

УТВЕРЖДЕНО
РЕШЕНИЕМ ПРАВЛЕНИЯ
Банка «Куб» (АО)
Протокол № 132
от «18» декабря 2023г.

Типовая форма

ГЕНЕРАЛЬНОЕ СОГЛАШЕНИЕ ОБ ОБЩИХ УСЛОВИЯХ СОТРУДНИЧЕСТВА НА МЕЖБАНКОВСКОМ ДЕНЕЖНОМ РЫНКЕ

в форме договора присоединения для кредитных организаций, созданных в соответствии с законодательством Российской Федерации или в соответствии с законодательством иностранного государства

г. Магнитогорск

1. ПРЕДМЕТ СОГЛАШЕНИЯ

1.1. Настоящее Генеральное соглашение об общих условиях сотрудничества на межбанковском денежном рынке (далее – Соглашение) определяет порядок и условия заключения и исполнения Сделок (как данный термин определен в пункте 2.1.18 настоящего Соглашения) между «Кредит Урал Банк» (Акционерное общество), сокращенное наименование – Банк «Куб» (АО), с местом нахождения Россия, 455044, Челябинская область, г. Магнитогорск, ул. Гагарина, д.17, ИНН 7414006722, ОГРН 1027400000638, (далее – Сторона А) и кредитной организацией, созданной в соответствии с законодательством Российской Федерации или в соответствии с законодательством иностранного государства, заключившей настоящее Соглашение (далее – Сторона Б). Далее в настоящем Соглашении Сторона А и Сторона Б вместе именуются «Стороны», а по отдельности «Сторона».

1.2. Настоящее Соглашение может быть заключено со Стороной Б путем ее присоединения к настоящему Соглашению на условиях, предусмотренных статьей 428 Гражданского кодекса Российской Федерации для договора присоединения, в целом, без каких-либо изъятий, оговорок и условий в порядке, и на условиях, которые предусмотрены настоящим Соглашением.

1.3. Сторона Б может присоединиться к настоящему Соглашению предоставив Стороне А на бумажном носителе два экземпляра заявления о присоединении к условиям Генерального соглашения об общих условиях сотрудничества на межбанковском денежном рынке, составленного по форме приложения № 1 к Соглашению (далее – Заявление о присоединении), подписанного собственноручной подписью надлежащим образом уполномоченного представителя Стороны Б.

1.4. Для заключения Соглашения Стороной Б, помимо Заявления о присоединении, должны быть представлены документы, необходимые для проведения идентификации Стороны Б, ее представителей, выгодоприобретателей, бенефициарных владельцев, а также для проверки правоспособности Стороны Б и полномочий представителя, подписавшего Заявление о присоединении от имени Стороны Б, перечень которых определяется банковскими правилами Стороны А (Приложение №3 или Приложение №4).

Оригиналы и/или надлежащим образом заверенные копии документов могут быть предоставлены Стороной Б на бумажном носителе.

1.5. Сторона А имеет право требовать предоставления Стороной Б документов, необходимых для исполнения требований:

- Федерального закона от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путём, и финансированию терроризма;
- Федерального закона от 28 июня 2014 г. № 173-ФЗ «Об особенностях осуществления финансовых операций с иностранными гражданами и юридическими лицами, о внесении изменений в Кодекс

Российской Федерации об административных правонарушениях и признании утратившими силу отдельных положений законодательных актов Российской Федерации»;

- Федерального закона от 27 ноября 2017 г. № 340-ФЗ «О внесении изменений в часть первую Налогового кодекса Российской Федерации в связи с реализацией международного автоматического обмена информацией и документацией по международным группам компаний».

1.6. Акцепт Стороной А Заявления о присоединении Стороны Б будет считаться совершенным и Соглашение заключенным, если Заявление о присоединении предоставлено Стороне А на бумажном носителе и уполномоченным представителем Стороны А указанное Заявление о присоединении подписано и зарегистрировано. Регистрация Заявления о присоединении на бумажном носителе проводится путем проставления на нем отметки Стороной А с указанием номера и даты заключенного со Стороной Б Соглашения. Сторона А передает Стороне Б один экземпляр Заявления о присоединении, содержащий номер и дату заключенного Соглашения.

