

**АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК  
«БАЛТИЙСКИЙ БАНК РАЗВИТИЯ»  
(закрытое акционерное общество)**

**ГЕНЕРАЛЬНЫЙ ДОГОВОР  
об общих условиях проведения операций  
на валютном рынке и рынке межбанковских кредитов**

\_\_\_/\_\_\_/\_\_\_\_\_ г.

№ \_\_\_\_\_

г. Москва

АКБ «Балтийский Банк Развития» (ЗАО), в лице \_\_\_\_\_, действующего на основании \_\_\_\_\_, с одной стороны, и \_\_\_\_\_, в лице \_\_\_\_\_, действующего на основании \_\_\_\_\_, с другой стороны, именуемые в дальнейшем «Стороны», заключили настоящий Генеральный Договор (далее по тексту – «Договор») о нижеследующем:

**1. Предмет Договора**

1.1. Настоящий Договор регулирует общие условия совершения Сторонами конверсионных и кредитных сделок на российском и международном финансовых рынках, совершение зачета (неттинга), а также права, обязанности и ответственность Сторон по сделкам, заключаемым в соответствии с положениями настоящего Договора.

**2. Определения**

2.1. Для целей настоящего Договора, если Сторонами не оговорено иное, применяются следующие определения:

- **Рабочий день:**
  - в отношении Сторон: день, в течение которого Стороны могут осуществлять свою деятельность (в том числе заключать сделки, регулируемые настоящим Договором) согласно своему национальному законодательству;
  - в отношении валюты платежа: день, в течение которого банк, в котором открыт оговоренный корреспондентский счет Стороны - получателя валюты, может осуществлять платежи в данной валюте.
- **Дата валютирования** – дата зачисления средств на корреспондентский счет Стороны-получателя денежных средств, являющаяся рабочим днем.
- **Валюта** – официальная денежная единица соответствующего государства (группы государств).
- **Подтверждения сделки** – документы, удостоверяющие факт заключения сделки и содержащие согласованные Сторонами существенные условия сделки.
- **Кредитная сделка** – сделка по предоставлению/привлечению межбанковского кредита (далее – «МБК») в валюте Российской Федерации или в иностранной валюте.
- **Конверсионная сделка** – сделка купли - продажи одной безналичной валюты за другую безналичную валюту по согласованному Сторонами курсу, расчеты по которой осуществляются:
  - в дату валютирования, приходящуюся на день заключения сделки («today»/«tod»);
  - в дату валютирования, приходящуюся на рабочий день, следующий за днем заключения сделки («tomorrow»/«tom»);
  - в дату валютирования, отстоящей от даты заключения сделки на два рабочих дня («spot»);
  - в дату валютирования, отстоящей от даты заключения сделки более чем на два рабочих дня («forward»).
- **Кредитор** – сторона, являющаяся участником кредитных отношений и предоставляющая МБК заемщику.
- **Заемщик** – сторона, являющаяся участником кредитных отношений и привлекающая МБК от кредитора.
- **Телекс** - международная сеть абонентского телеграфирования путем непосредственного двустороннего обмена телеграфными ключами.

- **S.W.I.F.T.** - международная система связи, осуществляемая путем непосредственного двухстороннего обмена аутентификационными ключами.

Во всем остальном Стороны руководствуются действующим законодательством Российской Федерации, обычаями делового оборота, а также определениями, общепринятыми в практике функционирования межбанковского рынка.

### 3. Общие условия Договора

3.1. При подписании настоящего Договора Стороны обмениваются следующими документами (если они не были предоставлены при подписании Сторонами иных договоров/соглашений):

