

**СОГЛАШЕНИЕ № \_\_\_\_\_**  
**об общих условиях проведения операций на денежном рынке**

г. Москва

“ \_\_\_\_\_ ” \_\_\_\_\_ 20\_\_ г.

Закрытое акционерное общество «Международный Промышленный Банк», в лице \_\_\_\_\_, действующего (-ей) на основании \_\_\_\_\_, с одной стороны, и \_\_\_\_\_ в лице \_\_\_\_\_, действующего (-ей) на основании \_\_\_\_\_, с другой стороны, именуемые в дальнейшем Стороны, заключили настоящее Соглашение о нижеследующем:

**1. ПРЕДМЕТ СОГЛАШЕНИЯ И ПРИМЕНЯЕМЫЕ ПОНЯТИЯ**

**1.1.** Предметом настоящего Соглашения являются общие условия проведения следующих операций на денежном рынке:

а) совершение сделок по покупке-продаже безналичной иностранной валюты против безналичных рублей Российской Федерации или иной иностранной валюты по курсу, согласованному в момент заключения сделки, исполнение которой осуществляется в срок (на дату), указанный в документах, передаваемых Сторонами друг другу при заключении сделки (далее по тексту - **конверсионные сделки**):

- с датой валютирования в день совершения сделки (сделки типа «**TOD**»),

- с датой валютирования на следующий за днем совершения сделки рабочий банковский день (сделки типа «**TOM**»),

- с датой валютирования на второй за днем совершения сделки рабочий банковский день (сделки типа «**SPOT**»),

- с датой валютирования, отстоящей от дня совершения сделки более чем на два рабочих банковских дня (сделки типа «**FORWARD**»),

- сделки, состоящие из двух противоположных конверсионных операций на одинаковую сумму, совершаемых в один и тот же день: по покупке-продаже иностранной валюты за иную иностранную валюту или рубли РФ на условиях «**TOD**», «**TOM**» или «**SPOT**» с одновременной контрделкой на условиях «**TOM**», «**SPOT**» или «**FORWARD**» (сделки типа «**SWAP**»). Курсы покупки-продажи иностранной валюты по сделке и контрделке согласовываются в момент заключения сделки.

б) совершение сделок по предоставлению и получению кредитов в рублях РФ и иностранной валюте;

**1.2.** Понятия, используемые в настоящем Соглашении, означают следующее:

**Соглашение** - настоящее Соглашение об общих условиях проведения операций на денежном рынке.

**Сделка** - любая сделка, совершаемая Сторонами в рамках Соглашения.

**Дилеры** - уполномоченные сотрудники Сторон, ведущие переговоры и совершающие сделки, указанные в п.1.1. Соглашения. Полномочия дилеров на переговоры и совершение сделок должны подтверждаться доверенностями, оформленными надлежащим образом, которыми Стороны обмениваются при подписании настоящего Соглашения. Изменения в состав уполномоченных лиц вносятся путем отзыва действующих или предоставления новых доверенностей.

**Валюта Российской Федерации** - средства в рублях РФ на банковских счетах.

**Иностранная валюта** - средства на банковских счетах в денежных единицах иностранных государств и международных денежных или расчетных единицах.

**Свободно конвертируемая валюта** - иностранная валюта, оборот которой не ограничен государством-эмитентом.

**Ограниченно конвертируемая валюта** - валюта государств, по валютному законодательству которых существуют определенные ограничения при проведении операций в этой валюте.

**Дата валютирования** - согласованная Сторонами дата осуществления поставки средств.

**Дата валютирования в валюте РФ** - согласованная Сторонами дата зачисления соответствующих сумм в валюте РФ на определенный при совершении сделки корреспондентский счет Стороны, получающей валюту РФ.

**Дата валютирования в иностранной валюте** - согласованная Сторонами дата зачисления соответствующих сумм в иностранной валюте на определенный при совершении сделки корреспондентский счет Стороны, получающей иностранную валюту, в иностранном (российском) банке, являющаяся рабочим днем в стране, эмитирующей данную валюту.