1.7. Текст настоящего Соглашения размещается на официальном сайте Банк «Куб» (АО) в сети Интернет – www.creditural.ru. Настоящее Соглашение не является публичной офертой, Сторона А вправе отказать любому лицу в приеме и регистрации Заявления о присоединении без объяснения причин.

1.8. Подписание Стороной Б Заявления о присоединении будет означать полное принятие Стороной Б условий настоящего Соглашения в редакции, действующей на дату регистрации Заявления о присоединении.

1.9. Любая Сделка, заключенная между Сторонами после даты заключения настоящего Соглашения, в отношении которой Стороны не договорились о неприменении к ней условий настоящего Соглашения и/или в отношении которой Стороны не договорились о применении к ней условий другого генерального (рамочного) соглашения, заключенного между Сторонами, будет считаться неотъемлемой частью настоящего Соглашения, регулироваться условиями и толковаться в соответствии с настоящим Соглашением вне зависимости от того, сделана ли Сторонами ссылка на настоящее Соглашение при согласовании условий Сделки и/или в Подтверждениях по соответствующей Сделке.

2. ТЕРМИНЫ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ

2.1. Для целей настоящего Соглашения и Сделок, заключенных в его рамках, указанные ниже термины будут иметь следующее значение:

2.1.1. **Банк–Кредитор** – Сторона, размещающая денежные средства в кредит.

2.1.2. **Банк–Заемщик** – Сторона, привлекающая денежные средства в кредит.

2.1.3. **Валюта** – Иностранная валюта или валюта Российской Федерации.

2.1.4. **Валюта кредита** – Валюта, в которой предоставлен (размещен) Межбанковский кредит.

2.1.5. **Дата возврата** – день, в который Банк–Заемщик должен исполнить свое обязательство по погашению (возврату) Межбанковского кредита по соответствующей Сделке в соответствии с пунктом 6.7 настоящего Соглашения.

2.1.6. **Дата выдачи** – день, в который Банк–Кредитор должен исполнить свое обязательство по предоставлению Банку–Заемщику Межбанковского кредита по соответствующей Сделке в соответствии с пунктом 6.7 настоящего Соглашения.

2.1.7. **Дата Сделки** – дата, в которую Стороны обменялись Подтверждениями, содержащими идентичные условия Сделки.

2.1.8. **Иностранная валюта** – денежная единица, отличная от валюты Российской Федерации.

2.1.9. **Корреспонденция** – документы, уведомления, сообщения, запросы, требования или иная корреспонденция.

2.1.10. **Межбанковский кредит** – денежные средства, предоставляемые Банком–Кредитором Банку–Заемщику и подлежащие возврату на условиях, определенных настоящим Соглашением и условиями соответствующей Сделки. В целях настоящего Соглашения далее при использовании термина «Межбанковский кредит» Стороны подразумевают как совокупность всех Межбанковских кредитов, так и каждый Межбанковский кредит в отдельности.

2.1.11. **Меры ограничительного характера** – означает любые акты, приказы, ограничительные меры, принятые или введенные государственными, или иными уполномоченными органами Российской Федерации, иностранных государств или международных организаций либо

объединений, а равно фактические действия указанных лиц, влекущие любое из следующих последствий:

(А) штраф, арест, ограничение, невозможность распоряжения любой из Сторон активами, в том числе денежными средствами, выраженными в Валюте кредита;

(Б) запрет, ограничение на ведение или использование счетов в Валюте кредита в Российской Федерации и/или за ее пределами, применяемые к Сторонам;

(В) запрет или ограничения одной из Сторон или третьим лицам, участие которых необходимо для целей исполнения обязательств по настоящему Соглашению (в том числе банкам-корреспондентам, банкам, в которых открыты расчетные счета, используемые для расчетов по настоящему Соглашению, депозитарию), совершения или исполнения всех или отдельных видов сделок или операций, необходимых для исполнения обязательств по настоящему Соглашению, в том числе невозможность использования системы SWIFT;

(Г) мораторий на проведение операций в Валюте кредита или установление обязанности Банка-Кредитора проводить в иной валюте расчеты по своим обязательствам, выраженным в Валюте кредита;