#### 3.1.1. Резиденты Российской Федерации:

- нотариально заверенными копиями учредительных документов (устав (с изменениями и дополнениями), свидетельства о внесении записи в ЕГРЮЛ об изменениях, вносимых в учредительные документы юридического лица, свидетельства о внесении записи в ЕГРЮЛ об изменениях, не связанных с внесением изменений в учредительные документы юридического лица, лицензия на совершение банковских операций, свидетельство о государственной регистрации юридического лица, либо свидетельство о внесении записи в ЕГРЮЛ о юридическом лице, зарегистрированном до 01 июля 2002г., свидетельство о постановке на налоговый учет, письмо о постановке на учет в Федеральной службе государственной статистике, Выписка из ЕГРЮЛ, составленная сроком не более месяца до даты заключения настоящего Договора);
- нотариально заверенной копией положения о филиале, если настоящий Договор заключается от имени филиала кредитной организации, а также документ, подтверждающий постановку на учет юридического лица в налоговом органе по месту нахождения его обособленного подразделения (филиала);
- нотариально заверенными копиями карточек с образцами подписей и оттиском печати;
- нотариально заверенными копиями документов, подтверждающих полномочия лиц, указанных в карточке с образцами подписей и оттиска печати;
- копиями последнего годового баланса с аудиторским заключением по международным стандартам учета (если имеется);
- анкетами клиента – кредитной организации;
- письмами об осуществлении кредитной организацией мер по противодействию отмыванию доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;
- балансами, отчетами о прибылях и убытках, расчетами обязательных нормативов (по состоянию на последнюю отчетную дату, предшествующую дате заключения настоящего Договора), подписанными уполномоченными лицами и заверенными печатью. В последующем, в течение действия настоящего Договора, Стороны обязуются ежемесячно, не позднее 15 числа, предоставлять друг другу свою отчетность по состоянию на первое число каждого месяца, для квартальной отчетности – на первое число квартала, следующего за отчетным.

3.1.2. В случае если одна из Сторон настоящего Договора – нерезидент Российской Федерации, Сторона – нерезидент Российской Федерации предоставляет:

- легализованные в посольстве (консульстве) Российской Федерации за границей (с нотариально заверенным переводом на русский язык) документы, подтверждающие правовой статус банка-нерезидента по законодательству страны, на территории которой создан банк-нерезидент, включая учредительные документы, документы, подтверждающие государственную регистрацию банка-нерезидента, лицензию на право осуществления банковской деятельности;
- нотариально заверенную карточку с образцами подписей и оттиска печати (альбом образцов подписей);
- нотариально заверенные копии документов, подтверждающие полномочия лиц, указанных в карточке с образцами подписей и оттиска печати (альбоме), удостоверенные и легализованные в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации;
- нотариально заверенную копию свидетельства о постановке на учет в налоговом органе РФ в случае, если такое свидетельство должно быть получено в соответствии с законодательством Российской Федерации;
- легализованное в посольстве (консульстве) Российской Федерации за границей (с нотариально заверенным переводом на русский язык) положение о филиале (представительстве), если настоящий договор заключается от имени филиала (представительства) банка-нерезидента;

- сведения о принимаемых мерах по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;
- баланс, отчет о прибылях и убытках, расчеты экономических нормативов согласно требованиям Национального (Центрального) Банка страны регистрации (по состоянию на последнюю отчетную дату, предшествующую дате заключения настоящего Договора), подписанные уполномоченными лицами и заверенные печатью. В последующем, в течение действия настоящего Договора, Стороны обязуются ежемесячно, не позднее 15 числа, предоставлять друг другу свою отчетность по состоянию на первое число каждого месяца. Для квартальной отчетности – на первое число квартала, следующего за отчетным.

3.2. Стороны обязуются информировать друг друга обо всех изменениях, произошедших в вышеуказанных документах, и в десятидневный срок с момента такого изменения (регистрации изменения) предоставлять документальные подтверждения о них.

3.3. Стороны обязуются сохранять конфиденциальность относительно содержания настоящего Договора, а также любой информации и данных, предоставляемых каждой из Сторон в связи с исполнением настоящего Договора, не раскрывать и не разглашать третьим лицам в целом или частично факты и информацию без предварительного письменного согласия другой Стороны. Обязательства конфиденциальности, возложенные на Стороны, не распространяются на общедоступную информацию.

3.4. Стороны могут осуществлять зачет обязательств по заключенным сделкам на условиях неттинга в соответствии с разделом 7 настоящего Договора. Неттинг осуществляется при взаимном согласии Сторон, за исключением случаев, предусмотренных п. 6.4 настоящего Договора.

3.5. Все совершаемые Сторонами конверсионные и кредитные сделки считаются заключенными в рамках настоящего Договора, если Сторонами не было оговорено иное.

