

**ГЕНЕРАЛЬНОЕ СОГЛАШЕНИЕ
ОБ ОБЩИХ УСЛОВИЯХ ПРОВЕДЕНИЯ ДВУСТОРОННИХ
СДЕЛОК НА МЕЖБАНКОВСКОМ РЫНКЕ № _____**

г. Казань

« ____ » _____ 20__ г.

Акционерное общество «Банк 131» (АО «Банк 131»), в лице _____, действующей на основании _____, с одной стороны, и _____, в лице _____, действующего на основании _____, с другой стороны, вместе именуемые "Стороны", заключили настоящее Генеральное соглашение (далее – Соглашение) о нижеследующем:

Статья 1. Термины и определения.

Для целей настоящего Соглашения Стороны договорились использовать следующие термины:

Дата валютирования - дата, согласованная Сторонами и указанная в Подтверждении как дата исполнения обязательств по расчетам в рамках сделки.

День возникновения просрочки по расчетам - календарный день, следующий за датой валютирования, в который расчеты одной из Сторон или обеими Сторонами не произведены или были произведены не полностью.

Дилеры – сотрудники Сторон, уполномоченные на ведение переговоров и(или) заключение Сделок в рамках настоящего Соглашения.

Заемщик - Сторона, получающая межбанковский кредит.

Конверсионная сделка - сделка купли/продажи безналичной торгуемой валюты (права покупки/продажи) за безналичную контрвалюту по курсу, согласуемому в момент заключения сделки, с поставкой валюты в оговоренный сторонами срок.

Различают следующие виды Конверсионных сделок:

Стандартная сделка - сделка, исполнение которой осуществляется Сторонами не позднее второго рабочего дня после дня ее заключения; при этом различаются следующие виды Стандартных сделок:

Сделка на условиях «сроком сегодня», «today», TOD – конверсионная сделка, датами валютирования в которой является день заключения сделки.

Сделка на условиях «сроком завтра», «tomorrow», TOM – конверсионная сделка, в которой обе даты валютирования не могут быть позднее дня, следующего за днем заключения сделки.

Контрагент - каждая из Сторон по отношению к другой.

Контрвалюта – валюта, которая продается или покупается в обмен на торгуемую валюту.

Кредитор - Сторона, предоставляющая межбанковский кредит.

Подтверждение - сообщение, переданное посредством систем SWIFT или СПФС, подтверждающее заключение Сделки с указанием ее существенных условий, а также, при необходимости, иных условий, включаемых в подобные документы в соответствии с банковской практикой.

Рабочий день (банковский день) – календарный день, кроме официальных выходных и праздничных дней, когда банки совершают операции в Российской Федерации, а также в странах (группах стран) – эмитентах соответствующих валют.

Ролл-овер, rollover – пролонгация межбанковского кредита путем заключения кредитной сделки без движения денежных средств по предыдущей кредитной сделке.

Сделка (Сделки) - общий термин, обозначающий любую из доступных к заключению в рамках настоящего Соглашения вида сделки (договора), если иное прямо не указано в настоящем Соглашении или ином заключенном Сторонами соглашении. Под термином «Сделка» может пониматься как одна, так и несколько заключаемых Сторонами сделок (договоров), в порядке и на условиях, определенных настоящим Соглашением.

Сделки по предоставлению межбанковских кредитов (deposit), межбанковский кредит, МБК, кредитные сделки - сделки по размещению или привлечению денежных средств в торгуемой валюте на согласованных Сторонами условиях. Термин «deposit», используемый Сторонами при заключении и подтверждении сделок, по сложившейся практике, при переводе на русский язык и толковании должен иметь значение термина «кредит» и подчиняться нормам законодательства Российской Федерации о кредитной сделке.

Сторона, Стороны - банки и иные кредитные организации, заключающие на межбанковском рынке Сделки в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации и настоящим Соглашением.

Существенные условия сделки – условия, которые необходимо согласовать в обязательном порядке при заключении Сделки, в соответствии с условиями настоящего Соглашения.

Торгуемая валюта – валюта, на покупку или продажу которой Сторона запрашивает котировку обменного курса в случае заключения Конверсионной сделки или валюта, на процентную ставку которой Сторона запрашивает котировку в случае заключения кредитной сделки. Торгуемая валюта определяется в соответствии с принятыми в международной практике дилинга нормами и правилами.

Электронные средства связи – средства передачи информации, используемые Сторонами для проведения переговоров с целью заключения Сделок: система «MOEX Dealing» (при наличии технической возможности), телефонная связь, электронная почта, иные дополнительно согласованные Сторонами. Телефонная связь, электронная почта признаются Электронными средствами связи исключительно при условии, что соответствующие номера контактных телефонов и(или) адреса электронных почт Дилеров Сторон указаны и приняты Сторонами в порядке, определенном в Статье 5 настоящего Соглашения или указаны в Статье 19 настоящего Соглашения.

Документы, фиксирующие переговоры Сторон по поводу заключения Сделки и ее условий: оригинальные тексты переговоров Сторон по системе MOEX Dealing, в том числе, но не исключительно, распечатанные на бумажном носителе; запись соответствующих телефонных переговоров; любое иное подтверждение - могут быть использованы Сторонами в качестве доказательства при разрешении любых споров по поводу этой Сделки.

Любые термины и определения, указанные в настоящем Соглашении, могут использоваться по тексту последнего как в единственном, так и во множественном числе, что не влияет на их толкование.