(Д) совершение организациями, платежными системами, системами связи и/или финансовыми рынками, в каждом случае, осуществляющими, обслуживающими или участвующими в платежах (или в иных операциях, необходимых или сопутствующих платежам) или участие которых необходимо для целей исполнения обязательств по настоящему Соглашению (в том числе банками-корреспондентам, банками, в которых открыты расчетные счета, используемые для расчетов по настоящему Соглашению, депозитарием), действий, препятствующих осуществлению платежей Банком-Заемщиком по настоящему Соглашению и/или получению Банком-Кредитором указанных платежей (либо напротив, несовершение указанными лицами действий, необходимых для осуществления платежей Банком-Заемщиком по настоящему Соглашению и/или получению Банком-Кредитором указанных платежей).

2.1.12. Обменный курс – курс рубля к иной иностранной валюте, определенный Стороной А, если иное не согласовано Сторонами в Подтверждении.

Для целей определения суммы платежа в рублях сумма платежа в соответствующей Иностранной валюте умножается на Обменный курс.

2.1.13. Основной долг – сумма Межбанковского кредита, предоставленная Банку–Заемщику и не погашенная (не возвращенная) на любую дату действия соответствующей Сделки, в том числе не погашенная (не возвращенная) в Дату возврата, предусмотренную условиями соответствующей Сделки.

2.1.14. Платежные инструкции – информация о платежных реквизитах соответствующей Стороны, необходимая для проведения расчетов по Сделке.

2.1.15. Подтверждение – документ, содержащий согласованные Сторонами условия Сделки. Форма Подтверждения для оформления документа на бумажном носителе, в том числе в целях направления документа в сканированном виде по электронной почте, содержится в приложении № 2 к настоящему Соглашению.

2.1.16. Процентный период – каждый из периодов, за который производится начисление и выплата процентов по Сделке.

2.1.17. Рабочий день –

(а) для любых целей, кроме платежей в Иностранной валюте, календарный день (кроме установленных действующим законодательством Российской Федерации выходных и праздничных дней, а также выходных дней, перенесенных на рабочие дни решением Правительства Российской Федерации).

(б) применительно к платежам в Иностранной валюте, день, в который коммерческие банки осуществляют платежи в соответствующей Иностранной валюте в соответствии с практикой международных расчетов в основном финансовом центре страны-эмитента такой Иностранной валюты.

2.1.18. Сделка – кредитный договор, заключаемый Сторонами в рамках настоящего Соглашения.

2.1.19. СПФС – система передачи финансовых сообщений Банка России.

2.1.20. Существенные условия Сделки – условия Сделки, перечисленные в пункте 4.2 настоящего Соглашения.

2.1.21. Уполномоченное лицо – лицо, имеющее право заключать, изменять, расторгать кредитные договоры от имени Стороны на основании учредительных документов такой Стороны или доверенности, выданной от имени такой Стороны.

2.1.22. **Электронные средства связи** – используемые Сторонами для проведения переговоров с целью заключения Сделок электронные системы/средства связи, которые могут быть согласованы Сторонами в письменной форме (Приложение № 1).

2.2. Заголовки разделов настоящего Соглашения даны исключительно для облегчения ссылок на них и не должны приниматься во внимание при толковании настоящего Соглашения.

3. ЗАВЕРЕНИЯ ОБ ОБСТОЯТЕЛЬСТВАХ

3.1. Каждая Сторона заверяет и заявляет другой Стороне, что:

3.1.1. Она является юридическим лицом, надлежащим образом созданным в установленном порядке и осуществляющим свою деятельность по законодательству государства инкорпорации (регистрации) Стороны, обладает необходимой правоспособностью для заключения настоящего Соглашения и Сделок, а также для исполнения обязательств по ним и имеет права и полномочия на владение своим имуществом, активами и доходами для осуществления своей деятельности в ее нынешнем виде.

3.1.2. Ею были приняты все необходимые корпоративные решения, были получены или совершены и являются действительными все необходимые разрешения, одобрения, согласования, лицензии, освобождения, регистрации, нотариальные удостоверения, необходимые для заключения настоящего Соглашения, и она имеет право заключить настоящее Соглашение и Сделки в рамках Соглашения, а также исполнять принятые на себя обязательства по Соглашению и каждой Сделке, заключенной в рамках настоящего Соглашения.

