

ГЕНЕРАЛЬНОЕ СОГЛАШЕНИЕ ОБ ОБЩИХ УСЛОВИЯХ ПРОВЕДЕНИЯ БАНКНОТНЫХ СДЕЛОК

г. Москва

«___» _____ 200__ г.

Коммерческий Банк «Финансовый стандарт» (Общество с ограниченной ответственностью), именуемый в дальнейшем «**Банк**», в лице _____ действующего на основании _____, с одной стороны, и _____, именуем _____ в дальнейшем «**Контрагент**», в лице _____, действующ _____ на основании _____, с другой стороны, в дальнейшем вместе именуемые «Стороны», заключили настоящее Соглашение) о нижеследующем:

1. ПРЕДМЕТ СОГЛАШЕНИЯ

1.1. Предметом настоящего Соглашения являются общие условия, порядок заключения и исполнения Сторонами сделок по покупке/продаже наличной иностранной валюты (далее – банкнотные сделки), процедура выдачи и получения Сторонами наличной иностранной валюты (далее - банкноты) по совершенным в рамках настоящего Соглашения банкнотным сделкам.

1.2. Продажа и покупка монет настоящим Соглашением не регламентируется.

2. 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 банкнотные сделки. Полномочия Дилеров на проведение переговоров и заключение банкнотных 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. **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.

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

2.4. **Дата валютирования** - определенная Сторонами при заключении банкнотной сделки дата зачисления денежных средств на счет Стороны-получателя, указанный в платежных инструкциях, в валюте платежа по банкнотной сделке. Подтверждением зачисления денежных средств является выписка по соответствующему счету Стороны, получающей денежные средства.

2.5. **Дата доставки** - определенная Сторонами при заключении банкнотной сделки дата передачи банкнот Стороной-продавцом Стороне-получателю, являющаяся рабочим днем.

2.6. **День просрочки** - календарный день, следующий за датой валютирования/датой доставки в случае неисполнения или ненадлежащего исполнения одной из Сторон своих обязательств согласно условиям заключенной банкнотной сделки.

2.7. **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 банкнотной сделки, оговоренные Сторонами.

2.8. **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.

2.9. **Задолженность** - общая сумма денежных средств (включая сумму платежа или сумму банкнот, штрафных санкций и т.д.), подлежащих уплате/направлению одной Стороной в пользу другой Стороны в рамках банкнотных сделок, заключенных в соответствии с настоящим Соглашением.

2.10. **Платежные инструкции** - полная и точная информация о счетах и банках, необходимая для осуществления платежей по банкнотной 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;
- 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. Банкнотная 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 БАНКНОТНЫХ СДЕЛОК

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

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

4.3. Стороны имеют право на запись любых своих телефонных переговоров по заключению банкнотных 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. Банкнотные 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 банкнотной сделки. При этом Стороны обязуются для целей учета заключенных банкнотных сделок производить обмен Подтверждениями. В случае любых расхождений между определениями и условиями банкнотной сделки, заключенной по системе REUTERS DEALING, и определениями и условиями, изложенными в соответствующем Подтверждении, определения и условия банкнотной 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 банкнотной сделки. Несвоевременное получение Подтверждения банкнотной сделки не является основанием для расторжения заключенной банкнотной 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 банкнотной сделки, которое должно содержать идентичное изложение всех существенных условий банкнотной сделки, соглашение по которым было достигнуто Сторонами при соответствующих переговорах, и иные обстоятельства, имеющие значение для совершения, действия и исполнения банкнотной 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 банкнотной 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 банкнотной сделки. В противном случае банкнотная сделка считается незаключенной.

4.5. Обмен Подтверждениями должен быть осуществлен до 18:00 часов (по московскому времени) того же рабочего дня, в который был достигнут положительный результат соответствующих переговоров. 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 банкнотная 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 банкнотной сделки.