3.6. Стороны осуществляют обмен подтверждениями сделок по системе S.W.I.F.T., Банк-Клиент, по Телексу или представляют друг другу письменные подтверждения, оформленные надлежащим образом и подписанные уполномоченными лицами в срок не позднее 18.00 часов московского времени дня, когда Стороны согласовали все существенные условия сделки.

3.7. Сделка считается заключенной, если Стороны договорились обо всех существенных условиях сделки, в соответствии с п.п. 4.1, 5.1 настоящего Договора и обменялись соответствующими подтверждениями в порядке, предусмотренном п. 3.6 настоящего Договора. Если полученные Сторонами подтверждения выявили разногласия относительно существенных условий сделки, то Стороны принимают на себя обязательства урегулировать возникшие разногласия в день получения подтверждения. При этом Стороны повторно обмениваются подтверждениями. В противном случае сделка считается незаключенной.

3.8. Платежи по обязательствам, вытекающим из условий сделки, осуществляются в соответствии с платежными инструкциями и датами валютирования, указанными в подтверждении сделки. В случае указания одной из Сторон ошибочных платежных инструкций, другая Сторона освобождается от ответственности за ненадлежащее исполнение своих обязательств, предусмотренной разделом 6 настоящего Договора.

3.9. Стороны имеют право записывать любые переговоры, в том числе телефонные, при заключении сделок. При этом такие записи могут быть использованы для решения спорных вопросов, возникших в ходе исполнения настоящего Договора.

3.10. Стороны принимают на себя всю ответственность за действия лиц, ведущих переговоры и заключающих сделки в соответствии с настоящим Договором, а также лиц, имеющих доступ к системам S.W.I.F.T., Банк-клиент, Телекс.

#### **4. Условия конверсионных сделок**

4.1. Стороны при заключении конверсионных сделок согласовывают их существенные условия, к которым в обязательном порядке относятся:

- сумма и наименование продаваемой и покупаемой валюты;
- валюта оплаты;
- курс сделки;
- дата валютирования по каждой из валют;
- платежные инструкции Сторон.

Стороны имеют право оговаривать иные существенные условия при заключении конверсионной сделки.

#### **5. Условия кредитных сделок**

5.1. Стороны при заключении кредитных сделок согласовывают их существенные условия, к которым в обязательном порядке относятся:

- валюта МБК;
- сумма МБК;
- ставка процента;
- срок предоставления МБК;

- дата валютирования по предоставлению МБК;
- дата валютирования по возврату МБК;
- платежные инструкции Сторон.

Стороны имеют право оговаривать иные существенные условия при заключении кредитной сделки.

5.2. Начисление процентов за пользование МБК производится с даты, следующей за датой зачисления денежных средств на корреспондентский счет заемщика (при предоставлении МБК), по дату зачисления их на корреспондентский счет кредитора включительно (при возврате МБК).

5.3. При начислении суммы процентов за МБК в расчет принимается величина процентной ставки (в процентах годовых) и фактическое количество календарных дней пользования МБК. При этом за базу берется действительное число календарных дней в году (365 или 366 дней соответственно). Проценты за МБК начисляются в валюте МБК на остаток задолженности по основному долгу, учитываемый на начало операционного дня на соответствующем лицевом счете.

5.4. Если дата возврата МБК и уплаты процентов за пользование МБК приходится на день, не являющийся рабочим днем, то уплата осуществляется в следующий за ним рабочий день, что не влечет применения к заемщику штрафных санкций, предусмотренных разделом 6 настоящего Договора. При этом расчет суммы процентов за пользование МБК производится, исходя из фактического срока пользования МБК.

5.5. Проценты за пользование МБК выплачиваются заемщиком кредитору в той же валюте, в которой МБК был предоставлен.

5.6. Возврат МБК и выплата процентов за пользование МБК производится по окончании срока предоставления МБК в соответствии с платежными инструкциями кредитора, если иное не оговорено Сторонами при заключении сделки. При заключении сделки на условиях «до востребования», если не предусмотрено иное, возврат МБК и выплата процентов за пользование МБК производится не позднее, чем на следующий день после дня востребования.

