Коммерческий Банк «Финансовый стандарт» (Общество с ограниченной
ответственностью)

**ГЕНЕРАЛЬНОЕ СОГЛАШЕНИЕ № _____
ОБ ОБЩИХ УСЛОВИЯХ ПРОВЕДЕНИЯ ОПЕРАЦИЙ НА ВАЛЮТНОМ И ДЕНЕЖНОМ РЫНКАХ**

г. Москва

«__» _____ 200__ г.

Коммерческий Банк «Финансовый стандарт» (Общество с ограниченной ответственностью), в лице _____, действующ___ на основании _____, с одной стороны, и, _____ в лице _____ действующ___ на основании _____, с другой стороны, именуемые в дальнейшем совместно и по отдельности «Стороны/Сторона», заключили настоящее Соглашение о нижеследующем:

1. ПРЕДМЕТ СОГЛАШЕНИЯ

1.1. Предметом настоящего Соглашения являются общие условия, порядок заключения и исполнения Сторонами на межбанковском рынке следующих видов сделок:

- конверсионных сделок, то есть сделок по покупке/продаже безналичной иностранной валюты за другую безналичную иностранную валюту или за безналичные российские рубли;
- сделок по получению/предоставлению кредитов в российских рублях и иностранной валюте;
- зачет встречных денежных требований по конверсионным сделкам (неттинг), заключаемым в соответствии с настоящим Соглашением.

2. ОСНОВНЫЕ ТЕРМИНЫ И ПОНЯТИЯ

Для целей настоящего Соглашения, если не оговорено иное, применяются следующие термины и понятия:

2.1. **Дилеры** - уполномоченные сотрудники Сторон, ведущие переговоры и заключающие сделки, указанные в п. 1.1 настоящего Соглашения. Полномочия Дилеров на проведение переговоров и заключение сделок подтверждаются надлежащим образом оформленными доверенностями, которыми Стороны обмениваются при подписании Соглашения. Изменения в составе Дилеров вносятся путем аннулирования действующих и/или предоставления новых доверенностей.

2.2. **Рабочий день** - день, когда банки в странах-эмитентах соответствующих валют (либо в странах-участницах Европейского валютного союза (EMU), в которых находятся банки-корреспонденты Сторон, через которые осуществляются расчеты по сделке – при расчетах в ЕВРО) и Российской Федерации открыты для осуществления платежей.

2.3. **Иностранная валюта** - денежные знаки, находящиеся в обращении и являющиеся законным платежным средством в соответствующем иностранном государстве или группе государств, а также средства на счетах в денежных единицах иностранных государств и международных денежных или расчетных единицах.

2.4. **Свободно конвертируемая валюта (СКВ)** - иностранная валюта, являющаяся свободно конвертируемой валютой в соответствии с нормативными актами Банка России.

2.5. **Ограниченно конвертируемая валюта (ОКВ)** - валюта, не являющаяся СКВ или валютой РФ.

2.6. **Дата валютирования** - определенная Сторонами при заключении сделки дата зачисления денежных средств на корреспондентский счет Стороны-получателя, указанный в платежных инструкциях.

2.7. **День просрочки** - календарный день, следующий за датой валютирования в случае неисполнения или ненадлежащего исполнения одной из Сторон своих обязательств по зачислению денежных средств на корреспондентский счет другой Стороны согласно условиям заключенной сделки.

2.8. **Кредит** - денежные средства, предоставляемые одной Стороной другой Стороне на условиях возвратности, платности и срочности.

2.9. **Кредитная сделка** - сделка, заключаемая Дилерами Сторон, в соответствии с которой Кредитор обязуется предоставить Заемщику кредит в размере и на условиях, определенных такой сделкой, а Заемщик обязуется возратить полученный кредит и уплатить проценты, начисленные на него. Термин «deposit» и иные термины, производные от него, используемые Сторонами при заключении сделок, по сложившейся практике, при переводе на русский язык и толковании должны иметь значение термина «кредит» и подчиняться нормам законодательства РФ о кредитном договоре.

2.10. **Заемщик** - Сторона, получающая денежные средства по кредитной сделке.

2.11. **Кредитор** - Сторона, предоставляющая денежные средства по кредитной сделке.

2.12. **Дата предоставления кредита** - дата зачисления суммы кредита на корреспондентский счет Заемщика.

Коммерческий Банк «Финансовый стандарт» (Общество с ограниченной
ответственностью)

2.13. **Дата возврата кредита** - дата зачисления на корреспондентский счет Кредитора суммы кредита и процентов по нему.

2.14. **Процентный период** - каждый из периодов, за который производится начисление и выплата процентов.

2.15. **Процентная ставка** - ставка, по которой начисляются проценты на сумму кредита.

2.16. **Конверсионная сделка** - сделка по покупке/продаже одной безналичной иностранной валюты за другую безналичную иностранную валюту или безналичные российские рубли по курсу, определенному Дилерами Сторон при заключении такой сделки, с осуществлением платежей в оговоренные даты валютирования.