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

4.8. Переписка между Сторонами, обмен сообщениями по настоящему Соглашению, включая и переписку при заключении банкнотных 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 банкнотной сделки между Сторонами. Стороны ответственны за своевременное документальное подтверждение банкнотных 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 телексового 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 телексового ключа, рассматривается в качестве уполномоченного представителя соответствующей Стороны, который имеет полномочия на проведение переговоров и заключение банкнотных сделок в рамках настоящего Соглашения.

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

5. ПОРЯДОК ЗАКЛЮЧЕНИЯ БАНКНОТНЫХ СДЕЛОК

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

- наименование Стороны-отправителя и Стороны-получателя;
- вид банкнотной сделки (покупка/продажа банкнот);
- валюта банкнот и валюта платежа;
- сумма банкнот;
- качество банкнот (brand new, fed fit, ветхие);
- курс сделки либо размер комиссионного вознаграждения;
- сумма покрытия (безналичного платежа по сделке);
- дата валютирования;
- дата и время доставки;
- условия доставки: доставка банкнот Стороной-отправителем либо выдача их Стороне-получателю в помещении Стороны-отправителя с указанием точного адреса;
- платежные инструкции.

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

6. ПОРЯДОК ПОЛУЧЕНИЯ БАНКНОТ СТОРОНАМИ

6.1. Направляемая в адрес Банка или Контрагента наличная валюта должна быть либо в упаковке Центрального/Национального Банка-эмитента, либо упакована следующим образом:

- банкноты одного достоинства формируются в полные корешки по 100 листов или неполные корешки;
- корешки должны быть обандеролены стандартной бандеролью: крестообразно или кольцевой поперечной бандеролью. При кольцевой бандероли пачка должна быть упакована в полиэтиленовый пакет (рукав);
- каждые 10 полных корешков одного достоинства формируются в пачку, которая снабжается верхней и нижней стандартными накладками из картона.

6.1.1. На верхних накладках и каждой бандероли полных и неполных пачек и корешков указываются:

- наименование учреждения банка, банковский идентификационный код (БИК) учреждения национального банка, осуществляющего кассовое обслуживание кредитной организации, наименование валюты, достоинство валюты;
- количество листов;
- сумма вложения;
- год выпуска;
- дата упаковки;
- подпись кассового работника, его именной штамп.

6.1.2. Пачки обвязываются шпагатом без узлов и надрывов крестообразно двойной вязкой на четыре глухих узла и пломбируются либо упаковываются в полиэтиленовый пакет (рукав) с проставлением на сварочном шве оттиска клише с реквизитами банка: наименованием кредитной организации или БИК.

6.1.3. Банкноты должны быть упакованы лицевой стороной вверх.

6.1.4. На корешках, содержащих менее 100 листов, должна быть сделана соответствующая пометка на рус-ском или английском языке (например, 65 banknotes 5 usd each).

6.1.5. На пачках, содержащих менее 10 корешков, делается соответствующая пометка на русском или англий-ском языке (например, 7 bundles only).

6.1.6. Поврежденными банкнотами считаются порванные купюры (сохранившие больше половины площади), а также склеенные банкноты (склеенные банкноты должны быть соединены посредством наложения клейкой ленты на обратную сторону банкноты, но не на лицевую). Склеенные банкноты должны сохранять дизайн и размер банкноты, быть упакованы отдельно и обозначены соответствующим образом (например, Mutilated).

6.1.7. Фрагменты банкнот (сохранившие менее половины размера банкноты и один из номеров) должны быть упакованы отдельно и быть ясно обозначены (например, Currency fragments). Фрагменты банкнот могут быть приняты Стороной-получателем только на инкассо.