5.7. Досрочный возврат МБК или его части допускается только при обоюдном согласии Сторон, подтвержденном документами, подписанными уполномоченными представителями и скрепленными печатями, или документами, переданными по системе S.W.I.F.T., Банк-Клиент или по телексу. В противном случае Сторона - заемщик при досрочном возврате МБК обязана уплатить сумму процентов за пользование МБК за весь срок, установленный при заключении сделки в соответствии с п. 5.1 настоящего Договора.

## **6. Ответственность Сторон**

6.1. При несвоевременном или неполном зачислении средств в иностранной валюте на указанный в подтверждении сделки корреспондентский счет Стороны, виновная Сторона обязана уплатить пеню в размере 0,1% от суммы несвоевременно и/или не полностью перечисленных денежных средств за каждый день просрочки, либо, по согласованию Сторон, обеспечивает зачисление средств в полном объеме правильным сроком (back value) за свой счет.

6.2. При несвоевременном или неполном зачислении средств в российских рублях на указанный в подтверждении сделки корреспондентский счет Стороны, виновная Сторона обязана уплатить пеню в размере двойной ставки рефинансирования Центрального Банка Российской Федерации, действующей на дату наступления срока платежа по сделке, от суммы несвоевременно и/или не полностью перечисленных денежных средств за каждый день просрочки, если Стороны не договорились об ином.

6.3. В случае если поступившая на счет одной из Сторон сумма недостаточна для погашения всех обязательств другой Стороны по заключенной в рамках настоящего Договора сделке, то определяется следующая очередность погашения обязательств, если иное не оговорено при заключении сделки:

- для конверсионных сделок:

1. пеня;
2. издержки по получению основного обязательства;
3. сумма основного обязательства;

- для кредитных сделок:

1. пеня;
2. издержки по получению основного обязательства;
3. проценты за пользование МБК;
4. сумма МБК.

6.4. В случае нарушения одной из Сторон своих обязательств перед другой Стороной, последняя имеет право:

- приостановить исполнение своих обязательств на сумму текущей задолженности перед Стороной, нарушившей свои обязательства по любым ранее заключенным сделкам;
- в безакцептном порядке списать сумму текущей задолженности Стороны, нарушившей свои обязательства, с любых счетов этой Стороны, находящихся у другой Стороны. Пересчет из одной валюты в другую производится по курсу, установленному Центральным банком Российской Федерации на дату списания;

- в безакцептном порядке списать средства, полученные от продажи любых ценных бумаг, принадлежащих Стороне, нарушившей обязательства, и находящихся у другой Стороны; при этом Сторонами признается, что настоящим Договором они дают соответствующие поручения на продажу вышеупомянутых ценных бумаг.

Сторона, права которой нарушены, имеет право осуществлять все или некоторые из указанных полномочий вплоть до полного погашения долга.

Кредитор имеет право потребовать досрочного возврата денежных средств, предоставленных в рамках настоящего Договора, в случае невыполнения заемщиком своих обязательств перед кредитором по любым другим сделкам, заключенным по настоящему Договору.

Перечисленные выше полномочия взаимно представляются Сторонами друг другу с момента заключения настоящего Договора.

6.5. Стороны не несут ответственности за частичное или полное неисполнение обязательств по настоящему Договору, если такое неисполнение вызвано решениями органов законодательной и/или исполнительной и/или судебной власти Российской Федерации и/или страны контрагента, а также их Центральными (Национальными) Банками, которые делают невозможными для одной из Сторон исполнение своих обязательств, а также просрочкой платежей по вине Центральных (Национальных) Банков других государств (в том числе их расчетно-кассовых центров), либо по причине обстоятельств непреодолимой силы, то есть чрезвычайных и непредотвратимых при данных условиях обстоятельств, в том числе стихийных явлений, военных действий, забастовок, массовых беспорядков, вследствие которых надлежащее исполнение обязательств оказалось невозможным.

6.6. Если исполнение обязательств по настоящему Договору становится невозможным в силу возникновения вышеуказанных обстоятельств, Стороны должны уведомить друг друга о начале названных обстоятельств письменно, по системе S.W.I.F.T., Банк-Клиент или по телексу в течение 2-х (двух) рабочих дней с последующим предоставлением документального подтверждения наличия обстоятельств непреодолимой силы в течение 15 (пятнадцати) рабочих дней.