3.1.3. Ею соблюдены условия и требования, которые позволяют ей заключать Сделки на законных основаниях, использовать свои права и исполнять свои обязательства по настоящему Соглашению и (или) заключенным Сделкам.

3.1.4. Заключение Сделок, а также исполнение обязательств по ним, не влекут за собой нарушения положений применимого к Стороне законодательства, а также какого-либо из положений учредительных документов и внутренних актов Стороны, нарушения судебного решения или административного акта.

3.1.5. Выполнение условий настоящего Соглашения не повлечет за собой нарушение какого-либо иного соглашения, договора или договоренности, которые имеются у такой Стороны с другой Стороной и (или) с третьими лицами.

3.1.6. Настоящее Соглашение, а также любая Сделка, заключаемая ею в рамках настоящего Соглашения, заключены от ее имени надлежащим образом уполномоченным представителем Стороны.

3.1.7. Отсутствуют любые обстоятельства, способные негативно повлиять на способность Стороны исполнить свои обязательства по настоящему Соглашению, в том числе по каждой из Сделок.

3.1.8. Вся информация, представленная Стороной в связи с заключением и исполнением настоящего Соглашения, является верной, полной и точной, и такая Сторона не скрыла обстоятельств, которые могли бы, в случае их выяснения, негативно повлиять на решение другой Стороны о заключении настоящего Соглашения и/или Сделки.

3.1.9. Против Стороны не подано исковых или иных заявлений в суд, арбитражный суд, третейский суд, государственный или иной орган, или организацию либо должностному лицу, которые могут привести к недействительности или невозможности принудительного исполнения настоящего Соглашения, в том числе каждой из Сделок, либо существенно повлиять на способность Стороны исполнить свои обязательства по Соглашению, в том числе по каждой Сделке.

3.1.10. Она согласна с предоставлением другой Стороне права на запись телефонных переговоров по Сделкам. Причем такая запись может быть использована Сторонами в качестве доказательства при решении спорных вопросов, в том числе в ходе судебного разбирательства.

3.1.11. Отсутствуют основания для принятия в отношении Стороны мер по предупреждению банкротства.

3.1.12. В отношении Стороны не принимаются меры по предупреждению банкротства, установленные применимым законодательством, не возникли обстоятельства, являющиеся основаниями для обращения в судебный орган или иной орган с целью признания ее несостоятельной (банкротом) в соответствии с применимым законодательством.

3.1.13. В отношении Стороны не приняты меры воздействия со стороны центрального банка или иного надзорного органа в соответствии с применимым законодательством.

3.2. Сторона Б заверяет и гарантирует, что действует от своего собственного имени и за свой собственный счет, все принимаемые ею решения, в том числе, принятые на момент заключения каждой отдельной Сделки в рамках настоящего Соглашения, независимы от воли третьих лиц, включая Сторону А, и основаны на компетентном мнении уполномоченных лиц Стороны Б.

3.3. Стороны признают, что заключают настоящее Соглашение и Сделки в рамках него, полностью полагаясь на заявления и заверения, изложенные в настоящем разделе Соглашения, и ответственность за несоответствие действительности каких бы то ни было положений настоящего раздела Соглашения (в том числе влекущее за собой признание настоящего Соглашения и/или Сделок полностью либо частично недействительным) целиком несет Сторона, сделавшая соответствующее заявление и (или) заверение независимо от того, было ли ей известно об их недостоверности.

3.4. Все заверения Сторон, содержащиеся в настоящем разделе, являются верными и действительными на дату заключения настоящего Соглашения и будут считаться верными и действительными в течение срока действия настоящего Соглашения, в том числе в дату заключения и исполнения любой Сделки, если соответствующая Сторона не известит об изменении соответствующего заверения не позднее 2 (Второго) Рабочего дня с даты произошедшего изменения.

3.5. Заявления и заверения, содержащиеся в настоящем Соглашении, являются заверениями об обстоятельствах в соответствии ст.431.2 ГК РФ и имеют для Сторон существенное значение. Сторона, которой предоставляются заявления и заверения, полагается на их достоверность.