2.16.1. В рамках настоящего Соглашения Стороны вправе заключать следующие конверсионные сделки: «**Кассовая сделка**» или «**сделка с немедленной поставкой**» - конверсионная сделка с датой валютирования, отстоящей от дня заключения сделки не более чем на 2 (Два) рабочих дня, при этом:

- под сделкой типа «**today**» понимается конверсионная сделка с датой валютирования в день заключения сделки;
- под сделкой типа «**tomorrow**» понимается конверсионная сделка с датой валютирования на следующий за днем заключения сделки рабочий день;
- под сделкой типа «**spot**» понимается конверсионная сделка с датой валютирования на второй за днем заключения сделки рабочий день;
- **Срочная (форвардная) сделка (forward outright)** - конверсионная сделка, дата валютирования по которой отстоит от даты заключения сделки более чем на 2 (Два) рабочих дня;
- **Сделка своп (swap)** - конверсионная сделка, при которой покупка/продажа безналичной иностранной валюты осуществляется на условиях обратной продажи/выкупа у Стороны той же суммы валюты через определенное время и по курсу, зафиксированному в момент заключения сделки;

2.16.2. Стороны вправе заключать также другие конверсионные сделки, не противоречащие действующему законодательству РФ.

2.17. **Задолженность** - общая сумма денежных средств (включая сумму кредита или сумму покупаемой/продаваемой валюты, начисленных процентов, штрафных санкций и т.д.), подлежащих уплате одной из Сторон в пользу другой Стороны в рамках сделок, заключенных в соответствии с условиями настоящего Соглашения.

2.18. **Back-value** - процедура, которую проводит за свой счет Сторона, просрочившая платеж на определенную дату валютирования, путем договоренности с банком, в котором ведется корреспондентский счет Стороны-получателя платежа, чтобы этот банк согласился считать сумму платежа зачисленной на этот корреспондентский счет правильной датой валютирования и выдал о том соответствующее подтверждение (выписку) Стороне-получателю. В таком случае платеж считается надлежащим образом исполненным в согласованную Сторонами дату валютирования.

2.19. **Неттинг** - зачет однородных встречных денежных требований в одной валюте по конверсионным сделкам, срок исполнения по которым наступил.

2.20. **Подтверждение** - письменное сообщение переданное от одной Стороны другой Стороне посредством системы SWIFT или TELEX (в установленном формате) либо путем составления документа на бланке Стороны, содержащего подписи уполномоченных лиц и печать Стороны, в котором в обязательном порядке указываются все существенные условия сделки, оговоренные Сторонами.

2.21. **Платежные инструкции** - полная и точная информация о счетах и банках, необходимая для осуществления платежей по сделке.

3. ДОКУМЕНТЫ

3.1. При подписании настоящего Соглашения Стороны предоставляют друг другу следующие документы:

- 3.1.1. нотариально удостоверенные копии устава и учредительного договора (в случаях, предусмотренных законодательством РФ) со всеми изменениями и дополнениями, действующими на дату предоставления документов;
- 3.1.2. нотариально удостоверенные копии свидетельств о государственной регистрации юридического лица, включая копии свидетельств о государственной регистрации изменений и дополнений, вносимых в учредительные документы;
- 3.1.3. нотариально удостоверенную копию выданного Банком России Свидетельства о государственной регистрации кредитной организации, (предоставляется только Стороной, зарегистрированной Банком России после 05.02.1996);
- 3.1.4. нотариально удостоверенные копии лицензий на совершение банковских операций;
- 3.1.5. нотариально удостоверенная копия свидетельства о постановке на учет в налоговом органе;

**Коммерческий Банк «Финансовый стандарт» (Общество с ограниченной
ответственностью)**

- 3.1.6. нотариально удостоверенная карточка с образцами подписей и оттиска печати Стороны (оригинал или нотариально удостоверенная копия);
- 3.1.7. нотариально удостоверенные копии выданных территориальным учреждением Банка России уведомлений о согласовании кандидатур руководителя и главного бухгалтера *или* сообщений о возможности принятия карточки с образцом подписи руководителя и главного бухгалтера;
- 3.1.8. удостоверенные нотариально или Стороной копии: протокола (либо выписка из протокола) заседания уполномоченного органа Стороны о назначении единоличного исполнительного органа и приказа о назначении главного бухгалтера Стороны;
- 3.1.9. оригиналы (или заверенные Стороной или нотариально удостоверенные копии) доверенностей на Дилеров;
- 3.1.10. оригинал или нотариально удостоверенная копия доверенности, выданной представителю Стороны (предоставляется в случае подписания настоящего Соглашения лицом, действующим на основании доверенности);
- 3.1.11. письмо о мерах, осуществляемых в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, а также анкета Стороны, оформленная в соответствии с требованиями действующего законодательства РФ;
- 3.1.12. оборотную ведомость по счетам бухгалтерского учета, расчет собственных средств (капитала), информацию об обязательных нормативах и отчет о прибылях и убытках Стороны на последнюю отчетную дату (все указанные документы предоставляются в электронном виде).