Статья 2. Предмет Соглашения

2.1. Стороны предоставляют межбанковские кредиты в Торгуемой валюте, совершают Конверсионные сделки на условиях, определенных настоящим Соглашением. Также в рамках настоящего Соглашения могут заключаться иные сделки покупки/продажи иностранной валюты против другой валюты, не противоречащие действующему законодательству Российской Федерации.

2.2. Стороны признают, что их отношения по настоящему Соглашению основываются на взаимном признании добросовестности Сторон и высоком профессиональном уровне их сотрудников, полноты и достоверности информации и документов, которые Стороны предоставляют друг другу в рамках настоящего Соглашения. В том случае, если при исполнении данного Соглашения возникнут вопросы, не урегулированные действующим законодательством Российской Федерации и настоящим Соглашением, Стороны будут стараться решать такие вопросы в соответствии с обычаями делового оборота, используя в качестве основного способа решения вопросов взаимные переговоры.

Статья 3. Документы

3.1. Контрагент АО «Банк 131» представляет последнему сведения и документы, перечень и требования к оформлению и предоставлению которых размещен на интернет-ресурсе АО «Банк 131» <https://131.ru/contracts>.

3.2. В дальнейшем Стороны обязуются представлять друг другу балансы и расчеты экономических нормативов не реже одного раза в квартал (по состоянию на первое число первого месяца квартала) или по требованию одной из Сторон.

3.3. В случае, если какие-либо документы, указанные в п. 3.1. настоящего Соглашения были предоставлены одной Стороной другой Стороне ранее (например, в рамках процедур открытия корреспондентского счета), то такие документы в рамках настоящего Соглашения могут не предоставляться, если ранее предоставленные сведения(документы) содержат полные, актуальные и достоверные данные.

3.4. Сторона обязана предоставлять только актуальные, полные и достоверные сведения (документы) в АО «Банк 131» и подтверждать актуальность сведений (документов) не реже одного раза в год.

3.5. В случае внесения изменений или дополнений в документы, представленные Стороной в соответствии с настоящей статьей, либо их отмены или признания утратившими силу эта Сторона обязана незамедлительно уведомить об этом другую Сторону и в разумный срок представить измененные или дополненные документы либо новые документы, принятые или оформленные взамен отмененных или утративших силу.

Статья 4. Полномочия Дилеров

4.1. Каждая Сторона заверяет другую Сторону в том, что при проведении переговоров, а также на дату заключения любой Сделки лица, проводящие переговоры и заключающие Сделки, а также имеющие доступ к Электронным средствам связи и системам SWIFT и/или СПФС, были надлежащим образом уполномочены на это.

4.2. Стороны принимают на себя всю ответственность за действия сотрудников и иных лиц, имеющих доступ к Электронным средствам связи и системам SWIFT и/или СПФС. Стороны принимают необходимые меры, направленные на то, чтобы доступ к Электронным средствам связи и системам SWIFT и/или СПФС имели только уполномоченные на это лица и не допускают к использованию Электронных средств связи и(или) системам SWIFT и/или СПФС неуполномоченных Сторонами лиц. Стороны определили и подтверждают, что сотрудники Сторон и иные лица, получившие фактический доступ к Электронным средствам связи и системам SWIFT и/или СПФС для проведения переговоров и(или) заключения Сделки являются надлежащим образом уполномоченными Дилерами соответствующей Стороны, полномочия которых также явствуют из обстановки, т.е. факта доступа к Электронным средствам связи и системам SWIFT и/или СПФС.

4.3. Стороны отвечают за действия своих Дилеров и не вправе ссылаться на отсутствие у последних надлежащих полномочий, за исключением случаев если соответствующие обстоятельства не будут установлены вступившим в законную силу судебном актом компетентного государственного суда, в рамках рассмотрения и разрешения спора, сторонами которого являются Стороны.

Статья 5. Порядок уведомления Сторон об уполномоченных дилерах

5.1. Стороны уведомляют друг друга о Дилерах, уполномоченных вести переговоры и(или) заключать Сделки от имени каждой из Сторон, путем обмена доверенностями.

5.2. Доверенность, направляемая другой Стороне, должна содержать следующую информацию:

- фамилию, имя, отчество уполномоченного Дилера;
- наименование занимаемой им должности;
- паспортные данные;
- срок полномочий;
- иную информацию по договоренности Сторон;
- перечень видов Сделок, на проведение переговоров, по которым и(или) на заключение которых данный Дилер уполномочен.

В случае, если в доверенности не указаны виды Сделок, на проведение переговоров, по которым и(или) на заключение которых Дилер уполномочен, это означает, что данный Дилер уполномочен на проведение переговоров и заключение всех и любых видов Сделок, предусмотренных настоящим Соглашением, без каких-либо исключений и ограничений.

5.3. Обо всех изменениях в составе Дилеров, а также в сведениях, указываемых в списках дилеров и(или) доверенностях Дилеров, Стороны своевременно информируют друг друга путем аннулирования действующих и/или предоставления новых доверенностей.

5.4. Стороны обязаны формировать, выдавать и оформлять доверенности Дилерам в полном соответствии с требованиями личного закона соответствующей Стороны, принятыми у Стороны корпоративными процедурами и документами, а также условиями настоящего Соглашения. Стороны заверяют и подтверждают, что все и любые доверенности Дилеров, направляемые Сторонами друг другу сформированы, выданы и оформлены в полном соответствии с требованиями настоящего пункта Соглашения.