3.6. Стороны подтверждают, что в рамках настоящего Соглашения не будет передаваться информация, относящаяся к инсайдерской в соответствии с Федеральным законом от 27.07.2010 № 224-ФЗ «О противодействии неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации».

4. УСЛОВИЯ СДЕЛОК

4.1. По каждой Сделке, заключаемой Сторонами в соответствии с настоящим Соглашением, Стороны принимают на себя следующие обязательства:

(а) Банк–Кредитор обязан в Дату выдачи, предусмотренную условиями Сделки, предоставить Межбанковский кредит Банку–Заемщику.

(б) Банк–Заемщик обязан в Дату возврата, предусмотренную условиями Сделки, вернуть Межбанковский кредит Банку–Кредитору в полной сумме в той Валюте, в которой он был предоставлен (если иное не предусмотрено настоящим Соглашением), а также уплатить проценты, начисленные за пользование Межбанковским кредитом, в размере, сроки и в порядке, предусмотренные настоящим Соглашением и условиями соответствующей Сделки.

4.2. Существенными условиями Сделки являются:

4.2.1. Наименование Стороны, являющейся Банком–Кредитором.

4.2.2. Наименование Стороны, являющейся Банком–Заемщиком.

4.2.3. Сумма Межбанковского кредита.

4.2.4. Валюта кредита.

4.2.5. Дата сделки

4.2.6. Дата выдачи.

4.2.7. Дата возврата.

4.2.8. Процентная ставка (в процентах годовых).

4.2.9. Порядок уплаты процентов (если отличается от порядка, предусмотренного пунктом 6.3 настоящего Соглашения).

4.3. При заключении Сделки помимо Существенных условий Сделки Стороны вправе согласовать дополнительные условия. В случае расхождений между содержанием настоящего Соглашения и условиями Сделки, согласованными Сторонами при заключении Сделки, в отношении такой Сделки приоритетное значение будут иметь условия Сделки, согласованные Сторонами.

5. ПОРЯДОК ЗАКЛЮЧЕНИЯ СДЕЛОК

5.1. В рамках настоящего Соглашения Стороны вправе заключать Сделки путем обмена Подтверждениями в порядке, предусмотренном пунктом 5.2 настоящего Соглашения.

5.2. Порядок заключения Сделок путем обмена Подтверждениями.

5.2.1. Сделка между Сторонами считается заключенной в дату, когда Стороны, обменялись Подтверждениями, содержащими идентичные согласованные Сторонами Существенные условия Сделки. Помимо согласованных Существенных условий Сделки, Подтверждения также должны содержать Дату сделки, иные условия, в отношении которых Стороны достигли договоренности, и Платежные инструкции.

5.2.2. Обмен Сторонами Подтверждениями должен производиться Сторонами так быстро, как это практически возможно, но не позднее истечения предельных сроков приема расчетных документов, установленных банками–корреспондентами и/или системами международных расчетов для осуществления платежа Банком–Кредитором в Дату сделки, предусмотренную условиями Сделки.

5.2.3. При достижении между Сторонами соглашения об изменении одного или нескольких условий Сделки такие изменения оформляются Подтверждениями, содержащими ссылку на Сделку, условия которой подлежат изменению, а также описание измененных условий, и направляются Сторонами в порядке, предусмотренном для обмена Подтверждениями, как это предусмотрено в настоящем пункте 5.2 Соглашения. Вносимые изменения не могут относиться к обязательствам по Сделке, исполненным до их внесения.

5.2.4. При достижении между Сторонами соглашения о расторжении Сделки такое соглашение оформляется в порядке, предусмотренном настоящим Соглашением для заключения Сделок. Такое соглашение может быть совершено путем обмена Подтверждениями, а также в любой иной форме по договоренности Сторон с учетом того, что такое соглашение допускается только в письменной форме. При этом Подтверждения о расторжении должны содержать ссылку на Сделку, подлежащую расторжению.

5.2.5. Обмен Подтверждениями осуществляется одним из способов, предусмотренных пунктом 10.7 Соглашения.

5.2.6. Направление Подтверждений каждой из Сторон осуществляется независимо от получения соответствующего Подтверждения от другой Стороны.

