по состоянию на последнюю отчетную дату;
- анкета клиента – кредитной организации по установленной Стороной, которой предоставляется анкета, форме;
- информационное письмо, подтверждающее осуществление Стороной, предоставляющей документы, мероприятий по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

4. ОБЩИЕ УСЛОВИЯ ПРОВЕДЕНИЯ СДЕЛОК, ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ ИНФОРМАЦИИ В РЕПОЗИТАРИЙ

- 4.1. Дилеры проводят переговоры по каждой конкретной Сделке и согласовывают ее основные условия, указанные в п.п. 5.1 и 6.1 настоящего Соглашения, по системе REUTERS DEALING или телефону.
- 4.2. Стороны имеют право на запись любых телефонных переговоров по заключению сделок, причем такие записи, а также распечатки переговоров по системе REUTERS DEALING, признаются Сторонами в качестве безусловного доказательства при решении между ними спорных вопросов с целью установления любых фактов, относящихся к любой операции по настоящему Соглашению.

4.3. Сделки, предусмотренные настоящим Соглашением, считаются заключенными между Сторонами:

4.3.1. С момента достижения договоренности между Дилерами Сторон в результате проведения переговоров по системе REUTERS DEALING по всем без исключения основным условиям Сделки.

Стороны обязуются направлять в обязательном порядке друг другу Подтверждения, содержащие все основные условия соответствующих сделок, указанные в п.п.5.1 и 6.1 настоящего Соглашения по системе SWIFT, TELEX (с применением ключевания этих сообщений):

- при заключении сделок «TOD» - до 16-30 часов московского времени дня заключения сделки;
- при заключении остальных Конверсионных сделок - до 18-00 часов московского времени дня заключения сделки;
- при заключении Кредитных сделок – до 17-30 часов московского времени для заключения сделки.

4.3.2. При достижении договоренности посредством телефонной связи по сделкам, указанным в п.п. 5.1. и 6.1. настоящего Соглашения, Стороны обязуются предоставлять друг другу Подтверждения, оформленные надлежащим образом, по системе SWIFT, TELEX (с применением ключевания этих сообщений):

- при заключении сделок «TOD» - до 16-30 часов московского времени дня заключения сделки;
- при заключении остальных Конверсионных сделок - до 18-00 часов московского времени дня заключения сделки;
- при заключении Кредитных сделок – до 17-30 часов московского времени для заключения сделки.

Сделка считается заключенной с момента получения обеими Сторонами Подтверждений, оформленных надлежащим образом и содержащих идентичные основные условия Сделки

4.4. Стороны признают, что Подтверждения (сообщения), которыми Стороны обмениваются в соответствии с настоящим Соглашением, в той мере, в которой они соответствуют переговорам Дилеров по заключению Сделок, изменению условий Сделок или прекращению обязательств Сторон по Сделкам, имеют такую же юридическую силу, что и настоящее Соглашение, заключенное между Сторонами в виде единого документа на бумажном носителе и подписанное уполномоченными лицами. Указанные Подтверждения (сообщения) должны обязательно содержать ссылку на дату заключения и номер настоящего Соглашения.

4.5. Стороны не имеют права отказаться в одностороннем порядке от Сделок, заключенных на основании настоящего Соглашения.

4.6. Стороны признают, что тестовые ключи, используемые для ключевания Подтверждений, оформляющих Сделку, дилинговые коды, присвоенные Сторонам в системе REUTERS DEALING и уникальные для каждой из Сторон, с достоверностью указывают на лицо, выступающее Стороной в Сделке, и являются аналогами собственноручных подписей лиц, заключающих предусмотренные настоящим Соглашением Сделки.