**Дата валютирования предоставления кредита** - (1) в валюте РФ - согласованная Сторонами дата зачисления соответствующих сумм в валюте РФ на соответствующий корреспондентский счет Стороны-заемщика, (2) в иностранной валюте - согласованная Сторонами дата зачисления средств в иностранной валюте на соответствующий счет Стороны-заемщика в иностранном (российском) банке, являющаяся рабочим днем в стране, эмитирующей данную валюту.

**Дата валютирования возврата кредита** - (1) в валюте РФ - согласованная Сторонами дата зачисления соответствующих сумм в валюте РФ на соответствующий корреспондентский счет Стороны-кредитора, (2) в иностранной валюте - согласованная Сторонами дата зачисления соответствующих сумм в иностранной валюте на соответствующий корреспондентский счет Стороны-кредитора в иностранном (российском) банке, являющаяся рабочим днем в стране, эмитирующей данную валюту.

**Задолженность** - общая сумма денежных средств (включая сумму кредита, проценты за пользование кредитом или сумму платежа по конверсионной сделке), которую одна Сторона обязана вернуть/предоставить другой Стороне.

**Зачисление средств «back value»** - процедура, которую проводит за свой счет Сторона-плательщик, просрочившая платеж в пользу Стороны-получателя, с целью получения согласия банка, где ведется корреспондентский счет Стороны-получателя, считать сумму платежа зачисленной на счет Стороны-получателя правильной датой валютирования и выдать о том подтверждение (выписку) Стороне-получателю.

**Неттинг** - действия Сторон, направленные на прекращение обязательств полностью или частично зачетом встречных однородных требований.

## **2. ОБЩИЕ УСЛОВИЯ СОГЛАШЕНИЯ**

**2.1.** В день подписания настоящего Соглашения Стороны предоставляют друг другу следующие документы, в том числе для осуществления процедуры идентификации:

- 1) копию Устава, удостоверенную нотариусом текущей датой;
- 2) копию документов о назначении (избрании) единоличного исполнительного органа кредитной организации (вид документов определяется в соответствии с Уставом), заверенную единоличным исполнительным органом кредитной организации с приложением печати кредитной организации либо нотариально;
- 3) нотариально заверенную копию письма о согласовании кандидатуры на должность единоличного исполнительного органа с Банком России (Центральным/Национальным Банком), если такое согласование предусмотрено законодательством Сторон;
- 4) нотариально заверенную копию Свидетельства о государственной регистрации кредитной организации и/или Свидетельство о внесении записи в единый государственный реестр юридических лиц
- 5) нотариально заверенную копию лицензии на осуществление банковских операций;
- 6) нотариально заверенную копию карточки с образцами подписей и оттиска печати;
- 7) нотариально заверенную копию Свидетельства о постановке на учет в налоговом органе, в случаях, предусмотренных Федеральным законодательством РФ;
- 8) копию информационного письма о присвоении кодов статистики, в случаях, предусмотренных Федеральным законодательством РФ;
- 9) телексные, телеграфные ключи и коды S.W.I.F.T. (аналоги собственноручной подписи лиц, уполномоченных Сторонами на совершение сделок);
- 10) доверенности на дилеров;
- 11) заполненные Стороной формы документов, разработанные другой Стороной в соответствии с требованиями законодательства государства (территории) её регистрации в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

Стороны обязуются информировать друг друга в 10-дневный срок об изменениях, внесенных в указанные выше документы. Балансы и сведения о выполнении обязательных нормативов предоставляются не реже одного раза в месяц (по состоянию на 1-е число соответствующего месяца).