## **7. Порядок осуществления зачета обязательств по заключенным сделкам на условиях неттинга**

7.1. По всем заключенным одной датой валютирования конверсионным сделкам Стороны могут осуществлять зачет обязательств (неттинг) по каждой из валют. При этом:

- суммы, выплачиваемые каждой Стороной в одной и той же валюте одним и тем же сроком валютирования, суммируются;
- если общая сумма обязательств одной Стороны в одной валюте превышает общую сумму обязательств другой Стороны в этой валюте, то разница выплачивается той Стороной, которая имеет большую сумму обязательств;
- если общие суммы обязательств Сторон в одной и той же валюте друг перед другом равны, то они регулируются без движения средств;
- в случае необходимости Стороны согласовывают иные условия зачета обязательств.

7.2. Стороны в обязательном порядке согласовывают сделки, по которым осуществляется зачет обязательств (подтверждают неттинг).

7.3. Результаты зачета (неттинга) должны быть подтверждены обеими Сторонами письменно, по системе S.W.I.F.T., Банк-Клиент или по телексу, с обязательной оговоркой об осуществлении такого зачета не позднее 18.00 московского времени по сделкам сроком валютирования «сегодня».

## **8. Порядок разрешения споров**

8.1. В случае возникновения споров и разногласий в связи с Договором, Стороны предпримут все усилия для их разрешения путем переговоров. При не достижении согласия спор подлежит разрешению в Арбитражном суде г. Москвы.

## **9. Срок действия Договора**

9.1. Настоящий Договор заключается на неопределенный срок и вступает в силу с даты его подписания обеими Сторонами.

9.2. Каждая из Сторон имеет право в одностороннем порядке расторгнуть настоящий Договор с предварительным письменным уведомлением об этом другой Стороны за 15 (пятнадцать) календарных дней до предполагаемой даты расторжения, при условии отсутствия неурегулированных разногласий по вопросам, относящимся к сфере действия настоящего Договора и исполнения всех обязательств Сторонами по уже заключенным сделкам в рамках настоящего Договора. В этом случае Договор считается расторгнутым по истечении вышеуказанных 15 (пятнадцати) календарных дней.

9.3. Расторжение настоящего Договора не влечет за собой автоматического расторжения сделок, заключенных на его основе до даты расторжения настоящего Договора.

## 10. Прочие условия

10.1. Применимое право – право Российской Федерации.

10.2. Все изменения и дополнения к настоящему Договору действительны лишь в том случае, если они совершены в письменной форме в виде дополнения к настоящему Договору и подписаны уполномоченными на то лицами каждой из Сторон.

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

10.4. Настоящий Договор составлен и подписан в двух экземплярах, по одному для каждой из Сторон. Оба экземпляра имеют равную юридическую силу.

## 11. Юридические адреса и подписи Сторон

АКБ «Балтийский Банк Развития» (ЗАО)	
<p>121099, г. Москва, 1-й Николощеповский пер., д.6, стр.1 Тел.: +7 (495) 363-91-62; Факс: +7 (499) 241-09-74 TELEX: 64611768 BBR RU, КПП 775001001 ОГРН 1027700074775 Платежные реквизиты: <u>Для платежей в российских рублях:</u> Корр. счет № 30101810500000000769 в Отделении №1 МГТУ Банка России БИК 044583769 ИНН 3900001002 <u>Для платежей в долларах США:</u> Корр. счет № 04-455-555 with DEUTSCHE BANK TRUST COMPANY AMERICAS NEW YORK, NY US, 60 WALL STREET NEW YORK NY 10005, USA, SWIFT: BKTRUS33. <u>Для платежей в евро:</u> Корр. счет № 100-9499328 00 with DEUTSCHE BANK AG FRANKFURT AM MAIN DE, TAUNUSANLAGE 12 D-60325 FRANKFURT AM MAIN, GERMANY, SWIFT: DEUTDEFF.</p>	

:

:

:

:

\_\_\_\_\_  
М.П.

\_\_\_\_\_  
М.П.