6.2. В случае выдачи Стороне-получателю банкнот в помещении Стороны-отправителя действует следующий порядок:

- 6.2.1. При получении банкнот Стороной-получателем в помещении Стороны-отправителя последняя обязана обеспечить: наличие свободных и освещенных подъездных путей; наличие отдельного помещения, оснащенного специальным оборудованием для приема и пересчета банкнот, а также безопасность уполномоченных лиц Стороны-получателя.
- 6.2.2. При получении банкнот уполномоченные лица Стороны-получателя представляют ответственному сотруднику Стороны-отправителя служебное удостоверение, паспорт и доверенность на получение банкнот. Доверенность должна быть подписана уполномоченными должностными лицами Стороны-получателя, наделенными правом первой и второй финансовой подписи, и заверена печатью Стороны-получателя.
- 6.2.3. При получении банкнот кассир (инкассатор) Стороны-получателя в присутствии представителя Стороны-отправителя производит их пересчет по пачкам и корешкам или полистный пересчет. В этом случае при обнаружении неплатежеспособных и вызывающих сомнение в подлинности банкнот Стороны-отправителя по требованию уполномоченного лица Стороны-получателя производит их замену. После осуществления кассиром (инкассатором) Стороны-получателя полистного пересчета банкнот в помещении Стороны-отправителя и подписания им расходного кассового ордера, претензии о недостатках, выявленных неплатежеспособных или сомнительных банкнотах удовлетворению не подлежат.
- 6.2.4. В случае если при получении банкнот полистный пересчет не производился, при обнаружении недостачи, излишков, неплатежеспособных или вызывающих сомнение в подлинности банкнот, действует порядок, указанный в п.п. 6.6, 6.7 настоящего Соглашения.
- 6.2.5. Ответственность Стороны-отправителя за сохранность банкнот заканчивается в момент подписания кассиром (инкассатором) Стороны-получателя расходного кассового ордера Стороны-отправителя.
- 6.3. В случае получения от Стороны-отправителя банкнот Стороной-получателем в своем помещении действует следующий порядок:
- 6.3.1. При получении банкнот от Стороны-отправителя Сторона-получатель обязана обеспечить: наличие свободных и освещенных подъездных путей; наличие отдельного помещения, оснащенного специальным оборудованием для приема и пересчета банкнот, а также безопасность уполномоченных лиц Стороны-отправителя.
- 6.3.2. При доставке банкнот Стороной-отправителем Стороне-получателю банкноты принимаются в соответствии с оформленным Стороной-отправителем расходным кассовым ордером. При получении банкнот кассир (инкассатор) Стороны-Получателя в присутствии представителя Стороны-отправителя производит их пересчет по пачкам и корешкам или полистный пересчет.
- 6.3.3. После осуществления кассиром (инкассатором) Стороны-получателя полистного пересчета банкнот в своем помещении в присутствии представителя Стороны-отправителя и подписания им расходного кассового ордера, претензии о недостатках, выявленных неплатежеспособных или сомнительных банкнотах удовлетворению не подлежат.
- 6.3.4. В случае если при получении банкнот полистный пересчет не производился, при обнаружении недостачи, излишков, неплатежеспособных и вызывающих сомнение в подлинности банкнот, действует порядок, указанный в п.п. 6.6, 6.7 настоящего Соглашения.
- 6.3.5. Ответственность Стороны-отправителя за сохранность банкнот заканчивается в момент подписания кассиром (инкассатором) Стороны-получателя расходного кассового ордера Стороны-отправителя.
- 6.4. При получении инкассаторских сумок с банкнотами уполномоченным перевозчиком Стороны-получателя в помещении Стороны-отправителя сотрудник уполномоченного перевозчика предоставляет Стороне-отправителю свое служебное удостоверение и письменную доверенность Стороны-получателя (либо уполномоченного перевозчика) на прием соответствующей суммы банкнот. Каждая инкассаторская сумка, передаваемая Стороной-отправителем, должна сопровождаться описью установленной формы с указанием наименования вложенных в сумку ценностей и их суммы. При получении инкассаторских сумок сотрудник уполномоченного перевозчика проверяет целостность упаковки и пломб. В случае нарушения целостности упаковки и/или пломб инкассаторских сумок банкноты не принимаются.
- 6.4.1. При сохранности упаковки и пломб инкассаторских сумок ответственность Стороны-отправителя за дальнейшую сохранность банкнот прекращается в момент передачи банкнот уполномоченному перевозчику Стороны-получателя на основании акта приема-передачи ценностей (либо реестра (в зависимости от требований уполномоченного перевозчика)).
- 6.4.2. Все банкноты, отправленные в адрес Стороны-получателя, проверяются Стороной-получателем самостоятельно в своем помещении после получения инкассаторских сумок от уполномоченного перевозчика. В случае обнаружения при проверке недостачи, излишков, неплатежеспособных и вызывающих сомнение в подлинности банкнот, действует порядок, указанный в п.п. 6.6, 6.7 настоящего Соглашения.
- 6.5. При доставке банкнот в инкассаторских сумках в адрес Стороны-получателя уполномоченным перевозчиком Стороны-отправителя передача инкассаторских сумок осуществляется на основании акта приема-передачи ценностей (или реестра). Каждая инкассаторская сумка, доставленная уполномоченным перевозчиком Стороны-отправителя, должна сопровождаться описью с указанием наименования вложенных в сумку ценностей и их суммы.