**2.2.** Стороны договорились, что любая информация, к которой нет свободного доступа на законном основании, передаваемая одной Стороной другой в период действия Соглашения, разглашение которой может нанести убытки любой из сторон, является конфиденциальной и не подлежит разглашению третьим лицам, за исключением случаев, предусмотренных действующим законодательством.

**2.3.** Стороны признают документы, переданные по системе S.W.I.F.T., телексу, с использованием телеграфного (телексного) ключа с положительным результатом проверки его идентификации, при условии, что возможно достоверно установить, что документы исходят от Стороны по сделке, в качестве документов, удостоверяющих совершение сделок.

**2.4.** Сторона по требованию другой Стороны представляет оригиналы документов (распечатки) на бумажном носителе, подписанные уполномоченными лицами с приложением оттиска печати Стороны. Стороны, по первому требованию, также передают друг другу оригиналы платежных документов (распечатку, подписанную уполномоченными лицами с приложением оттиска печати Стороны).

**2.5.** Стороны принимают на себя всю ответственность за полномочия сотрудников, имеющих доступ к системе S.W.I.F.T., телексу, а также использованию телеграфного (телексного) ключа.

### **3. ПОРЯДОК СОВЕРШЕНИЯ СДЕЛОК И ПРОВЕДЕНИЯ ОПЕРАЦИЙ**

**3.1.** Сделка между Сторонами считается совершенной с момента достижения соглашения между дилерами по всем без исключения условиям сделки и обмена документами, содержащими подтверждения необходимых данных и существенных условий сделки. Сделка считается совершенной в момент, когда Сторона, отправившая документ, содержащий предложение на заключение сделки (оферта), получила документ, подтверждающий принятие указанного предложения другой Стороной и содержащий идентичные с офертой существенные условия сделки (акцепт). Срок для акцепта - до 16 часов московского времени дня направления оферты.

**3.2.** В вышеуказанных документах, передаваемых Сторонами друг другу в порядке, установленном п. 2.3. Соглашения, указываются:

- плательщик и получатель денежных средств - сумм по сделке;
- ссылка на настоящее Соглашение;
- банковские реквизиты для перечисления сумм по сделке;
- номер, дата и время отправки документа;
- существенные условия сделки.

**3.3.** Существенными условиями сделки являются:

а) для сделки по покупке-продаже безналичной иностранной валюты:

- сумма сделки;
- валюта сделки;
- курс обмена валюты;
- даты валютирования.

б) для сделки по предоставлению/получению кредита:

- сумма кредита;
- валюта кредита;
- процентная ставка;
- сумма начисленных процентов;

- дата и порядок выплаты процентов (в случае, если срок возврата кредита и выплаты процентов не совпадает);

- дата валютирования предоставления кредита;

- дата валютирования возврата кредита.

**3.4.** При совершении сделки после 16-00 московского времени Стороны обмениваются вышеуказанными документами в течение 30 минут.

**3.5.** Срок кредита исчисляется от даты, следующей за датой валютирования предоставления кредита, по дату валютирования возврата кредита.

**3.6.** Проценты за пользование кредитом начисляются за каждый календарный день пользования кредитом в валюте Сделки. Дата зачисления средств на корреспондентский счет Заемщика при расчете процентов не учитывается. При расчете процентов количество дней в году принимается равным фактическому числу календарных дней (365 или 366 соответственно). Проценты уплачиваются по истечении срока пользования кредитом одновременно с возвратом суммы кредита на счет Кредитора, если иное не согласовано при заключении сделки.

**3.7.** С согласия Стороны-кредитора кредит или его часть может быть возвращена Стороной-заемщиком досрочно после письменного уведомления Стороны-кредитора с указанием предполагаемой даты возврата.

В случае согласованного досрочного возврата кредита Сторона-заемщик уплачивает Стороне-кредитору проценты, начисленные по дату фактического возврата кредита. В случае досрочного возврата кредита Стороной-заемщиком без предварительного согласования со Стороной-кредитorem, кроме процентов, Сторона-Заемщик уплачивает неустойку в размере, определяемом исходя из процентной ставки по кредиту и количества дней, рассчитанного со дня, следующего за датой фактического возврата кредита по дату валютирования возврата кредита (включительно).