Статья 6. Общие условия совершения сделок

6.1. Сделки в рамках настоящего Соглашения заключаются путем переговоров уполномоченных Дилеров Сторон по Электронным средствам связи.

6.2. При проведении переговоров по Электронным средствам связи Сторонам необходимо согласовать следующие условия Сделки, а именно:

для Конверсионных сделок:

- определение действий Сторон (покупка или продажа Торгуемой валюты);
- наименование Торгуемой валюты и Контрвалюты;
- сумма Торгуемой валюты и Контрвалюты (определяется с точностью до двух знаков после запятой);
- валютный (обменный) курс сделки (определяется с точностью до четырех знаков после запятой);
- дата валютирования;
- платежные реквизиты Сторон для осуществления расчетов по сделке (стандартные платежные инструкции или индивидуально оговоренные);
- признак участия данной сделки в неттинге.
- прочие необходимые условия, которые могут быть существенными для исполнения некоторых видов Конверсионных сделок.

для кредитных сделок:

- направленность сделки (выдача или привлечение кредита);
- наименование Торгуемой валюты кредита;
- сумма кредита (определяется с точностью до двух знаков после запятой);
- даты предоставления и возврата кредита;
- процентная ставка по кредиту, исчисляемая в процентах годовых (с точностью до двух знаков после запятой);
- процентный период и дата(-ы) или график выплата процентов;
- платежные реквизиты Сторон для осуществления расчетов по Сделке (стандартные платежные инструкции или индивидуально оговоренные);
- прочие необходимые условия, которые могут быть существенными для исполнения некоторых видов кредитных сделок.

6.3. После достижения обоюдного согласия в условиях, описанных в п. 6.2 при проведении переговоров, Сделка считается заключенной исключительно с момента получения соответствующей Стороной последнего Подтверждения (т.е. акцепта).

Обмен подтверждениями осуществляется по системам SWIFT или СПФС, позволяющим достоверно установить, что документ исходит от Стороны по сделке.

Направление Подтверждений осуществляется независимо от получения соответствующего Подтверждения от другой Стороны, при этом то Подтверждение, которое получено раньше другого, признается офертой, а другое – акцептом.

Обмен подтверждениями должен быть произведен Сторонами до начала исполнения обязательств по сделке. При этом обмен подтверждениями должен быть осуществлен до 17⁰⁰ часов московского времени того же рабочего дня, в который были согласованы все существенные условия сделки (если переговоры были окончены и согласование было произведено до 16³⁰ часов московского времени указанного рабочего дня) или в течение 30 минут с момента завершения переговоров (если переговоры были окончены и согласование было произведено после 16³⁰ часов московского времени указанного рабочего дня).

6.4. В случае, если условия Сделки, указанные в Подтверждении, отличаются от условий, оговоренных при ее заключении, то сделка не может считаться заключенной до устранения данных отличий.

При этом Сторона, допустившая ошибку в Подтверждении, обязана по требованию другой Стороны прислать повторное Подтверждение с корректными условиями Сделки, определенными при ее заключении.

С точки зрения изложения всех существенных условий Сделки оба Подтверждения должны быть абсолютно идентичны между собой, в части указания в них всех существенных условий сделки, и при этом каждое из них отдельно, и оба вместе должны полностью соответствовать результатам переговоров.

6.5. Проценты на основную сумму межбанковского кредита рассчитываются исходя из размера согласованной Сторонами процентной ставки и фактического количества прошедших календарных дней пользования суммой межбанковского кредита. Если Стороны не договорились об ином, то для расчета процентов базой считается действительное число календарных дней в году (365 или 366 дней) для платежей в любой валюте.

Отсчет срока по начислению процентов за пользование кредитом начинается с даты, следующей за датой зачисления средств на корреспондентский счет Стороны-заемщика (указанный в Подтверждении), и

заканчивается датой зачисления средств на корреспондентский счет Стороны-кредитора (указанный в Подтверждении), обе даты включительно.

Проценты по предоставленным межбанковским кредитам могут уплачиваться по договоренности Сторон следующим образом:

- на дату закрытия (возврата) межбанковского кредита вместе с основной суммой межбанковского кредита;

- в течение срока действия межбанковского кредита по процентным периодам, согласованным Сторонами и зафиксированными в сделке межбанковского кредита (указаны в Подтверждении).

6.6. Досрочный возврат суммы межбанковского кредита допускается при обоюдном согласии Сторон, подтвержденном по Электронным средствам связи или системам SWIFT или СПФС, при этом Стороны согласовывают сумму процентов, подлежащую уплате Стороне-кредитору, и дату их уплаты.

6.7. Стороны соглашаются, что в пределах, допустимых действующим законодательством Российской Федерации, в случае действия Ограничения исполнения (как данный термин определен ниже) обязательство Стороны совершить платеж по Сделкам, в том числе по какой-либо отдельной Сделке, включая Сделки в иностранной валюте, должно быть исполнено в рублях Российской Федерации, по обменному курсу, установленному Центральным банком Российской Федерации на дату совершения платежа при этом такой платеж в рублях Российской Федерации будет являться надлежащим исполнением Стороной денежного обязательства, которое в ином случае подлежало бы исполнению в иностранной валюте. Отдельного письменного согласия на исполнение (получение суммы) платежа в рублях Российской Федерации в данном случае не требуется.