- 4.7. Если в Подтверждении обнаружены расхождения по основным условиям Сделки, Стороны принимают на себя обязательство при обнаружении таковых в тот же день заявить об этом и принять меры к их устранению путем направления исправительных Подтверждений, содержащих согласованные Дилерами условия конкретной Сделки. В противном случае, расчеты осуществляются в соответствии с условиями, установленными Дилерами Сторон в ходе переговоров по системе REUTERS DEALING, и условиями настоящего Соглашения.
- 4.8. Стороны вправе изменять условия заключенных Сделок путем согласования изменений по системе REUTERS DEALING. Условия сделок считаются измененными с момента достижения договоренности между Дилерами Сторон в результате проведения переговоров по системе REUTERS DEALING о соответствующих изменениях условий Сделки. Стороны обязаны направлять друг другу Подтверждения, содержащие все согласованные Сторонами изменения условий Сделки в порядке и сроки, как то предписано п.4.3.1. настоящего Соглашения.
- 4.9. Стороны соглашаются, что информация о заключении настоящего Соглашения, а также Сделок, заключенных в соответствии с настоящим Соглашением, будет предоставляться в Репозиторий в соответствии с требованиями и порядком, предусмотренными Указанием Банка России, а также Соглашением об условиях оказания репозитарных услуг, заключенным между каждой из Сторон и Репозитарием.

Каждая из Сторон обязуется совершить все необходимые действия для надлежащего исполнения обязанности, возложенной на нее в соответствии с п. 6 ст. 51.5 Федерального закона № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг», включая, но не ограничиваясь, действиями, предусмотренными документами Репозитария и настоящим Соглашением, необходимыми для информационного и операционного взаимодействия с Репозитарием (в том числе, заключить с Репозитарием Соглашение об условиях оказания репозитарных услуг, договора об обмене электронными документами, иные соглашения, предоставить документы, назначить информирующих лиц, выдать доверенности и т.д.).

- 4.9.1. Каждая Сторона обязуется предпринимать действия, необходимые для регистрации настоящего Соглашения, а также Сделок, заключенных в соответствии с настоящим Соглашением. Информация о настоящем Соглашении, о заключении, изменении или прекращении Сделок, заключенных в соответствии с настоящим Соглашением, будет предоставляться в Репозиторий Информирующими лицами. Для целей Соглашения Банк назначает:

- в качестве Информирующего лица – КБ «Москоммерцбанк» (АО).

Для целей настоящего Соглашения Контрагент назначает:

- в качестве Информирующего лица* – _____.

**Отношения Контрагента с Информирующим лицом, не являющимся Стороной настоящего Соглашения, будет регулироваться договором, заключенным Контрагентом с Информирующим лицом _____ (указать дату заключения и реквизиты договора).*

- 4.9.2. Стороны настоящим выражают свое безотзывное и безусловное согласие на передачу Репозитарию информации в объеме, установленном

Указанием Банка России, а также Соглашением об условиях оказания репозитарных услуг, заключенным между каждой из Сторон и Репозитарием. Все термины, определенные в Соглашении, имеют значения, указанные в Правилах Репозитария в действующей редакции, разработанных и утвержденных Репозитарием.

Настоящим Стороны соглашаются с тем, что Банк будет осуществлять формирование Кода UTI - Соглашения и Сделок, заключенных в рамках Соглашения, в порядке, предусмотренном российским законодательством.

- 4.9.3. Стороны договариваются, что обязанность Формирующего лица по предоставлению другой Стороне Кода UTI считается исполненной с момента предоставления Формирующим лицом в Репозитарий такого Кода UTI в составе информации (в анкете договора), содержащей сведения о соответствующей Сделке или Соглашении, по электронным каналам связи, согласованным между Формирующим лицом и Репозитарием.
- 4.9.4. В случае, если Контрагент не получит от Репозитария Код UTI до 15:00 третьего рабочего дня после совершения Сделки или присвоения Кода UTI Соглашению, Контрагент может, по своему усмотрению, самостоятельно сформировать Код UTI или обратиться к Банку по телефону или электронной почте за получением информации о таком Коде UTI.
- 4.9.5. Оплата услуг, оказываемых Репозитарием, будет осуществляться обеими Сторонами самостоятельно, согласно избранному каждой из Сторон тарифному плану Репозитария.
- 4.9.6. Стороны договорились в случае назначения каждой из Сторон Информирующего лица (двухстороннее внесение сведений в реестр договоров Репозитария), проводить сверку информации о Сделках, заключенных в рамках Соглашения, зарегистрированного в Репозитарии, методом комбинированного подтверждения по основным полям (в значении, указанном в Правилах Репозитария).
- 4.9.7. Контрагент имеет право в одностороннем порядке внести изменения в п. 4.9.1. Соглашения, Банк имеет право в одностороннем порядке внести изменения в п. 4.9.1. Соглашения. При этом Сторона, вносящая изменения в одностороннем порядке обязана уведомить другую Сторону посредством направления сообщения по согласованным в Генеральном соглашении каналам связи, дата получения второй Стороной уведомления должна быть не позднее 10 календарных дней до вступления соответствующих изменений в силу.
- 4.9.8. Стороны обязуются уведомлять друг друга об изменении идентификационных кодов, присвоенных Репозитарием, в течение 3 (Трех) рабочих дней с момента такого изменения, а также заблаговременно информировать друг друга о своем намерении расторгнуть договоры/соглашения, регулирующие предоставление репозитарных услуг, или о прекращении договоров с Репозитарием по иным основаниям.