3.2. В дальнейшем Стороны обязуются предоставлять друг другу в электронном виде: оборотную ведомость по счетам бухгалтерского учета, и расчет собственных средств (капитала), информацию об обязательных нормативах, по состоянию на первое число каждого месяца - ежемесячно, не позднее 10 (Десятого) числа месяца, следующего за отчетным; отчет о прибылях и убытках - ежеквартально, не позднее 10 (Десятого) числа первого месяца квартала, следующего за отчетным, или по требованию одной из Сторон - на текущую дату.

3.3. О прекращении действия доверенностей на Дилеров Стороны обязуются уведомлять друг друга в письменной форме. Уведомление должно быть подписано уполномоченными лицами и скреплено печатью Стороны. Сделка, заключенная Дилером, полномочия которого прекращены, до момента получения другой Стороной письменного уведомления в соответствии с настоящим пунктом, считается действительной.

3.4. В последующем Стороны обязуются предоставлять друг другу все изменения, внесенные в документы, указанные в п.п. 3.1.1-3.1.11 настоящего Соглашения, в течение 10 (Десяти) рабочих дней со дня их юридического оформления, а также сообщать в вышеуказанный срок обо всех других изменениях, способных повлиять на выполнение условий настоящего Соглашения. Сторона, которая не предоставила или несвоевременно предоставила другой Стороне информацию, указанную в настоящем пункте, несет ответственность перед другой Стороной за возможные убытки.

4. ОБЩИЕ УСЛОВИЯ ЗАКЛЮЧЕНИЯ СДЕЛОК

4.1. Настоящие условия являются обязательными при заключении сделок, предусмотренных настоящим Соглашением.

4.2. Дилеры Сторон проводят переговоры по каждой конкретной сделке и согласовывают ее существенные условия, указанные в п.п. 5.1 и 6.1 настоящего Соглашения, по системе REUTERS DEALING или по телефону.

4.3. Стороны имеют право на запись любых своих 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.

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

4.4.1. При проведении переговоров по системе REUTERS DEALING – с момента достижения Дилерами соглашения по всем без исключения существенным условиям сделки. При этом Стороны обязуются для целей учета заключенных сделок производить обмен Подтверждениями. В случае любых расхождений между определениями и условиями сделки, заключенной по системе REUTERS DEALING, и определениями и условиями, изложенными в соответствующем Подтверждении, определения и условия сделки, заключенной по системе REUTERS DEALING, имеют преимущественную силу. Стороны должны незамедлительно предпринять меры для того, чтобы устранить обнаруженные расхождения путем обмена новыми Подтверждениями, содержащими идентичные существенные условия сделки. Несвоевременное получение Подтверждения сделки не является основанием для расторжения заключенной сделки.

4.4.2. При проведении переговоров по телефону - с момента получения одной из Сторон от другой Стороны согласия (акцепта) на направленное предложение (оферту) на заключение сделки, которые должны содержать идентичное изложение всех существенных условий сделки, соглашение по которым было достигнуто Сторонами при соответствующих переговорах, и иные обстоятельства, имеющие значение для совершения, действия и исполнения сделки. Письменное Подтверждение (оферта и акцепт) осуществляется с использованием систем SWIFT, TELEX или путем предоставления Сторонами друг

другу Подтверждений на бумажном носителе. Подтверждение на бумажном носителе должно быть оформлено на бланке Стороны, подписано уполномоченным лицом и скреплено печатью Стороны. Обмен Подтверждениями, оформленными на бланках Сторон, может быть осуществлен с использованием факсимильной связи, при этом, Стороны не реже одного раза в месяц (или по первому требованию любой из Сторон - в течение 3 (Трех) рабочих дней) обмениваются оригиналами Подтверждений посредством курьерской связи или по почте. Если в Подтверждении обнаружены расхождения по существенным 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 идентичные существенные условия конкретной сделки. В противном случае сделка считается незаключенной.

4.5. Обмен Подтверждениями должен быть осуществлен в тот же рабочий день, в который был достигнут положительный результат соответствующих переговоров, не позднее 14:00 часов (по московскому времени) для сделок типа «today» и не позднее 17:00 часов (по московскому времени) для остальных сделок. При достижении положительного результата соответствующих переговоров позднее указанного времени, Стороны в обязательном порядке обмениваются Подтверждениями в течение 30 минут после окончания переговоров.

4.6. В случае если Сторонами не соблюден временной режим для обмена Подтверждениями, установленный в п. 4.5 настоящего Соглашения, но одна Сторона совершила действия по исполнению взятых на себя обязательств, а другая Сторона приняла исполнение, то сделка считается заключенной. Оферта и акцепт, которыми Стороны обменялись по истечении времени, установленного в п. 4.5 настоящего Соглашения, являются доказательством факта возникновения между Сторонами прав и обязанностей и надлежащего заключения сделки.