Для целей осуществления расчетов в рублях Российской Федерации по обменному курсу одна из Сторон определяет сумму соответствующего платежа, признак неттинга (при наличии аналогичных требований) и уведомляет об этом другую Сторону по Электронным средствам связи не позднее 14:00 по московскому времени в соответствующую дату платежа. Сторона-получатель платежа обязана по Электронным средствам связи или системам SWIFT или СПФС в течение одного часа с момента получения вышеуказанного уведомления того же дня предоставить другой Стороне реквизиты банковского счета для платежей в рублях Российской Федерации (если такие реквизиты не указаны в Соглашении, Подтверждении по Сделке или уведомлении, направленном ранее в установленном в Соглашении порядке).

Стороны пришли к соглашению, что в отношении исключительно Конверсионных сделок, если в соответствующую дату платежа, с учетом положений настоящего пункта, обе Стороны должны осуществить платежи в рублях Российской Федерации, то к обязательствам Сторон применяются положения статьи 7 настоящего Соглашения.

Замена валюты платежа в соответствии с настоящим пунктом на рубли Российской Федерации не является новацией для целей ст. 414 Гражданского кодекса Российской Федерации.

Валюта исполнения платежных обязательств по Сделке не может изменяться иначе, чем в порядке, предусмотренном настоящим пунктом 6.7 статьи 6 Соглашения.

Для целей настоящего пункта:

«Ограничение исполнения» означает любые экономические, финансовые или торговые ограничения или ограничительные меры, эмбарго или другие подобные запреты или ограничения деятельности введенные на основании законов, нормативных правовых или индивидуальных актов, приказов или лицензий государственных или иных уполномоченных российских или иностранных органов, как до даты заключения Сделки, так и после, в результате которых (а) для Стороны на соответствующую дату платежа станет невозможным, неосуществимым или невыполнимым обязательство совершить платеж по Сделкам, в том числе по какой-либо отдельной Сделке, включая Сделки в иностранной валюте, или принять (получить) такой платеж в иностранной валюте или (б) такой платеж в иностранной валюте может быть отклонен, заблокирован банком-корреспондентом или банком, обслуживающим любую из Сторон, или сумма такого платежа может быть помещена на блокировочный счет.

Статья 7. О взаимозачете обязательств по Конверсионным сделкам

7.1. В случае если на какую-либо Дату валютирования обе Стороны должны осуществить платежи по заключенным Конверсионным сделкам в одной и той же валюте, то:

а) суммы, выплачиваемые каждой Стороной в этой валюте на эту Дату валютирования, суммируются.

б) если общая сумма обязательств одной Стороны в этой валюте превышает общую сумму обязательств другой Стороны в этой же валюте, то разница должна выплачиваться той Стороной, которая имеет большую сумму обязательств.

в) если общие суммы платежных обязательств Сторон в одной и той же валюте друг перед другом равны, то они регулируются без движения средств (зачет взаимных встречных однородных обязательств).

При заключении любой Конверсионной сделки обязательства Сторон осуществить соответствующие платежи должны быть автоматически и безусловно выполнены. Однако, если встречные обязательства Сторон

на одну Дату валютирования возникают в одной и той же валюте, то, по взаимной договорённости, применяется условие, предусмотренное настоящим пунктом.

Данная договоренность о применении настоящего пункта согласовывается через Электронные средства связи, закрепляется в Подтверждении к Сделке.

7.2. Предварительный расчет обязательств Сторон по сделке на Дату валютирования, определение, возникающего после проведения взаимозачета (неттинга), стороны-должника, его платежного сальдо, валюты обязательства осуществляется сторонами в день, предшествующий Дате валютирования, и согласовывается последними с использованием Электронных средств связи или системам SWIFT/СПФС. Результаты проведенного Сторонами взаимозачета (неттинга) должны подтверждаться в день расчетов (Дата валютирования) не позднее 16:30 часов (время московское), в соответствии с условиями сделки и результатами предварительного расчета обязательства Сторон, с использованием Электронных средств связи или систем SWIFT/СПФС. По результатам проведенного Сторонами взаимозачета (неттинга) разница, если таковая имеется, должна быть переведена Стороной-должником в соответствующую Дату валютирования на корреспондентский счёт Стороны-кредитора (получателя средств) и должна соответствовать результатам предварительного расчета обязательства Сторон.

Статья 8. Платежи

8.1. Платежные инструкции Сторон являются существенным условием Сделок. Они могут:

- утверждены Сторонами в виде стандартных платежных инструкций, указанных в Статье 19,
- согласовываться Дилерами Сторон в процессе проведения переговоров об условиях Сделки.

В случае, если Сторонами используются стандартные платежные инструкции, то в Подтверждении указывается – «standard instructions».

8.2. В целях сокращения операционных рисков Стороны могут осуществить пролонгацию кредита (кредитной сделки) путем заключения кредитной сделки, в соответствии с условиями которой Дата валютирования, Торгуемая валюта сделки совпадают с Датой валютирования, Торгуемой валютой по предыдущей кредитной сделке. Стороны производят расчеты по кредитной сделке с одновременным зачетом взаимных требований по всей суммы предыдущей кредитной сделки, то есть без движения средств по корреспондентским счетам Сторон в размере всей суммы предыдущей кредитной сделки (сделка на условиях «Ролл-овер»).