**3.8.** При наличии взаимной договоренности возможно изменение условий предоставления/получения кредита в рамках настоящего Соглашения. Изменение условий может быть оформлено в порядке, установленном п. 3.1 для совершения сделок, при условии уплаты Стороной-заемщиком процентов за истекший период пользования кредитом в дату окончания срока пользования соответствующим кредитом и может осуществляться в следующем порядке:

**3.8.1.** Если сумма ранее выданного кредита не изменяется, то сумма кредита Стороной-заемщиком не возвращается до истечения установленного, в соответствии с измененными условиями кредитного договора, срока пользования кредитом.

**3.8.2.** Если сумма кредита по измененным условиям кредитного договора меньше суммы кредита, предоставленной по первоначальным условиям кредитного договора, Стороной-заемщиком возвращается Стороне-кредитору денежная сумма, составляющая разницу между суммой кредита по первоначальным условиям кредитного договора и суммой кредита по измененным условиям кредитного договора.

**3.8.3.** Если сумма кредита по измененным условиям кредитного договора больше суммы кредита, предоставленной по первоначальным условиям кредитного договора, Стороной-кредитором перечисляется Стороне-заемщику денежная сумма, составляющая разницу между суммой кредита по первоначальным условиям кредитного договора и суммой кредита по измененным условиям кредитного договора.

**3.9.** Обязательства Сторон могут прекращаться зачетом встречных однородных требований по сделкам по предоставлению/получению кредита и по конверсионным сделкам (неттинг). Процедура осуществления неттинга регулируется Соглашением о неттинге (Приложение №1 к Соглашению).

**3.10.** В случае если полученная от Стороны-Заемщика сумма средств, направленная на погашение задолженности недостаточна для исполнения его обязанностей по погашению кредита, уплате процентов, а также уплате неустойки в установленных случаях, то Сторона-Кредитор вправе отнести перечисленную Стороной-Заемщиком сумму в первую очередь на погашение неустойки, затем процентов и после этого суммы кредита.

#### **4. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН**

**4.1.** При несвоевременном или неполном зачислении средств на счет одной из Сторон согласно условиям совершенной сделки ответственная Сторона обязана:

- по платежам в СКВ - по согласованию Сторон: либо зачислить указанную сумму «back value», либо уплатить неустойку в виде пени, рассчитываемой на сумму задолженности, в размере 0,1% за каждый день просрочки;

- в валюте Российской Федерации или в ограниченно конвертируемых иностранных валютах - уплатить неустойку в виде пени, рассчитываемой на сумму задолженности, в размере удвоенной ставки рефинансирования, установленной Центральным (Национальным) Банком страны-эмитента валюты, за каждый день просрочки.

**4.2.** В случае неисполнения или ненадлежащего исполнения одной из Сторон своих обязательств по Сделкам, другая Сторона вправе в безакцептном порядке (без дополнительного распоряжения) списать с любых счетов этой Стороны, открытых у другой Стороны, сумму задолженности, включая сумму неустойки. При списании денежных средств со счетов, открытых в валюте, отличной от валюты обязательства, списание осуществляется в сумме, эквивалентной сумме задолженности, рассчитываемой по курсу (кросс-курсу) Банка России, установленному на дату списания.

**4.3.** Признанием ответственной Стороной суммы пени или неустойки является подписание акта сверки расчетов с включением в него суммы пени или неустойки, либо оплата пени или неустойки ответственной Стороной.