4.7. Стороны хранят полученные друг от друга экземпляры Подтверждений по каждой конкретной сделке с момента их получения или отправления в течение всего срока исполнения соответствующей сделки и в течение 5 (Пяти) лет после окончания основанных на данной сделке обязательств Сторон.

4.8. Переписка между Сторонами, обмен сообщениями по настоящему Соглашению, включая и переписку при заключении сделок, а также обмен Подтверждениями, может осуществляться как на русском, так и на иностранном языке, при этом, Стороны могут применять общепринятые термины, используемые на межбанковском рынке или в практике общения между Сторонами.

4.9. Стороны признают, что все документы в виде протоколов переговоров Дилеров по системе REUTERS DEALING (тикеты), Подтверждения, переданные по системам SWIFT, TELEX, факсу, в рамках настоящего Соглашения считаются такими же юридическими документами как и оригиналы, подписанные уполномоченным лицом (лицами) и скрепленные печатями Сторон, и являются доказательством факта заключения сделки между Сторонами. Стороны ответственны за своевременное документальное подтверждение сделок.

4.10. Стороны принимают на себя всю ответственность за полномочия и действия лиц, имеющих доступ к системам REUTERS DEALING, SWIFT, TELEX, а также к использованию телексного ключа. Стороны заверяют, что доступ к указанным в настоящем пункте специальным средствам связи (системам REUTERS DEALING, SWIFT или TELEX) ограничен определенным кругом лиц и должным образом контролируется Сторонами. При этом Стороны соглашаются, что лицо, тем или иным образом получившее доступ к системам REUTERS DEALING, SWIFT или TELEX, а также к использованию телексного ключа, рассматривается в качестве уполномоченного представителя соответствующей Стороны, который имеет полномочия на проведение переговоров и заключение сделок в рамках настоящего Соглашения.

4.11. Стороны не имеют права отказаться от исполнения заключенных сделок в одностороннем порядке, за исключением случаев, предусмотренных законодательством РФ и настоящим Соглашением.

5. ПОРЯДОК ЗАКЛЮЧЕНИЯ КОНВЕРСИОННЫХ СДЕЛОК

5.1. Дилеры обеих Сторон в целях заключения конверсионных сделок проводят переговоры по согласованию существенных условий сделки, к которым относятся:

- наименование Продавца и Покупателя;
- наименование и сумма продаваемой валюты;
- наименование и сумма покупаемой валюты;
- даты валютирования (для сделок «Своп» - также даты валютирования контрсделки);
- курс сделки (для сделок «Своп» - также курс контрсделки);
- платежные инструкции.

5.2. По желанию любой из Сторон Дилеры могут согласовывать дополнительно иные условия, относящиеся к заключению конверсионных сделок.

5.3. В случае если сумма денежных средств, полученная от Стороны, нарушившей условия конверсионной сделки, недостаточна для погашения всех обязательств по данной сделке перед другой Стороной, то последняя имеет право направить полученную сумму в первую очередь на погашение неустойки, а в оставшейся сумме - на

**Коммерческий Банк «Финансовый стандарт» (Общество с ограниченной
ответственностью)**

погашение обязательства по конверсионной сделке, независимо от назначения платежа, указанного другой Стороной.

6. ПОРЯДОК ЗАКЛЮЧЕНИЯ И ИСПОЛНЕНИЯ КРЕДИТНЫХ СДЕЛОК

6.1. Дилеры обеих Сторон в целях заключения кредитных сделок проводят переговоры по согласованию существенных условий сделки, к которым относятся:

- наименование Кредитора и Заемщика;
- валюта кредита;
- сумма кредита;
- даты предоставления и возврата кредита (начальная и конечная даты валютирования);
- процентная ставка, измеряемая в процентах годовых;
- срок выплаты процентов/график выплаты процентов;
- платежные инструкции.

6.2. По желанию любой из Сторон Дилеры могут согласовывать дополнительно иные условия, относящиеся к заключению кредитных сделок.

6.3. В соответствии с заключенной на основании настоящего Соглашения кредитной сделкой Кредитор обязан в согласованную Сторонами начальную дату валютирования перечислить средства Заемщику в размере согласованной Сторонами суммы кредита, в соответствии с указанными Заемщиком платежными инструкциями. При этом обязательство Кредитора считается надлежаще исполненным в день зачисления суммы кредита на корреспондентский счет Заемщика.

6.4. В соответствии с заключенной на основании настоящего Соглашения кредитной сделкой Заемщик обязуется возвратить Кредитору сумму кредита и выплатить причитающуюся по согласованной Сторонами процентной ставке сумму процентов в соответствии с указанными Кредитором платежными инструкциями, в согласованную Сторонами конечную дату валютирования либо в сроки, предусмотренные графиком выплаты процентов. При этом обязательство Заемщика считается надлежаще исполненным в день зачисления суммы кредита и процентов по нему на корреспондентский счет Кредитора.