6.5.2. При получении инкассаторских сумок с банкнотами сотрудник Стороны-получателя проверяет целостность упаковки и пломб. В случае нарушения целостности упаковки и/или пломб инкассаторских сумок Сторона-получатель не принимает банкноты и возвращает груз Стороне-отправителю.

6.5.3. При сохранности упаковки и пломб инкассаторских сумок сотрудник Стороны-получателя оформляет акт приема-передачи ценностей либо реестр, предоставленный уполномоченным перевозчиком Стороны-отправителя. При этом Сторона-получатель принимает на себя полную ответственность за дальнейшую сохранность банкнот.

6.5.4. Все банкноты, отправленные в адрес Стороны-получателя, проверяются Стороной-получателем самостоятельно в своем помещении после получения инкассаторских сумок от уполномоченного перевозчика. В случае обнаружения при проверке недостачи, излишков, неплатежеспособных и вызывающих сомнение в подлинности банкнот, действует порядок, указанный в п.п. 6.6, 6.7 настоящего Соглашения.

6.6. В случае получения банкнот по пачкам и корешкам Сторона, получившая банкноты, производит пересчет и проверку подлинности банкнот в своем помещении. О любых выявленных недостачах, излишках, неплатежеспособных или сомнительных банкнотах Сторона-получатель составляет акт по форме 0402145 в 2 (Двух) экземплярах, к которому прилагаются:

- верхняя и нижняя накладки от пачки;
- бандероли от всех корешков (полной величины) пачки;
- обвязка от пачки с пломбой (полиэтиленовая упаковка с оттисками клише).

При этом на оборотной стороне верхней накладки пачки и бандеролях корешков делается ссылка на номер и дату составления акта за подписями кассира, пересчитавшего деньги, и контролера, присутствовавшего при пересчете.

В случае получения банкнот в упаковках банка-эмитента или иностранного банка-поставщика применяется аналогичный порядок.

6.7. При обнаружении недостачи Сторона-отправитель в течение 2 (Двух) рабочих дней с момента предоставления всех необходимых документов возмещает Стороне-получателю недостачу полностью.

6.7.1. При обнаружении излишков Сторона-получатель обязана в течение 2 (Двух) рабочих дней оплатить излишки или вернуть их Стороне-отправителю, при этом, перевозка осуществляется силами и за счет Стороны-отправителя.

6.7.2. При обнаружении неплатежеспособных банкнот указанные банкноты возвращаются Стороне-отправителю либо могут быть приняты Стороной-получателем на инкассо (комиссия за инкассо оговаривается дополнительно) для последующей отправки в Центральный/Национальный Банк-эмитент.

6.7.3. При обнаружении банкнот, подлинность которых вызывает сомнение, они направляются на экспертизу с отнесением расходов по указанной операции на счет Стороны-отправителя.