5. УСЛОВИЯ И ПОРЯДОК СОВЕРШЕНИЯ КОНВЕРСИОННЫХ СДЕЛОК

- 5.1. Дилеры обеих Сторон проводят переговоры и заключают Конверсионную сделку, согласовав основные ее условия, к которым относятся:
 - наименование Продавца и Покупателя;
 - наименование и суммы продаваемой и покупаемой валют Сделки;
 - даты валютирования по валютам Сделки;

- курс Сделки (при операции “SWAP” - курс контрсделки);
 - платежные инструкции.
- 5.2. В соответствии с заключенной на основании настоящего Соглашения Конверсионной сделкой Стороны обязаны осуществить взаимные платежи в суммах валют, согласованных Сторонами, исходя из согласованных курсов и Дат валютирования в полном соответствии с предоставленными Платежными инструкциями.
- 5.3. Стороны имеют право осуществлять взаимозачет встречных обязательств (неттинг), на основании Соглашения “О зачете встречных платежей (неттинге)” (Приложение № 3), которым регулируется порядок осуществления неттинга по Конверсионным и Кредитным сделкам, заключенным на основании настоящего Соглашения.

6. УСЛОВИЯ И ПОРЯДОК СОВЕРШЕНИЯ КРЕДИТНЫХ СДЕЛОК

- 6.1. Дилеры обеих Сторон проводят переговоры и заключают Кредитную сделку, согласовав основные ее условия, к которым относятся:
- наименование Кредитора и Заемщика;
 - валюта Кредита;
 - сумма Кредита;
 - сроки Кредитной сделки (начальная и конечная Даты валютирования);
 - процентная ставка;
 - порядок выплаты процентов;
 - платежные инструкции.
- 6.2. В соответствии с заключенными на основании настоящего Соглашения Кредитными сделками Кредитор обязан в согласованную Сторонами начальную Дату валютирования перечислить средства Заемщику в размере согласованной Сторонами суммы Кредита, в соответствии с указанными Заемщиком Платежными инструкциями.
- 6.3. В соответствии с заключенными на основании настоящего Соглашения Кредитными сделками Заемщик обязуется возратить Кредитору сумму Кредита и выплатить причитающуюся по согласованной Сторонами Процентной ставке сумму процентов в согласованную Сторонами конечную Дату валютирования если иное не согласовано при заключении Кредитной сделки. При этом обязательство Заемщика считается надлежаще исполненным в момент зачисления суммы Кредита и процентов по нему на корреспондентский счет Кредитора.
- 6.4. Срок Кредита исчисляется начиная со дня, следующего за днем зачисления средств Кредита на корреспондентский счет Заемщика до согласованной Сторонами конечной Даты валютирования.
- 6.5. При начислении суммы процентов по привлеченным и размещенным денежным средствам в расчет принимаются Валюта Сделки, величина Процентной ставки (в процентах годовых) и фактическое количество календарных дней, на которое привлечены или размещены денежные средства. При этом за базу берется действительное число календарных дней в году (365 или 366 дней соответственно), начальная и конечная Даты валютирования принимаются за один день.