5.3. Каждая из Сторон принимает все меры, необходимые для предотвращения любого несанкционированного доступа к средствам связи, используемым ею для согласования условий Сделок и (или) для заключения Сделок. Каждая из Сторон обеспечивает надлежащее использование этих средств связи и контроль над ними.

5.4. Каждая из Сторон вправе фиксировать проводимые переговоры по Электронным средствам связи, а также вести запись телефонных переговоров, в том числе с целью использования полученных материалов (к которым, в зависимости от способа фиксации переговоров, без ограничений относятся: аудиозапись, распечатка переговоров по Электронным средствам связи, распечатки телефонных переговоров) в качестве доказательства согласованных Сторонами условий Сделок в целях разрешения споров, в том числе в ходе разбирательства в любом суде, третейском суде или ином органе разрешения споров.

5.5. Каждая из Сторон принимает на себя всю ответственность за действия своих работников, имеющих доступ к системе S.W.I.F.T., СПФС, Электронным средствам связи. Стороны согласились, что любое лицо, получившее фактический доступ к системе S.W.I.F.T., СПФС, Электронным средствам связи, имеет необходимые полномочия от имени этой Стороны заключать, изменять, расторгать Сделки, подписывать Подтверждения и иные документы в рамках настоящего Соглашения, направляемые посредством системы S.W.I.F.T., СПФС, Электронных средств связи.

5.6. Стороны согласны с тем, что распечатки сообщений, направляемых по S.W.I.F.T., СПФС и Электронным средствам связи могут быть использованы Сторонами в качестве доказательства при решении спорных вопросов, в том числе в ходе судебного разбирательства, если иное не предусмотрено Соглашением.

5.7. Все Подтверждения являются неотъемлемой частью Соглашения.

6. ПОРЯДОК НАЧИСЛЕНИЯ ПРОЦЕНТОВ И ИСПОЛНЕНИЯ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ

6.1. Проценты начисляются на фактическую задолженность по Основному долгу и уплачиваются в той Валюте, в которой выдан соответствующий Межбанковский кредит (если иное не предусмотрено настоящим Соглашением) по процентной ставке, предусмотренной условиями соответствующей Сделки. Отсчет срока для начисления процентов за пользование Межбанковским кредитом начинается с календарной даты, следующей за датой исполнения Банком–Кредитором

обязательств по выдаче Межбанковского кредита, и заканчивается в дату полного фактического погашения Банком–Заемщиком задолженности по Основному долгу (включительно).

6.2. Если иное не согласовано Сторонами, при начислении процентов в расчет принимается действительное число календарных дней в году (365 или 366 дней соответственно).

6.3. Если иное не предусмотрено условиями Сделки, то проценты за пользование Межбанковским кредитом, должны быть уплачены Банком–Заемщиком в Дату возврата вместе с возвратом Межбанковского кредита (погашением суммы Основного долга).

6.5. Стороны обязаны проводить расчеты по Сделке в полном соответствии с согласованными условиями Сделки и Платежными инструкциями, применимыми к соответствующей Сделке.

6.5. Каждая из Сторон указывает в Подтверждении, направляемом другой Стороне, свои Платежные инструкции.

6.6. Ответственность за своевременное предоставление, корректность, полноту и действительность Платежных инструкций несет Сторона–получатель платежа.

6.7. Платежные обязательства Сторон по Сделкам считаются исполненными в дату зачисления денежных средств в сумме, соответствующей размеру обязательства, на корреспондентский счет Стороны–получателя платежа, открытый в банке–корреспонденте Стороны–получателя платежа в соответствии с Платежными инструкциями, предоставленными Стороной–получателем платежа для соответствующей Сделки.

6.8. Досрочное исполнение обязательств по возврату Межбанковского кредита не допускается, если иное не согласовано Сторонами. При достижении между Сторонами соглашения о досрочном возврате Межбанковского кредита такое соглашение оформляется в порядке, предусмотренном для заключения Сделок. При этом Подтверждения об изменении Сделки, направляемые Сторонами в целях досрочного возврата Межбанковского кредита, должны содержать ссылку на Сделку, подлежащую досрочному исполнению.