6.7.4. В случае если банкноты, подлинность которых вызывает сомнение, или неплатежеспособные банкноты были обнаружены до перевода суммы покрытия на счет Стороны-отправителя, стоимость их вычитается из суммы, подлежащей перечислению Стороне-отправителю по банкнотной сделке. В случае если банкноты, подлинность которых вызывает сомнение, или неплатежеспособные банкноты были обнаружены после перевода суммы покрытия на счет Стороны-отправителя, Сторона-отправитель в течение 2 (Двух) рабочих дней с момента получения уведомления обязуется возместить Стороне-получателю стоимость этих банкнот.

6.7.5. В случае признания направленных на инкассо/экспертизу банкнот платежными/подлинными, Сторона-получатель уплачивает Стороне-отправителю сумму покрытия за покупку указанных банкнот. В случае признания банкнот неплатежеспособными или изъятия их как фальшивых Сторона-получатель представляет Стороне-отправителю копии соответствующих документов.

6.8. В случае если по условиям банкнотной сделки доставка банкнот осуществляется уполномоченными перевозчиками одной из Сторон, данная Сторона принимает на себя обязанности и расходы по перевозке и страхованию банкнот.

6.9. Стороны оставляют за собой право производить видеозапись всех операций, производимых ими с банкнотами в рамках настоящего Соглашения. Данная запись может являться доказательством при предъявлении взаимных претензий.

7. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН

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

7.2. Если в условиях банкнотной 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:

7.2.1. По платежам в российских рублях нарушившая Сторона уплачивает неустойку, рассчитываемую на сумму не исполненных или ненадлежащим образом исполненных обязательств по банкнотной сделке, исходя из

размера удвоенной процентной ставки рефинансирования по централизованным кредитным ресурсам Банка России, действующей на день просрочки данных обязательств, за каждый день просрочки.

7.2.2. По платежам в иностранной валюте нарушившая Сторона обязана, по согласованию с пострадавшей Стороной, обеспечить зачисление денежных средств правильной датой валютирования (Back value) за свой счет или уплатить неустойку, исходя из ставки 0,1% (ноль целых одна десятая процента) от суммы не исполненных или ненадлежащим образом исполненных обязательств за каждый день просрочки.

7.2.3. За несвоевременную или неполную доставку банкнот нарушившая Сторона уплачивает неустойку в размере 0,1 (Ноль целых одна десятая) процента от суммы несвоевременно поставленных банкнот за каждый день просрочки.

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

7.4. 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.).

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

7.6. 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 или отказаться от исполнения встречного обязательства по банкнотной сделке, потребовав уплаты неустойки в соответствии с разделом 7 настоящего Соглашения;
- приостановить исполнение своих обязательств перед нарушившей Стороной по любым ранее заключенным банкнотным сделкам 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, равном размеру 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.

7.7. 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 (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.

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

8. ФОРС-МАЖОР

8.1. Стороны освобождаются от ответственности за полное или частичное неисполнение своих обязательств по настоящему Соглашению, если таковое 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.

8.2. 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.

8.3. 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.

8.4. 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.

9. ПОРЯДОК РАЗРЕШЕНИЯ СПОРОВ

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

9.2. 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.

10. 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.

11. 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;
- 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.

12. СРОК ДЕЙСТВИЯ СОГЛАШЕНИЯ

12.1. Настоящее Соглашение заключается на неопределенный срок и вступает в силу с даты его подписания Сторонами.

12.2. 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 банкотным сделкам, урегулирования взаиморасчетов, а также при условии отсутствия неурегулированных разногласий по вопросам, относящимся к сфере действия настоящего Соглашения.

13. ДОПОЛНИТЕЛЬНЫЕ УСЛОВИЯ

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

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

13.3. Все договоры, заключенные Сторонами ранее относительно общих условий проведения банкотных сделок, прекращают свое действие после исполнения сделок, заключенных в соответствии с их условиями. Все банкотные сделки между Сторонами, заключенные после подписания настоящего Соглашения считаются заключенными в рамках настоящего Соглашения.

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. 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.

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

14. АДРЕСА И РЕКВИЗИТЫ СТОРОН

БАНК:

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.
Доллар 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.

КОНТРАГЕНТ:

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