6.5. При начислении суммы процентов по кредиту в расчет принимаются валюта кредитной сделки, величина процентной ставки (в процентах годовых) и фактическое количество календарных дней, на которое получен или предоставлен кредит. При этом за базу берется действительное число календарных дней в году (365 или 366 дней соответственно), проценты начисляются на остаток задолженности по основному долгу, учитываемой на соответствующем лицевом счете на начало операционного дня.

6.6. Если иное не оговорено при заключении кредитной сделки, то сумма начисленных процентов выплачивается следующим образом:

- при предоставлении кредита на срок от 1 до 30 дней - в дату возврата кредита одновременно с основной суммой кредита;
- при предоставлении кредита на срок более 30 дней - в течение срока действия кредита по процентным периодам, согласованным Сторонами и отраженным в условиях кредитной сделки.

6.7. Если дата выплаты сумм по кредитной сделке, заключенной в рамках настоящего Соглашения, приходится на день, не являющийся рабочим, то выплата производится в следующий рабочий день, а расчет процентов производится исходя из фактического срока пользования кредитом.

6.8. В случае если полученная от Заемщика сумма денежных средств, направленная на погашение задолженности по кредиту, недостаточна для погашения задолженности, Кредитор имеет право в первую очередь направить средства, поступившие от Заемщика, на погашение неустойки, затем на уплату процентов по кредиту, а оставшуюся сумму использовать для погашения кредита независимо от назначения платежа, указанного Заемщиком.

6.9. Досрочное исполнение обязательств по кредитной сделке (полностью или частично) допускается только по взаимному письменному согласию Сторон. Такое согласие достигается и оформляется Сторонами в порядке, аналогичном установленному в разделе 4 (Общие условия заключения сделок) настоящего Соглашения, с указанием новой даты валютирования и суммы начисленных процентов. В случае досрочного исполнения сделки (полностью или частично) по инициативе Заемщика при отсутствии согласия Кредитора, Заемщик уплачивает Кредитору штраф в размере, равном сумме процентов за пользование кредитом, которые были бы начислены за период с даты досрочного возврата суммы кредита до даты возврата кредита, согласованной Сторонами при заключении кредитной сделки.

6.10. Пролонгация срока действия кредита возможна по взаимному согласию Сторон, что оформляется посредством заключения дополнительного соглашения к кредитной сделке. Пролонгация срока действия кредита оформляется в порядке, установленном в разделе 4 (Общие условия заключения сделок) настоящего Соглашения. Стороны обмениваются Подтверждениями, содержащими следующие существенные условия пролонгации:

**Коммерческий Банк «Финансовый стандарт» (Общество с ограниченной
ответственностью)**

- сумма кредитной сделки;
- процентная ставка по кредиту;
- дата возврата кредита;
- срок выплаты процентов/график выплаты процентов;
- платежные инструкции.

Выплата процентов производится в сроки, согласованные Сторонами при заключении/продлении срока каждой конкретной кредитной сделки.

7. ПЛАТЕЖИ

7.1. Платежи по обязательствам, вытекающим из условий сделок, заключенных в рамках настоящего Соглашения, осуществляются в даты валютирования, указанные Сторонами в момент заключения сделок и в полном соответствии с предоставленными платежными инструкциями.

7.2. Стороны вправе обмениваться стандартными платежными инструкциями, которые будут использоваться для осуществления платежей по сделкам в рамках настоящего Соглашения, по системам SWIFT, телекс либо в виде документа на бланке Стороны, содержащего подписи уполномоченных лиц и печать Стороны, не менее чем за 5 (Пять) рабочих дней до даты вступления стандартных платежных инструкций в силу. В случае если от противоположной Стороны получено подтверждение (по системам SWIFT, телекс либо в виде документа на бланке Стороны, содержащего подписи уполномоченных лиц и печать Стороны) принятия сообщения о стандартных платежных инструкциях, при согласовании существенных условий сделки Дилерам достаточно дать ссылку на «standard instructions».

7.3. В случае если дата валютирования по сделке, заключенной в рамках настоящего Соглашения, не является рабочим днем, то такой платеж будет осуществлен непосредственно на следующий рабочий день.

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 рабочего дня, следующего за днем получения извещения, перечислить указанные средства на корреспондентский счет Стороны, отправившей платеж.

7.5. При невыполнении условия, указанного в п. 7.4 настоящего Соглашения, Сторона, несвоевременно вернувшая (либо не вернувшая) денежные средства, должна уплатить другой Стороне неустойку, предусмотренную в п. 9.2 настоящего Соглашения, начиная со дня, следующего за днем получения извещения, подтверждающего ошибочный платеж.

7.6. Все расходы по платежам по сделкам, заключенным в рамках настоящего Соглашения, несет Сторона, исполняющая платеж.