- 6.6. Досрочное исполнение обязательств по Кредитной сделке допускается только по взаимному письменному согласию Сторон. Такое согласие достигается Дилерами Сторон в результате проведения переговоров по системе REUTERS DEALING или телефону и сопровождается путем обязательного обмена Подтверждениями по системе S.W.I.F.T., TELEX (с применением ключевания этих сообщений) с указанием новой Даты валютирования и суммы начисленных процентов. В случае досрочного погашения кредита или его части без письменного согласия Кредитора Заемщик обязан уплатить Кредитору проценты, рассчитанные за фактический срок использования кредита, а также неустойку в размере разницы между суммой первоначально исчисленных процентов и суммой процентов за фактический срок использования кредита.
- 6.7. В случае если Стороны согласовали изменение условий Кредитной сделки в порядке, предусмотренном настоящим Соглашением, без движения средств по корреспондентским счетам (без учета уплаты процентов), изменение условий сделки рассматривается Сторонами как пролонгация первоначальной Кредитной сделки.
- 6.8. Кредитор вправе взыскать задолженность Заемщика по настоящему Соглашению по исполнительной надписи нотариуса в порядке, установленном законодательством Российской Федерации;
- 6.9. Заемщик обязуется предоставлять (обеспечить предоставление) Кредитору и уполномоченным представителям (служащим) Банка России документы и информацию о предметах залога, принятых в качестве обеспечения исполнения обязательств по настоящему Соглашению и Кредитным сделкам, заключенным в его рамках, и о деятельности Заемщика, предусмотренные Федеральным законом «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» и Федеральным законом «О банках и банковской деятельности», и выполнять иные действия, необходимые для осмотра уполномоченными представителями (служащими) Банка России предметов залога по месту их хранения (нахождения) и ознакомления с деятельностью Заемщика непосредственно на месте.

7. ПЛАТЕЖИ

- 7.1. Платежи по обязательствам, вытекающим из условий заключенных Сделок, осуществляются в Даты валютирования, указанные Сторонами в момент заключения Сделок и в полном соответствии с предоставленными Платежными инструкциями.
- 7.2. В случае, если одна Сторона (получатель платежа) не предоставила Платежные инструкции по конкретной Сделке, вторая Сторона (плательщик) должна использовать стандартные Платежные инструкции в соответствии с Приложениями 1, 2 к настоящему Соглашению, которые являются его неотъемлемой частью. Если же Сторона-плательщик не имеет таковых стандартных инструкций, ответственность за нарушение Даты валютирования, вследствие не предоставления получателем платежа Платежных инструкций по конкретной Сделке целиком ложится на Сторону, своевременно не предоставившую Платежные инструкции.
- 7.3. В случае если Дата валютирования по Сделке, заключенной в соответствии с настоящим Соглашением, совпадает с нерабочим днем в стране - эмитенте данной валюты, то такой платеж будет осуществлен непосредственно на следующий Рабочий день. При этом расчет процентов

за кредит производится исходя из фактического срока пользования кредитом.

- 7.4. В случае если одна из Сторон произвела в пользу другой Стороны ошибочный платеж, Сторона, получившая денежные средства, по извещению Стороны, совершившей ошибочный платеж, должна не позднее дня, следующего за днем получения извещения, перечислить указанные средства на корреспондентский счет Стороны, отправившей платеж.
- 7.5. При невыполнении условия п. 7.4., Сторона, не вернувшая денежные средства, должна уплатить неустойку, предусмотренную п. 8.2., начиная со дня, следующего за днем получения извещения, подтверждающего ошибочный платеж.
- 7.6. Все расходы по платежам по Сделкам, заключенным в соответствии с настоящим Соглашением, несет Сторона, исполняющая платеж.

8. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН

- 8.1. В случае неисполнения или ненадлежащего исполнения своих обязательств Стороны несут ответственность в соответствии с действующим российским законодательством и настоящим Соглашением.
- 8.2. Если в условиях Сделки не оговорена иная ответственность, Сторона, не исполнившая или не надлежаще исполнившая свои обязательства (например, вследствие нарушения Даты валютирования, Платежных инструкций и т.п.), несет ответственность в следующем размере:
 - 8.2.1. По платежам в российских рублях данная Сторона выплачивает неустойку, рассчитываемую на сумму Обязательств по Сделке, исходя из размера удвоенной процентной ставки рефинансирования Банка России по централизованным кредитным ресурсам, действующей на день просрочки данных Обязательств, за каждый день просрочки платежа;
 - 8.2.2. По платежам в иностранной валюте Сторона, нарушившая обязательство, обязана обеспечить зачисление валютных средств правильной Датой валютирования (back value) за свой счет. В случае невозможности или нецелесообразности, с точки зрения потерпевшей Стороны, зачисления средств на корреспондентский счет контрагента Датой валютирования, оговоренной при заключении Сделки, нарушившая Сторона обязана выплатить неустойку, исходя из ставки 0,1 % от суммы неисполненных Обязательств за каждый день просрочки платежа.
- 8.3. Каждая из Сторон несет ответственность за действия своих банков-корреспондентов, если таковые повлекли за собой неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательств (например, вследствие нарушения Даты валютирования, нарушения Платежных инструкций и т.п.).
- 8.4. Уплата одной из Сторон неустойки не освобождает Стороны от исполнения обязательств по настоящему Соглашению и заключенным на его основании Сделкам.
- 8.5. В случае если полученная сумма средств, направленная на погашение Задолженности по Сделке, не достаточна для погашения полной суммы Задолженности по данной Сделке, определяется следующая очередность погашения Задолженности, если иная очередность не оговорена в условиях конкретной Сделки:

- неустойка;
 - начисленные проценты;
 - сумма Сделки.
- 8.6. В случае нарушения одной из Сторон обязательств перед другой Стороной по сделкам, заключенным на основании настоящего Соглашения, Сторона, обязательства перед которой нарушены, имеет право с письменным предварительным уведомлением нарушившей Стороны:
- приостановить выполнение своих обязательств перед нарушившей Стороной по любым ранее заключенным на основании настоящего Соглашения сделкам;
 - осуществить взаимозачет обязательств путем сокращения своей задолженности по любой прочей сделке, регулируемой данным Соглашением, расчеты по которой не завершены. В случае если осуществляется взаимозачет требований, выраженных в разных валютах, пересчет одной валюты в другую осуществляется по кросс-курсу указанных валют Банка России, действовавшему на момент взаимозачета или по взаимному согласию сторон;
 - в случае возникновения просроченной задолженности, списывать без дополнительного распоряжения нарушившей Стороны денежные средства с корреспондентских счетов нарушившей Стороны, открытых у Стороны, обязательства перед которой нарушены, в погашение имеющейся перед ней задолженности.
- При этом нарушившая Сторона не освобождается от своей обязанности перед Стороной, обязательства перед которой нарушены, выполнить свои обязательства или от ответственности за их неисполнение или ненадлежащее исполнение; а Сторона, обязательства перед которой нарушены, не несет ответственности и не должна уплачивать какую-либо неустойку в течение периода, на который было приостановлено выполнение ее обязательств, связанное с просрочкой нарушившей Стороны. Норма о неосвобождении от ответственности нарушившей Стороны за неисполнение или ненадлежащее исполнение не применяется при наступлении и существовании обстоятельств непреодолимой силы. Сторона, обязательства перед которой нарушены, имеет право осуществлять все или некоторые из указанных полномочий вплоть до полного погашения задолженности перед ней.
- 8.7. Стороны принимают на себя всю ответственность за действия лиц, имеющих доступ к системам REUTERS DEALING, TELEX и SWIFT.