В случае, если сумма кредита по кредитной сделке совпадает с суммой предыдущей кредитной сделки, Сторона-заемщик в дату возврата кредита по предыдущей кредитной сделке уплачивает только начисленные по такой сделке проценты за фактическое количество дней пользования кредитом. Сумма основного долга в эту дату не возвращается и подлежит возврату Стороне-кредитору в Дату валютирования, согласованную Сторонами (указана в Подтверждении) в заключенной кредитной сделке на условиях «Ролл-овер»).

Сделка на условиях «Ролл-овер» с изменением сумм кредита не допускается.

В переговорах по Электронным средствам связи и Подтверждении по кредитной сделке должно указываться «rollover».

8.3. Если Дата валютирования по какой-либо конверсионной или кредитной сделке приходится на нерабочий день, то она переносится на ближайший Рабочий день, следующий за таким нерабочим днем. Такой перенос сроков платежа не будет рассматриваться как нарушение условий Сделки, однако будет приниматься во внимание при начислении процентов по кредиту (кредитной сделке). В указанном в настоящем пункте случае проценты за пользование суммой кредита подлежат начислению и уплате Стороной-заемщиком Стороне-кредитору исходя из фактического количества дней пользования суммой кредита, по дату его фактического возврата Стороне-кредитору, включительно.

8.4. Если обязательство по перечислению суммы платежа по сделке возникает у АО «Банк 131», согласно условиям соответствующей Сделки, только после исполнения контрагентом по настоящему Соглашению своего обязательства по осуществлению платежа в пользу АО «Банк 131» по указанной Сделке, и такое обязательство исполнено контрагентом в срок, исключающий возможность для АО «Банк 131» исполнить свое платежное обязательство по Сделке в пользу контрагента в согласованную Дату валютирования по причине истечения предельных сроков приема расчетных документов, установленных банками-корреспондентами и/или системами международных расчетов для осуществления платежа в Дату валютирования, срок исполнения АО «Банк 131» обязательства по осуществлению платежа в пользу контрагента переносится на ближайший следующий за Датой валютирования Рабочий день. Изменение срока исполнения обязательства АО «Банк 131» по осуществлению платежа в пользу контрагента, предусмотренное настоящим пунктом Соглашения, не является просрочкой АО «Банк 131» и основанием для наступления ответственности АО «Банк 131» за ненадлежащее исполнение обязательства. Во избежание сомнений, в случае, указанном в настоящем пункте Соглашения, право контрагента требовать уплаты неустойки и(или) иных

мер ответственности от АО «Банк 131» в соответствии с условиями настоящего Соглашения и(или) применимым законодательством не возникает.

8.5. В случае осуществления расчетов через корреспондентский счет Контрагента, открытый в АО «Банк 131», исполнение обязательств Контрагента перед АО «Банк 131» по Сделке осуществляется путем списания АО «Банк 131» с корреспондентского счета Контрагента без дополнительного распоряжения Контрагента: i) суммы Сделки в валюте Сделки в случае, когда АО «Банк 131» является Заемщиком; ii) суммы Сделки и процентов по Сделке в валюте Сделки в случае, когда АО «Банк 131» является Кредитором. АО «Банк 131» осуществляет списания с корреспондентского счета Контрагента в соответствии с суммами и условиями, указанными в Подтверждении по Сделке.

В целях исполнения настоящего пункта Контрагент настоящим предоставляет АО «Банк 131» согласие (заранее данный акцепт) на списание с любого корреспондентского счета Контрагента, открытого в АО «Банк 131», в валюте Сделки без дополнительного распоряжения Контрагента денежных средств в размере обязательств Контрагента перед АО «Банк 131» по любой заключенной Сделке. Данное согласие (акцепт) Контрагента предоставляется без ограничения по виду обязательств Контрагента, количеству и сумме предъявленных АО «Банк 131» требований, в том числе без ограничения по количеству оформляемых АО «Банк 131» соответствующих платежных документов. Частичное исполнение требований АО «Банк 131», когда АО «Банк 131» является Кредитором, в целях расчетов по Сделке не допускается

Статья 9. Штрафные санкции

9.1. В случае, если валюта не поступает согласованной датой валютирования на согласованный корсчет контрагента, виновная Сторона уплачивает неустойку из расчета 0,05 % за каждый день просрочки от суммы основного долга и суммы начисленных процентов (для кредитной сделки) или суммы обязательств по конверсионной сделке, если Стороны дополнительно не пришли к соглашению об ином размере штрафных санкций.

При этом зачисление Стороной, допустившей просрочку платежа, средств другой стороне прошедшей датой валютирования не является выполнением обязательств в срок, если только об этом не достигнута взаимная договоренность Сторон по осуществлению данного зачисления, подтвержденная по системам SWIFT, СПФС или Электронным средствам связи невиновной Стороной или обеими Сторонами.

9.2. Неустойка рассчитывается за период со Дня возникновения просрочки по расчетам по дату фактического зачисления суммы основного долга и суммы начисленных процентов (для кредитной сделки) или суммы обязательств по Конверсионной сделке на корреспондентский счет Стороны-кредитора по Сделке.

9.3. Сторона, ошибочно зачислившая средства по реквизитам, не являющимися оговоренными Сторонами в Сделке (Подтверждении) или указанными Сторонами как стандартные платежные инструкции, несет такую же ответственность, как и при несвоевременном поступлении средств, если иное прямо не указано в Соглашении, Сделке или не предусмотрено законодательством Российской Федерации.