7.7. Сторона, совершившая платеж по сделке, заключенной в рамках настоящего Соглашения, не несет ответственность за неисполнение или ненадлежащее исполнение своих платежных обязательств, если подобное неисполнение или ненадлежащее исполнение явилось следствием указания другой Стороной (получателем платежа) неточных или неправильных платежных инструкций.

7.8. В случае если одна Сторона перечислила другой Стороне денежные средства по сделке в соответствии с согласованными платежными инструкциями, и денежные средства в согласованную дату валютирования поступили на указанный в платежных инструкциях корреспондентский счет банка, через который Сторона-получатель осуществляет расчеты по сделке, но не были зачислены этим банком на корреспондентский счет Стороны-получателя, обязательства Стороны, перечислившей денежные средства, считаются исполненными должным образом.

8. ВЗАИМОЗАЧЕТ ВСТРЕЧНЫХ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ (НЕТТИНГ)

8.1. При заключении любой конверсионной сделки, заключенной в рамках настоящего Соглашения, обязательства Сторон осуществить соответствующие платежи должны быть безусловно выполнены. Однако если встречные обязательства Сторон на одну дату валютирования возникают в одной и той же валюте, то Стороны, при наличии взаимной договоренности, могут взаимозачитывать эти обязательства (проводить неттинг) следующим образом:

- суммы, подлежащие уплате каждой Стороной в этой валюте в эту дату валютирования, должны суммироваться, и
- если общая сумма обязательств одной Стороны в одной валюте превышает общую сумму обязательств другой Стороны в этой валюте, то разница должна выплачиваться той Стороной, которая имеет большую сумму обязательств, и
- если общие суммы платежных обязательств Сторон в одной и той же валюте друг перед другом равны, то обязательства Сторон по заключенным сделкам прекращаются зачетом и движения денежных средств не происходит.

**Коммерческий Банк «Финансовый стандарт» (Общество с ограниченной
ответственностью)**

8.2. Порядок проведения переговоров и заключения сторонами неттинга аналогичен порядку заключения сделок в рамках настоящего Соглашения и должен полностью выполняться в соответствии с разделом 4 (Общие условия заключения сделок) настоящего Соглашения.

8.3. Свое согласие на проведение неттинга и результат неттинга Стороны обязуются подтверждать:

- по российским рублям и долларам США - в дату валютирования по сделкам не позднее 14:00 часов (по московскому времени) для сделок типа «today» и не позднее 17:00 (по московскому времени) для остальных сделок;
- по другим валютам - не позднее 17:00 часов (по московскому времени) дня, предшествующего дате валютирования по сделкам.

8.4. Платежи по результатам неттинга осуществляются Сторонами на корреспондентские счета в соответствии с платежными инструкциями, определенными Сторонами при заключении сделки, если иное не оговорено при подтверждении взаимозачета обязательств.

9. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН

9.1. За неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательств по настоящему Соглашению Стороны несут ответственность в соответствии с действующим законодательством РФ и условиями настоящего Соглашения.

9.2. Если в условиях сделки не оговорена иная ответственность, Сторона, не исполнившая или ненадлежащим образом исполнившая свои обязательства (например, вследствие нарушения даты валютирования, платежных инструкций и т.п.) (далее – нарушившая Сторона), несет ответственность перед противоположной Стороной (далее – пострадавшая Сторона) в следующем размере:

9.2.1. По платежам в российских рублях/ОКВ - нарушившая Сторона уплачивает неустойку, рассчитываемую на сумму не исполненных или ненадлежащим образом исполненных обязательств по сделке, исходя из размера удвоенной процентной ставки рефинансирования по централизованным кредитным ресурсам Банка России/Национального банка государства-эмитента данной ОКВ, действующей на день просрочки данных обязательств, за каждый день просрочки платежа

9.2.2. По платежам в СКВ - нарушившая Сторона обязана по согласованию с пострадавшей Стороной обеспечить зачисление валютных средств правильной датой валютирования (Back value) за свой счет или уплатить неустойку, исходя из ставки 0,1 (Ноль целых одна десятая) процента от суммы неисполненных или ненадлежащим образом исполненных обязательств за каждый день просрочки платежа.

9.3. Сумма неустойки рассчитывается с даты, следующей за датой валютирования, согласованной при заключении сделки, по дату зачисления суммы задолженности на корреспондентский счет пострадавшей Стороны.

9.4. 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.).

9.5. Уплата неустойки не освобождает Стороны от исполнения обязательств по настоящему Соглашению и заключенным на его основании сделкам.