6.9. Если день, в который должно быть исполнено обязательство по Сделке, не является Рабочим днем, то соответствующее обязательство должно быть исполнено в ближайший следующий Рабочий день. Такой перенос сроков платежа не будет считаться просрочкой исполнения обязательства, при этом перенос Даты выдачи и/или Даты возврата будет учитываться при начислении процентов по Сделке.

6.10. Все расходы, возникающие в связи с исполнением платежных обязательств по настоящему Соглашению и Сделкам, несет Сторона, исполняющая платеж.

7. МЕРЫ ОГРАНИЧИТЕЛЬНОГО ХАРАКТЕРА

7.1. В случае введения Мер ограничительного характера Банк–Кредитор вправе направить Банку–Заемщику в срок не менее чем за 1 (Один) Рабочий день до даты наступления срока платежа (в том числе при уплате процентов) по одной Сделке или нескольким Сделкам (далее – Затронутые сделки) требование об уплате всех платежей по Затронутым сделкам в Валюте, отличной от Валюты кредита, в которой был выдан соответствующий Межбанковский кредит (далее – Первоначальная валюта), с указанием даты и номера Подтверждений по Затронутым сделкам и реквизитов Банка–Кредитора для осуществления платежей (далее – Требование о совершении платежа в иной Валюте).

7.2. При получении Банком–Заемщиком Требования о совершении платежа в иной валюте Банк–Заемщик обязуется осуществлять все платежи по Затронутым сделкам в Валюте, указанной в Требовании о совершении платежа в иной валюте, по Обменному курсу, установленному Стороной А на дату исполнения соответствующего денежного обязательства Банка–Заемщика и указанному в Требовании о совершении платежа в иной валюте или ином уведомлении Стороны А.

8. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН

8.1. В случае неисполнения или ненадлежащего исполнения какой-либо Стороной своих обязательств по осуществлению платежа по настоящему Соглашению другая Сторона вправе потребовать уплаты неустойки (пени) в размере, предусмотренном пунктом 8.2 настоящего Соглашения, направив просрочившей Стороне письменное уведомление. Начисление неустойки (пени) в этом случае производится на сумму неисполненного обязательства по предоставлению (погашению) Межбанковского кредита за период с даты, следующей за датой неисполнения

(ненадлежащего исполнения) просрочившей Стороной обязательств по осуществлению платежа, по дату фактического исполнения обязательств включительно.

8.2. Если иное не предусмотрено соглашением Сторон или условиями Сделки, при просрочке платежей по настоящему Соглашению неустойка (пени) начисляется исходя из установленной для соответствующей Сделки процентной ставки по Межбанковскому кредиту, умноженной на коэффициент 1,5.

8.3. Помимо пени Сторона, допустившая несвоевременное исполнение обязательств, предусмотренных настоящим Соглашением и/или условиями Сделки, обязана по требованию другой Стороны возместить убытки, причиненные нарушением указанных обязательств.

8.4. При недостаточности поступивших денежных средств для исполнения Банком–Заемщиком обязательств по настоящему Соглашению и Сделке в полном объеме устанавливается следующая очередность погашения задолженности:

(а) в первую очередь погашается сумма не оплаченных в срок процентов;

(б) во вторую очередь погашается сумма просроченной задолженности по Межбанковскому кредиту;

(в) в третью очередь погашается сумма процентов, подлежащих уплате;

(г) в четвертую очередь погашается сумма Межбанковского кредита;

(д) в пятую очередь погашаются иные платежные обязательства по настоящему Соглашению и/или Сделкам, если таковые имеются.

8.5. Стороны вправе требовать возмещения убытков, причиненных недостоверностью заверений, предусмотренных в разделе 3 настоящего Соглашения.

8.6. Сторона, несвоевременно исполняющая обязательства по Сделке, может с согласия ненарушившей Стороны обеспечить зачисление денежных средств правильной датой валютирования, наступившей в прошлом («Backvalue») за свой счет в порядке, согласованном Сторонами.

8.7. Уплата неустойки (пени) не освобождает Стороны от исполнения обязательств по Соглашению и заключенным на его основании Сделкам.