9.4. В случае, если поступившая на счет одной из Сторон сумма не достаточна для погашения задолженности другой Стороны по заключенной в рамках настоящего Соглашения Сделке, то определяется следующая очередность погашения обязательств:

- 1) документально подтвержденные издержки Стороны-кредитора по получению исполнения по Сделке;
- 2) сумма начисленных процентов (в случае кредитных сделок);
- 3) сумма основного долга (для кредитной сделки) или сумма обязательств по Конверсионной сделке;
- 4) сумма штрафных санкций, в том числе неустойка и иных мер ответственности.

9.5. В целях согласования суммы обязательств Стороны обмениваются сообщениями по Электронным средствам связи или Подтверждениями по системам SWIFT или СПФС.

9.6. Уплата штрафных санкций, в том числе неустойки и иных мер ответственности, не освобождает Сторону от исполнения взятых на себя обязательств по Сделке.

Статья 10. Заявления и заверения

10.1. Изменения в названиях Сторон, их юридических адресах и реквизитах, а также изменения всех и любых ранее предоставленных одной Стороной другой Стороне сведений и документов, в том числе, но не исключительно, сведений и документов о полномочиях представителей Сторон, имеют силу для другой Стороны только после того, как она получила соответствующие сведения и(или) документы в письменном виде.

10.2. В день заключения настоящего Соглашения, в течение всего срока его действия, а также в каждую дату заключения Сделки, каждая из Сторон делает заявления и предоставляет другой Стороне заверения по следующим вопросам:

- Сторона является юридическим лицом, созданным и осуществляющим свою деятельность в соответствии с законодательством страны регистрации и личным законом, подлежащим применению в отношении такой Стороны;
- Сторона обладает правоспособностью для заключения настоящего Соглашения, в том числе каждой из Сделок, а также для исполнения обязательств по ним;
- Сторона выполнила все требования по одобрению, утверждению, получению согласия на заключение, уведомлению и(или) согласованию с органами управления Стороны настоящего Соглашения, в том числе каждой из Сделок;
- приняла все необходимые действия по надлежащему оформлению полномочий лиц на заключение настоящего Соглашения, в том числе каждой из Сделок;
- заключение и исполнение Стороной настоящего Соглашения, в том числе каждой из Сделок, не противоречит законодательству Российской Федерации, учредительным документам Стороны, актам государственных органов;
- все разрешения, согласия и одобрения компетентных органов, которые Сторона обязана получить для заключения и исполнения настоящего Соглашения, в том числе каждой из Сделок, были получены и действуют, и все их условия соблюдаются;
- Сторона имеет все лицензии, необходимые для осуществления ее деятельности в целом, для заключения и исполнения настоящего Соглашения, в том числе каждой из Сделок, и соблюдает все лицензионные требования и условия;
- обязательства Стороны по настоящему Соглашению, в том числе по каждой Сделке, являются действительными и требованиям по ним подлежат судебной защите, в соответствии с законодательством Российской Федерации;
- заключение и исполнение настоящего Соглашения, в том числе каждой из Сделок, не приведут к нарушению обязательств Сторон по иным сделкам, дефолту/банкротству (реальному или потенциальному) или иному основанию для признания Стороны неплатежеспособной или не имеющей возможности исполнить принятые на себя обязательства;
- против Стороны и(или) связанного с ней лица, способного оказать влияние на финансовое положение Стороны, не подано никаких исковых или иных заявлений в государственный или третейский суд, государственный или иной орган или организацию/должностному лицу, которые могут привести к недействительности или невозможности принудительного исполнения настоящего Соглашения, в том числе каждой из Сторон Сделок, либо существенно повлиять на способность Стороны исполнить обязательства по настоящему Соглашению, в том числе по каждой Сделке;
- вся и любая информация, сведения и документы, предоставляемые Стороной или от ее имени, либо по ее поручению третьим лицом другой Стороне, является на дату ее предоставления достоверной, точной и полной в любом существенном отношении;
- Сторона обязуется получать все разрешения, согласия и одобрения государственных органов, органов управления Стороны необходимые для исполнения обязательств по настоящему Соглашению, в том числе каждой Сделке, соблюдать условия полученных разрешений, согласия и одобрений, а также предпринимать все меры, необходимые для сохранения их действия;
- Стороны 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 Соглашению были должным образом совершены и соблюдены; исполнение настоящего Соглашения и выполнение своих обязательств по Соглашению не будет нарушать какой-либо действующий закон, инструкцию, 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.

Статья 11. Ответственность Сторон

11.1. За неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательств по настоящему Соглашению Стороны несут ответственность в соответствии с законодательством Российской Федерации.

11.2. Стороны не несут ответственность за задержку платежей в российских рублях, вызванную неисполнением платежных инструкций подразделениями Банка России, банками-корреспондентами и иными посредниками в переводе.

11.3. Стороны гарантируют осуществление платежей по заключенным сделкам всеми своими активами, включая средства на всех рублевых и валютных счетах, открытых в Банке России или Национальных банках других государств, коммерческих банках, в том числе иностранных, а также другим имуществом, на которое может быть обращено взыскание в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

Статья 12. Форс-мажор

12.1. Стороны не несут ответственности за частичное или полное неисполнение обязательств по настоящему Соглашению, если это неисполнение явилось следствием непреодолимой силы.