9. ОСНОВАНИЯ ОСВОБОЖДЕНИЯ ОТ ОТВЕТСТВЕННОСТИ

- 9.1. Стороны частично или полностью освобождаются от ответственности за невыполнение или ненадлежащее выполнение своих обязательств по Соглашению и Сделкам, заключенным в соответствии с Соглашением, при условии предоставления Стороной, не выполнившей свои обязательства, подтверждающих документов, выданных компетентными органами, если это вызвано форс-мажорными обстоятельствами, наступившими после подписания Соглашения, которые Сторона, не исполнившая (ненадлежаще исполнившая) свои обязательства, не смогла ни предусмотреть, ни предотвратить соответствующими мерами. К форс-мажорным обстоятельствам относятся наводнения, пожары, землетрясения, ураганы и

т.д., а так же военные действия, забастовки, решения высших органов законодательной и исполнительной власти Российской Федерации/ других государств и центральных/ национальных банков, которые делают невозможным для одной из Сторон надлежащее выполнение и реализацию своих обязательств в рамках Соглашения.

- 9.2. Стороны частично или полностью освобождаются от ответственности за невыполнение или ненадлежащее выполнение своих обязательств по Соглашению и Сделкам, заключенным в соответствии с Соглашением, если это вызвано задержкой платежей в российских рублях по вине расчетных учреждений Банка России/ клиринговых центров центральных/ национальных банков стран-эмитентов, участвующих в расчетах, при условии предоставления Стороной, не выполнившей обязательства, подтверждающих документов, выданных компетентными органами.
- 9.3. Стороны полностью освобождаются от ответственности за невыполнение или ненадлежащее выполнение своих обязательств по Соглашению и Сделкам, заключенным в соответствии с Соглашением, в случае предоставления Стороной-получателем платежа Стороне-плательщику ошибочных Платежных инструкций.
- 9.4. Если выполнение обязательств по данному Соглашению становится невозможным в силу вышеуказанных обстоятельств, Стороны обязаны отправить друг другу в письменной форме в течение трех Рабочих дней с момента их наступления и прекращения соответствующее уведомление. В этом случае срок исполнения обязательств по настоящему Соглашению отодвигается соразмерно времени действия вышеуказанных обстоятельств.
- 9.5. В случае несвоевременного сообщения о вышеуказанных обстоятельствах Сторона, затронутая их действием, не может на них ссылаться, если только само обстоятельство не препятствует отправке такого сообщения.

10. СПОРЫ И РАЗНОГЛАСИЯ

- 10.1. Настоящее Соглашение, а также все вытекающие из него права и обязанности Сторон регулируются законодательством Российской Федерации.
- 10.2. Все споры и разногласия, которые могут возникнуть в процессе реализации настоящего Соглашения, подлежат разрешению в Арбитражном суде г. Москвы.

11. КОНФИДЕНЦИАЛЬНОСТЬ

- 11.1. Вся информация, передаваемая Сторонами друг другу в связи с совершением Сделок в соответствии с настоящим Соглашением, включая Подтверждения заключаемых Сделок, признается Сторонами конфиденциальной. Такая информация не подлежит разглашению полностью или частично, за исключением случаев предоставления такой информации Репозитарию, уполномоченным аудиторам Сторон, а также органам государственной власти, Банку России, уполномоченным на получение такой информации в силу действия законодательства Российской Федерации или страны регистрации Контрагента. Сторона вправе раскрывать конфиденциальную информацию иным лицам в случае получения письменного согласия другой Стороны.

- 11.2. Положения настоящей статьи не распространяется на общедоступную информацию и информацию, которая в соответствии с действующим законодательством не может составлять коммерческую и/или банковскую тайну.

12. СРОК ДЕЙСТВИЯ СОГЛАШЕНИЯ

- 12.1. Соглашение вступает в силу с момента подписания его обеими Сторонами и выполнения условий, указанных в пункте 3.1. Соглашение действует в течение неограниченного срока.
- 12.2. После подписания настоящего Соглашения все предыдущие переговоры и переписка по нему утрачивают силу.
- 12.3. Стороны имеют право в одностороннем порядке расторгнуть настоящее Соглашение с предварительным письменным уведомлением об этом другой Стороны не менее чем за 30 календарных дней до даты расторжения, но не ранее выполнения всех обязательств перед Контрагентом.