**4.4.** Если законодательство Стороны, производящей выплаты, требует производить удержание налога, то эта Сторона осуществляет платеж в пользу другой Стороны в сумме равной разнице между суммой, причитающейся в соответствии с условиями заключенной сделки, и суммой удержанного налога. При этом Сторона, удержавшая налог, предоставляет документальное подтверждение от налогового органа своего государства о фактическом поступлении налога в бюджет. В случае, если для получения документального подтверждения, упомянутого выше, в соответствии с порядком, действующим в стране Стороны, производящей удержание налога, требуется предоставление дополнительных документов, то Сторона, в пользу которой производится выплата, обязана предоставить такие дополнительные документы.

Положения международных договоров (соглашений) об избежании двойного налогообложения применяются в порядке, предусмотренном соответствующим законодательством Сторон.

#### **5. ОБСТОЯТЕЛЬСТВА НЕПРЕОДОЛИМОЙ СИЛЫ (ФОРС-МАЖОР)**

**5.1.** Стороны освобождаются от ответственности за неисполнение/ненадлежащее исполнение обязанностей по Соглашению и/или сделкам, совершенным в рамках Соглашения, при наступлении обстоятельств непреодолимой силы, препятствующих исполнению/надлежащему исполнению одной из Сторон своих обязанностей, на время действия таких обстоятельств либо их последствий. Стороны договорились и отнесли к обстоятельствам форс-мажора: войну и военные действия, стихийные или иные бедствия, происходящие в районах, официально признанных пострадавшими от таких обстоятельств. Стороны договорились, что эти обстоятельства не являются основанием для освобождения Стороны от обязательств.

**5.2.** О наступлении и прекращении форс-мажорных обстоятельств, о предстоящих сроках их действия Сторона, для которой создались такие обстоятельства, немедленно извещает другую Сторону, а также по первому требованию предоставляет подтверждения в письменном виде за подписью уполномоченных на это лиц.

**5.3.** Сторона, для которой создались вышеуказанные обстоятельства, обязана предпринять все зависящие от нее действия с целью уменьшения нанесенного такими обстоятельствами ущерба для обеих Сторон, а в случае непринятия необходимых мер по сохранению любых ценностей, находящихся в распоряжении сторон, обязана возместить ущерб другой Стороне.

## 6. ДОПОЛНИТЕЛЬНЫЕ УСЛОВИЯ

6.1. По договоренности между Сторонами неустойка по отдельным сделкам может быть изменена, отменена или учтена при совершении последующих сделок.

6.2. Соглашение может быть изменено либо дополнено лишь по письменному соглашению Сторон.

6.3. Споры по Соглашению и совершенным в его рамках сделкам, по которым Стороны не достигли урегулирования в процессе переговоров, рассматриваются Арбитражным судом г. Москвы в установленном порядке. К правам и обязанностям Сторон по настоящему Соглашению применяется право Российской Федерации.

## 7. СРОК ДЕЙСТВИЯ СОГЛАШЕНИЯ

7.1. Соглашение вступает в силу с момента его подписания Сторонами.

7.2. Срок действия Соглашения - 1 год с момента его подписания Сторонами. Срок действия Соглашения считается продленным на каждый следующий год, если не позднее чем за месяц до окончания срока его действия ни одна из Сторон не известит другую о прекращении действия Соглашения.

7.3. Каждая из Сторон имеет право расторгнуть Соглашение с предварительным письменным уведомлением об этом другой Стороны не менее, чем за 15 календарных дней при условии отсутствия неурегулированных разногласий по вопросам, вытекающим из Соглашения, и выполнения Сторонами всех обязательств по сделкам, совершенным в рамках Соглашения.

7.4. Соглашение составлено в 2 (двух) экземплярах, имеющих равную юридическую силу, по одному для каждой Стороны.