12.2. Под непреодолимой силой понимаются внешние чрезвычайные события, политические и экономические изменения, непосредственно влияющие на исполнение договорных обязательств, которые наступили независимо от воли Сторон (пожары, землетрясения, наводнения, эпидемии, аварии, взрывы, несчастные случаи, забастовки, массовые беспорядки, волнения гражданского населения, военные действия, а также постановления органов власти всех уровней, предписания судебных органов, в том числе, связанные с запретительными и ограничительными мерами, распространяющимися на счета Сторон и обслуживающих их банков), а также все другие события и обстоятельства, которые будут признаны и объявлены таковыми компетентными органами.

12.3. Возникшие события и обстоятельства, не указанные в настоящем Соглашении, будут урегулированы Сторонами на основании действующего законодательства Российской Федерации.

12.4. Введение "валютного коридора" или фиксированного курса валюты в стране-эмитенте не относится к форс-мажорным обстоятельствам, если иное не регламентируется актами законодательных органов Российской Федерации.

12.5. Сторона, которая не в состоянии выполнить свои обязательства по настоящему Соглашению в силу вышеуказанных причин, обязана незамедлительно проинформировать другую Сторону в письменной форме об их наступлении и прекращении, с предоставлением подтверждающих наступление таких обстоятельств документов, выданных компетентными органами.

Статья 13. О приостановлении исполнения обязательств и зачете взаимных требований

13.1. По истечении пяти рабочих дней с момента возникновения просрочки в исполнении обязательств одной из Сторон (именуемой в настоящей статье «первая Сторона») по любой Сделке, заключенной в рамках настоящего Соглашения, другая Сторона (именуемая в настоящей статье «вторая Сторона») имеет право заявить о факте неисполнения обязательств путем направления соответствующего заявления по системам SWIFT или СПФС и приостановить выполнение своих обязательств по всем или некоторым Сделкам, до момента выполнения Стороной, допустившей просрочку по какой бы то ни было причине, включая наступление обстоятельств непреодолимой силы, ее обязательств в полном объеме.

При этом первая Сторона не освобождается от своей обязанности перед второй Стороной выполнить свои обязательства или от ответственности за их неисполнение или ненадлежащее исполнение, а вторая Сторона не несет ответственности и не должна уплачивать какие-либо пени/штрафы в течение периода, на который было приостановлено выполнение ее обязательств, связанное с просрочкой первой Стороны. Норма о не освобождении от ответственности первой Стороны за неисполнение или ненадлежащее исполнение не применяется при наступлении и существовании обстоятельств непреодолимой силы.

13.2. В случае принятия Стороной решения о зачете взаимных требований она одновременно с заявлением о зачете составляет и направляет по системам SWIFT или СПФС другой Стороне расчет суммы своих требований.

13.3. В случае, если требования и обязательства Сторон выражены в разных валютах, то в целях зачета взаимных требований применяются официальные курсы Банка России на дату проведения зачета.

13.4. При реорганизации одной из Сторон в форме слияния, присоединения (именуемой в настоящем пункте «Реорганизуемой Стороной») другая Сторона (именуемая в настоящем пункте «Кредитор Реорганизуемой Стороны») имеет право в одностороннем порядке потребовать полного досрочного исполнения Сделок, заключенных в рамках Соглашения.

Кредитор Реорганизуемой Стороны вправе направить указанные требования Реорганизуемой Стороне с указанием даты досрочного исполнения, а Реорганизуемая Сторона обязана исполнить указанное требование не позднее указанной в нем даты.

Статья 14. Конфиденциальность

14.1. 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 уполномоченным аудиторам Сторон, а также органам государственной власти или иным организациям, уполномоченным на получение такой информации в силу действия законодательства Российской Федерации или условий настоящего Соглашения. Стороны также вправе раскрывать конфиденциальную информацию при условии наличия письменного согласия другой Стороны.

14.2. Положения настоящей статьи не распространяются на общедоступную информацию и информацию, которая в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации не может составлять коммерческую тайну.

Статья 15. Персональные данные

15.1. Стороны в соответствии с требованиями применимого законодательства заверяют о правомерной передаче друг другу персональных данных субъектов, а также о надлежащем уведомлении субъектов о такой передаче их персональных данных, для достижения предусмотренных настоящим Соглашением целей. Каждая из Сторон является самостоятельно действующим оператором в отношении передаваемых ей другой Стороной персональных данных, если иное прямо не указано в соглашении о поручении обработки персональных данных, которое может заключаться Сторонами в отношении отдельных случаев обработки персональных данных. Получающая сторона обязуется прекратить или обеспечить прекращение обработки персональных данных, полученных от передающей Стороны, по достижении предусмотренных настоящим Соглашением целей или в случае утраты необходимости в достижении этих целей, если иное не предусмотрено применимым законодательством.

Стороны обязуются обеспечивать конфиденциальность и безопасность передаваемых друг другу персональных данных при их обработке в соответствии с требованиями применимого законодательства, а также действующих между Сторонами договоров и соглашений. В частности, Стороны принимают необходимые правовые, организационные и технические меры или обеспечивают их принятие для защиты персональных данных при их передаче между Сторонами посредством электронных каналов связи, машинных и бумажных носителей информации или иным способом.

Стороны соглашаются добросовестно сотрудничать и оказывать необходимое разумное содействие друг другу при рассмотрении и урегулировании запросов (жалоб, требований, предписаний, судебных исков), касающихся передаваемых между Сторонами персональных данных, полученных любой из Сторон от субъектов персональных данных, представителей субъектов персональных данных, уполномоченных органов или иных лиц.