9.6. В случае нарушения одной из Сторон своих обязательств перед другой Стороной, пострадавшая Сторона, уведомив об этом нарушившую Сторону (по системе SWIFT, телекс, либо в виде документа на бланке Стороны, содержащего подписи уполномоченных лиц и печать Стороны), имеет право осуществить по своему выбору следующие действия:

- приостановить исполнение своих обязательств перед нарушившей Стороной по любым сделкам, ранее заключенным в рамках настоящего Соглашения, на сумму задолженности последней, при этом, пострадавшая Сторона не несет ответственности и не должна уплачивать какие-либо неустойки в течение периода, на который было приостановлено выполнение ее обязательств, связанное с просрочкой нарушившей Стороны;
- в безакцептном порядке произвести зачет взаимных обязательств Сторон, в том числе выраженных в разных валютах, в размере задолженности нарушившей Стороны. Зачет обязательств, выраженных в валюте иной, чем валюта обязательства, подлежащего исполнению нарушившей Стороной, производится исходя из официального курса Банка России на дату зачета;
- в безакцептном порядке списать сумму задолженности с корреспондентского счета нарушившей Стороны, открытого у пострадавшей Стороны.

Пострадавшая Сторона имеет право осуществлять все или некоторые из вышеуказанных действий вплоть до полного погашения задолженности.

9.7. Любой из нижеперечисленных случаев предоставляет право одной Стороне требовать от другой Стороны досрочного исполнения (прекращения) неисполненных обязательств:

- нарушившая Сторона не выполняет перед пострадавшей Стороной в согласованные сроки любое обязательство, установленное настоящим Соглашением, и такое невыполнение продолжается в течение 2

Коммерческий Банк «Финансовый стандарт» (Общество с ограниченной ответственностью)

(Двух) рабочих дней после направления пострадавшей Стороной нарушившей Стороне письменного уведомления о невыполнении;

- реорганизация нарушившей Стороны;
- обращение взыскания или наложение ареста на имущество либо денежные средства нарушившей Стороны;
- нарушившая Сторона имеет признаки несостоятельности (банкротства) и/или Банком России назначена временная администрация.

10. ФОРС-МАЖОР

10.1. Стороны освобождаются от ответственности за полное или частичное неисполнение своих обязательств по настоящему Соглашению, если такое неисполнение вызвано действием непреодолимой силы, то есть чрезвычайных и непредотвратимых при данных условиях обстоятельств (форс-мажор), к которым могут быть отнесены: блокада, революция, мятеж, террористический акт, военные действия (в том числе и необъявленные), пожар, землетрясение, наводнение, ураган или другие стихийные бедствия, а также вступление в силу законодательных актов, правительственных постановлений и распоряжений государственных органов, а также иные обстоятельства, не зависящие от волеизъявления Сторон, прямо или косвенно препятствующие осуществлению Сторонами своих обязательств по настоящему Соглашению.

10.2. Сторона, ставшая объектом действия форс-мажорных обстоятельств, обязана в течение 7 (Семи) календарных дней уведомить об этом другую Сторону любым доступным способом, а также предпринять все усилия для скорейшей ликвидации последствий форс-мажорных обстоятельств. Неуведомление лишает Сторону, ссылающуюся на действие обстоятельств непреодолимой силы, права на освобождение от ответственности за неисполнение обязательств, за исключением, если сами обстоятельства прямо не препятствовали возможности такого уведомления.

10.3. Сторона, ставшая объектом действия форс-мажорных обстоятельств, обязана в течение 10 (Десяти) календарных дней предоставить по письменному запросу другой Стороны выданные компетентными органами документы, подтверждающие действие форс-мажорных обстоятельств.

10.4. Действие настоящего Соглашения приостанавливается на время действия форс-мажорных обстоятельств и подлежит возобновлению сразу же после их прекращения, если иное не будет предусмотрено дополнительным соглашением Сторон.

11. ПОРЯДОК РАЗРЕШЕНИЯ СПОРОВ

11.1. Споры и разногласия, возникшие между Сторонами в связи с исполнением, изменением, расторжением настоящего Соглашения и заключенных в соответствии с ним сделок, разрешаются Сторонами путем переговоров.

11.2. В случае, если Стороны не пришли к соглашению, то возникшие споры разрешаются в соответствии с законодательством РФ в Арбитражном суде г. Москвы. Применимым правом при рассмотрении вопросов, связанных с исполнением настоящего Соглашения, является законодательство Российской Федерации.

12. КОНФИДЕНЦИАЛЬНОСТЬ

Стороны обязуются хранить в тайне содержание настоящего Соглашения и любые данные, предоставляемые каждой из Сторон друг другу в связи с исполнением обязательств по настоящему Соглашению, не открывать и не разглашать в общем или в частности эту информацию какой-либо третьей стороне без предварительного письменного согласия другой Стороны по настоящему Соглашению, за исключением случаев, установленных действующим законодательством РФ. Обязательства конфиденциальности, возложенные на Стороны, не распространяются на общедоступную информацию.