13. ПРОЧИЕ УСЛОВИЯ

- 13.1. Стороны заверяют, что: обладают законными полномочиями заключить настоящее Соглашение; все действия и требования, которые позволяют Сторонам законным образом подписать настоящее Соглашение, использовать свои права и выполнить свои обязательства по настоящему Соглашению, были должным образом совершены и соблюдены; исполнение настоящего Соглашения и выполнение своих обязательств по настоящему Соглашению не будет нарушать какой-либо действующий закон и иные нормативные акты, распоряжение, соглашение, постановление, договор; выполнение сторонами обязательств по настоящему Соглашению не является и не приведет ни к какому нарушению любого другого соглашения и/или договора, участниками которого являются Стороны.
- 13.2. Все изменения и дополнения к настоящему Соглашению действительны лишь в том случае, если они совершены в письменной форме, оформлены надлежащим образом и подписаны уполномоченными на то представителями Сторон.
- 13.3. Если одна из Сторон изменит свой почтовый адрес, платежные реквизиты или подвергнется реорганизации или ликвидации, то она обязана письменно информировать об этом другую Сторону до вступления в силу этих изменений, но не позднее пяти рабочих дней со дня происшедших изменений. Указанные изменения для другой Стороны имеют силу только после того, как она получила соответствующее сообщение или документ о внесении данных изменений.
- 13.4. В случае если одно или несколько положений настоящего Соглашения полностью или частично станут недействительными или не имеющими юридической силы, остальные его положения остаются в силе. Недействительное или не имеющее юридической силы положение заменяется новым положением, по возможности в полной мере отвечающим смыслу и целям ставшего недействительным или потерявшего юридическую силу положения.

13.5. Участие каждой из Сторон в настоящем Соглашении не является приоритетным по отношению к другим аналогичным договорам и не ограничивает прав Сторон по их участию в других договорах.

13.6. Ни одна из Сторон не в праве передать свои права и обязанности по настоящему Соглашению третьим лицам без предварительного письменного на то согласия другой Стороны.

13.7. Неотъемлемой частью настоящего Соглашения являются:

- Приложение № 1 - Стандартные платежные инструкции КБ "Москоммерцбанк" (АО);
- Приложение № 2 - Стандартные платежные инструкции Контрагента;
- Приложение № 3 – Соглашение о зачете встречных платежей (неттинге).

13.8. Любые заявления и сообщения должны быть совершены в письменной форме и направлены по следующим адресам:

13.8.1. БАНК: На имя КБ "Москоммерцбанк" (АО)

(рабочие часы 9.00 - 18.00)

Местонахождение (почтовый адрес):

119017, г. Москва, ул. М.Ордынка, д.20, стр.1

Телефон: +7 (495) 792-38-79, +7 (495) 961-24-70, +7 (495) 363-22-22

Факс: +7 (495) 792-38-80

TELEX: 485524 MOSKB RU

SWIFT: IVDC RUMM

REUTERS DEALING: MSKB

E-mail: org@moskb.ru, balance@moskb.ru.

13.8.2. КОНТРАГЕНТ: На имя « _____ »

(рабочие часы _____ - _____, в предпраздничные дни _____ - _____)

Местонахождение: _____

Почтовый адрес: _____

Телефон: _____

Факс: _____

TELEX: _____

REUTERS DEALING: _____

SWIFT: _____

E-mail: _____

14. АДРЕСА И РЕКВИЗИТЫ СТОРОН

БАНК:

Местонахождение (почтовый адрес):

119017, г. Москва, ул. М.Ордынка, д.20, стр.1

Корреспондентский счет № 30101810045250000951 в ГУ Банка России по Центральному федеральному округу

БИК 044525951, ИНН 7750005612

Реквизиты Репозитария: _____ (Сообщения по всем соглашениям).

КОНТРАГЕНТ: Местонахождение (почтовый адрес): _____

_____,

Корреспондентский счет _____,
БИК _____ ИНН _____
Реквизиты Репозитария: _____.

15. ПОДПИСИ СТОРОН

БАНК

(_____)

М.П.

КОНТРАГЕНТ

(_____)

М.П.