## 8. ЮРИДИЧЕСКИЕ АДРЕСА И РЕКВИЗИТЫ СТОРОН

**Закрытое акционерное общество  
«Международный Промышленный Банк»:**

\_\_\_\_\_ наименование организации

125009, г. Москва, ул. Большая Дмитровка,  
д.23, стр.1

БИК 044525748 к/с 30101810000000000748 в  
ОПЕРУ Московского ГТУ Банка России

ИНН 7710409880, ОКВЭД 65.12,  
КПП 775001001, ОКПО 17502935,  
ОГРН 1027739543798

The Bank of New York,  
One Wall Street, New York,  
NY 10286, USA,  
acc. 890-0596-988  
S.W.I.F.T. код: IRVTUS3N

S.W.I.F.T. IINDRUMM  
Reuters-Dealing IIBR  
Телекс 911156 IIBRU

\_\_\_\_\_ должность

\_\_\_\_\_ должность

\_\_\_\_\_ ( \_\_\_\_\_ )  
подпись Ф.И.О.  
М.П.

\_\_\_\_\_ ( \_\_\_\_\_ )  
подпись Ф.И.О.  
М.П.

## СОГЛАШЕНИЕ О НЕТТИНГЕ

г. Москва

«\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_ г.

Закрытое акционерное общество «Международный Промышленный Банк», в лице \_\_\_\_\_, действующего (-ей) на основании \_\_\_\_\_, с одной стороны, и \_\_\_\_\_ в лице \_\_\_\_\_, действующего (-ей) на основании \_\_\_\_\_, с другой стороны, именуемые в дальнейшем Стороны, заключили настоящее Соглашение о нижеследующем:

### 1. ПРЕДМЕТ СОГЛАШЕНИЯ

1.1. Настоящее Соглашение регулирует условия взаиморасчетов при проведении конверсионных операций между Сторонами и сделок по предоставлению/получению кредитов.

### 2. ОСУЩЕСТВЛЕНИЕ ВЗАИМОРАСЧЕТОВ

2.1. Обязательства Сторон по заключенным конверсионным сделкам и сделкам по предоставлению/получению кредитов могут прекращаться зачетом встречных однородных требований (неттинг).

2.2. Неттинг проводится следующим образом:

2.2.1. Суммы, выплачиваемые каждой Стороной в одной и той же валюте в одну дату валютирования должны суммироваться.

2.2.2. 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.

2.2.3. Если общие суммы платежных обязательств Сторон в одной и той же валюте друг перед другом равны, то они регулируются без движения средств.

2.3. Платежи по обязательствам осуществляются на корреспондентские счета Сторон в соответствии со стандартными платежными инструкциями, если иное не оговорено при подтверждении неттинга.

2.4. В конце каждого рабочего дня до 16.30 московского времени Стороны подтверждают результаты неттинга. Подтверждение результатов неттинга осуществляется по согласованным каналам связи в соответствии с п.2.3. Соглашения об общих условиях проведения операций на денежном рынке № \_\_\_\_\_ от «\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_ г. и должно содержать все необходимые данные о зачитываемых требованиях (ссылки на даты, № сделки, сумма, валюты и т.д.).

### 3. СРОК ДЕЙСТВИЯ СОГЛАШЕНИЯ

3.1. Настоящее Соглашение вступает в силу с даты его подписания обеими Сторонами.

3.2. Изменение условий настоящего Соглашения может быть совершено лишь по письменному соглашению Сторон.

3.3. Настоящее Соглашение подписано в двух экземплярах, имеющих равную юридическую силу, по одному для каждой Стороны.

### 4. ОСОБЫЕ УСЛОВИЯ

4.1. Настоящее Соглашение является неотъемлемой частью Соглашения № \_\_\_\_\_ об общих условиях проведения операций на денежном рынке от «\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_ г.

4.2. К правам и обязанностям Сторон по настоящему Соглашению применяется право Российской Федерации.

ЗАО «Международный Промышленный Банк»

\_\_\_\_\_

подпись

М.П.

(\_\_\_\_\_)

Ф.И.О.

\_\_\_\_\_

наименование организации

\_\_\_\_\_

должность

подпись

М.П.

(\_\_\_\_\_)

Ф.И.О.