Статья 16. Порядок рассмотрения споров

16.1. Все споры и разногласия между Сторонами, возникающие при заключении, исполнении и расторжении настоящего Соглашения, а также Сделок, совершаемых в соответствии с настоящим Соглашением, разрешаются путем переговоров. При недостижении договоренности они рассматриваются в Арбитражном Республике Татарстан в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

16.2. Письменный досудебный претензионный порядок урегулирования споров является обязательным. Срок ответа на претензию – 20 (Двадцать) календарных дней с момента ее получения Стороной.

16.3. Настоящее Соглашение, в том числе Сделки, подлежат регулированию и толкованию в соответствии с законодательством Российской Федерации. В случае невозможности урегулировать разногласия путём переговоров, споры разрешаются в Арбитражном суде Республики Татарстан с применением норм материального и процессуального права Российской Федерации.

Статья 17. Дополнительные условия

17.1. Все изменения и дополнения к настоящему Соглашению действительны лишь в том случае, если они совершены в письменной форме и подписаны уполномоченными на то лицами.

17.2. Если одна из Сторон изменит свой почтовый адрес, платежные реквизиты или подвергнется реорганизации или ликвидации, то она обязана информировать об этом другую Сторону по системам SWIFT или СПФС или в простой письменной форме до вступления в силу этих изменений, но не позднее пяти рабочих дней со дня происшедших изменений (а в случае ликвидации Стороны – в течение 1 (Одного) дня с момента принятия соответствующего решения).

17.3. 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.

17.4. В случае, если одно или несколько положений настоящего Соглашения полностью или частично являются недействительными или не имеющими юридической силы или станут таковыми, 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.

17.5. Названия статей даны только для ориентации и удобства пользования текстом Соглашения, не несут никакой смысловой нагрузки, не определяют и не ограничивают ни одно из понятий Соглашения.

17.6. Стороны соглашаются, что все предыдущие устные и письменные соглашения, меморандумы и договоренности между Сторонами, относящиеся к предмету настоящего Соглашения, с даты его подписания являются недействительными.

17.7. Соглашение подписывается в 2 (Двух) экземплярах, имеющих равную силу, один экземпляр для АО «Банк 131» и один для контрагента.

17.8. Стороны подтверждают отсутствие на момент заключения настоящего Соглашения:

- просроченных требований со стороны налоговых органов по перечислению денежных средств в бюджеты всех уровней бюджетной системы Российской Федерации, страны регистрации (и ведения деятельности) Стороны и бюджеты государственных внебюджетных фондов;

- определений о приостановлении операций по своим корреспондентским счетам.

В течение всего срока действия настоящего Соглашения Стороны обязуются не позднее 3 (трех) рабочих дней письменно уведомлять друг друга о наступлении событий, указанных в настоящем пункте.

Статья 18. Срок действия Соглашения

18.1. Настоящее Соглашение вступает в силу с даты его подписания Сторонами и действует неопределенный срок.

18.2. Каждая из Сторон вправе расторгнуть настоящее Соглашение при отсутствии обязательств по заключенным в соответствии с ним Сделкам, письменно предупредив другую Сторону не менее, чем за 15 (пятнадцать) рабочих дней до предполагаемой даты расторжения при условии урегулирования, в указанный срок, всех разногласий по вопросам, относящимся к настоящему Соглашению и выполнения всех обязательств по совершенным сделкам в рамках настоящего Соглашения. Соглашение считается расторгнутым по истечении 15 (пятнадцати) рабочих дней с даты направления уведомления иницирующей Стороной и при исполнении условия, оговоренного настоящим пунктом.

18.3. Стороны пришли к соглашению, что в случае неисполнения и(или) ненадлежащего исполнения Стороной обязательств по настоящему Соглашению, в том числе любой из Сделок, другая Сторона вправе в одностороннем, внесудебном порядке расторгнуть настоящее Соглашение, в том числе Сделку(-и), уведомив об этом другую Сторону за 1 (Один) день до даты расторжения. В указанном случае Сторона-должник обязана исполнить все без исключения принятые на себя обязательства по настоящему Соглашению, в том числе по всем Сделкам, не позднее даты расторжения настоящего Соглашения.

18.4. В остальном, что не предусмотрено настоящим Соглашением, Стороны руководствуются действующим законодательством Российской Федерации.

18.5. Соглашения и договоры, затрагивающие предмет настоящего Соглашения и заключенные между Сторонами по настоящему Соглашению ранее даты подписания настоящего Соглашения, признаются Сторонами, утратившими силу с даты вступления в силу настоящего Соглашения.

Статья 19. Адреса и реквизиты Сторон

АО «Банк 131»: 420012, г. Казань, ул. Некрасова, д. 38.

MOEX Dealing:

SWIFT: PAYXRU2U

СПФС: PAYXRU2U, УИС 9205131000

E-mail:

Телефон для

сопровождения сделок: +7 (843) 598 31 44

Телефоны для

заключения сделок: +7 (843) 598 31 33

ОГРН: 1241600056390

ИНН: 1655505780

ОКПО: 58583325

ОКВЭД: 64.19

Стандартные платежные реквизиты:

Валюта	Банк – корреспондент	Счет:
RUB	Отделение — Национальный банк по РТ Волго-Вятского ГУ ЦБ РФ, БИК 049205131	30101810822029205131