13. ЗАЯВЛЕНИЯ И ЗАВЕРЕНИЯ

Каждая из Сторон заверяет другую Сторону в том, что:

- она обладает законными полномочиями заключить настоящее Соглашение;
- лица, подписавшие настоящее Соглашение, имели все права совершить указанное действие;
- все действия, условия и требования, которые позволяют Стороне законным образом подписать настоящее Соглашение, использовать свои права и выполнить свои обязательства по Соглашению, были должным образом совершены и соблюдены;
- исполнение Стороной условий настоящего Соглашения и выполнение своих обязательств по настоящему Соглашению не будет нарушать какой-либо действующий закон, инструкцию, распоряжение, соглашение, постановление, договор;

**Коммерческий Банк «Финансовый стандарт» (Общество с ограниченной
ответственностью)**

- выполнение Стороной обязательств по настоящему Соглашению не является и не приведет ни к какому нарушению любого другого соглашения и/или договора, участником которого является данная Сторона.

14. СРОК ДЕЙСТВИЯ СОГЛАШЕНИЯ

14.1. Настоящее Соглашение заключено на неопределенный срок и вступает в силу с даты его подписания Сторонами.

14.2. Настоящее Соглашение может быть расторгнуто в одностороннем порядке любой из Сторон при условии предварительного письменного уведомления об этом другой Стороны не менее чем за 15 (Пятнадцать) календарных дней, но не ранее выполнения всех обязательств по заключенным в рамках настоящего Соглашения сделкам, урегулирования взаиморасчетов, а также при условии отсутствия неурегулированных разногласий по вопросам, относящимся к сфере действия настоящего Соглашения.

15. ДОПОЛНИТЕЛЬНЫЕ УСЛОВИЯ

15.1. Все приложения, изменения и дополнения к настоящему Соглашению являются его неотъемлемой частью и действительны лишь в том случае, если они совершены в письменной форме и подписаны уполномоченными представителями Сторон и скреплены печатями Сторон.

15.2. Стороны не могут передавать права и обязанности по настоящему Соглашению третьим лицам без предварительного письменного на то согласия другой Стороны.

15.3. Обязательства Стороны выплатить сумму кредита и начисленные проценты, а также любые другие суммы, подлежащие выплате по настоящему Соглашению, не будут обусловлены выполнением какой-либо третьей стороной своих обязательств перед этой Стороной по другим договорам, соглашениям или контрактам.

15.4. Все договоры, заключенные Сторонами ранее относительно общих условий проведения операций на валютном и денежном рынках, прекращают свое действие после исполнения сделок, заключенных в соответствии с их условиями. Все конверсионные и кредитные сделки между Сторонами, заключенные после подписания настоящего Соглашения считаются заключенными в рамках настоящего Соглашения.

15.5. 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.

15.6. 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.

15.7. В случае если одна из Сторон не воспользовалась или воспользовалась не в полном объеме правами, которые вытекают из настоящего Соглашения или прочего правового основания, это не означает отказа данной Стороны от неиспользованных прав или их предъявления в будущем.

15.8. Настоящее Соглашение составлено в 2 (Двух) экземплярах, имеющих одинаковую юридическую силу, по одному экземпляру для каждой Стороны.

16. АДРЕСА И РЕКВИЗИТЫ СТОРОН

**Коммерческий Банк «Финансовый стандарт» (Общество с ограниченной
ответственностью)**

КБ «Финансовый стандарт» (ООО)
Местонахождение и почтовый адрес:
123367, г.Москва, ул.Габричевского, д. 5 корп. 1.
Телефон: (495) 783-55-09
Факс: (495) 783-55-09
E-mail: info@finstbank.ru
TELEX: 611611 FINST RU
SWIFT: COLDRUMM
REUTERS DEALING: FINS
Платежные инструкции:
Российский рубль (RUB):
к/с № 30101810900000000547
в Отделении № 1 Московского ГТУ Банка России
БИК 044583547, ИНН 0304001711
Доллара США (USD): Commercial Bank "Financial
Standard" Limited, Moscow, Russia, SWIFT:
COLDRUMM, Acc. № 0104696414 with Ost-West
Handelsbank AG, Frankfurt/Main, Germany, SWIFT:
OWHBDEFF Acc. 10961534 with Citibank N.A.,
New York, USA, SWIFT: CITIUS33.
Евро (EUR): Commercial Bank "Financial Standard"
Limited, Moscow, Russia, SWIFT: COLDRUMM
Acc. № 0104696398 with Ost-West Handelsbank AG,
Frankfurt/Main, Germany, SWIFT: OWHBDEFF.

_____ / _____ /
Местонахождение:

_____ / _____ /
Почтовый адрес:

_____ / _____ /
Телефон:

_____ / _____ /
Факс:

_____ / _____ /
E-mail:

_____ / _____ /
TELEX:

_____ / _____ /
SWIFT:

_____ / _____ /
REUTERS DEALING:

Платежные инструкции:

Российский рубль (RUB):

_____ / _____ /
Доллар США (USD):

_____ / _____ /
Евро (EUR):

ПОДПИСИ СТОРОН

КБ «Финансовый стандарт» (ООО)

/ _____ /
МП

/ _____ /
МП