9. ОСНОВАНИЯ ОСВОБОЖДЕНИЯ ОТ ОТВЕТСТВЕННОСТИ

9.1. Стороны не несут ответственность за неисполнение или ненадлежащее исполнение своих обязательств по настоящему Соглашению и Сделкам, если такое неисполнение было вызвано:

9.1.1. Установленной на основании решений компетентных органов Российской Федерации отсрочкой исполнения обязательств (мораторий), решениями (принятием нормативно-правовых актов) высших органов государственной власти Российской Федерации/других государств/объединений государств, органов Европейского союза и центральных/национальных банков, которые делают невозможным, в том числе и временно, для одной из Сторон надлежащее исполнение своих обязательств по настоящему Соглашению и соответствующим Сделкам.

9.1.2. Наступлением обстоятельств непреодолимой силы, а именно, стихийных бедствий, военных действий, забастовок, террористических актов и иных чрезвычайных и непредотвратимых при данных условиях обстоятельств при условии, что данные обстоятельства непосредственно повлияли на исполнение обязательств по Соглашению и соответствующим Сделкам.

9.2. Обязанность доказывания обстоятельств, предусмотренных пунктом 9.1 настоящего Соглашения, лежит на Стороне, которая ссылается на действие таких обстоятельств.

9.3. Сторона, не исполнившая свои обязательства в связи с обстоятельствами, указанными в пункте 9.1 настоящего Соглашения, обязана незамедлительно уведомить в письменной форме другую Сторону о наступлении таких обстоятельств, а также предоставить документы, подтверждающие наступление таких обстоятельств. При отсутствии такого уведомления и подтверждающих документов (кроме случаев, когда информация о наступлении таких обстоятельств является общедоступной или когда наступление таких обстоятельств препятствует отправке уведомления и подтверждающих документов) Сторона, допустившая ненадлежащее исполнение обязательств, не вправе ссылаться на действие обстоятельств, являющихся основанием для освобождения от ответственности за неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательств по настоящему Соглашению и/или Сделкам, и несет ответственность в соответствии с разделом 8 настоящего Соглашения.

9.4. В случае наличия уведомления и подтверждающих документов, предусмотренных пунктом 9.3 настоящего Соглашения, срок исполнения обязательств подлежит переносу соразмерно времени действия обстоятельств, указанных в пункте 9.1 настоящего Соглашения.

9.5. В случае если действие вышеуказанных обстоятельств продолжается более 30 (Тридцати) календарных дней, Стороны обязаны начать переговоры для определения альтернатив исполнения обязательств, неисполненных в связи с действием обстоятельств, указанных в пункте 9.1 настоящего Соглашения.

9.6. Сторона также освобождается от ответственности за ненадлежащее исполнение обязательств по заключенным Сделкам, если оно вызвано предоставлением Стороной–получателем денежных средств ошибочных, неполных или недействительных Платежных инструкций. В этом случае, если иное не согласовано Сторонами, исполнение обязательств Стороной-плательщиком денежных средств осуществляется не ранее Рабочего дня, следующего за датой возвращения денежных средств, перечисленных по ошибочным реквизитам.

10. ПОРЯДОК ОБМЕНА ИНФОРМАЦИЕЙ

10.1. Каждая из Сторон обязана при заключении настоящего Соглашения и в течение срока его действия предоставлять другой Стороне в виде оригиналов или надлежащим образом заверенных копий документов, не позднее 10 (десяти) Рабочих дней с даты подписания / утверждения / регистрации документов или по требованию противоположной Стороны

- документы, необходимые для проведения идентификации Стороны, ее представителей, выгодоприобретателей и бенефициарных владельцев в соответствии с требованиями применимого законодательства и банковскими правилами соответствующей Стороны;

- документы, подтверждающие изменения, внесенные в ранее предоставленные документы или сведения;

- документы, подтверждающие полномочия Уполномоченных лиц на заключение Сделок (в случае отсутствия у противоположной Стороны документов, подтверждающих полномочия Уполномоченного лица).

При досрочном прекращении полномочий Уполномоченного лица соответствующая Сторона обязана немедленно уведомить об этом в письменной форме другую Сторону путем предоставления оригинала документа на бумажном носителе, подписанном собственноручной подписью уполномоченного представителя Стороны или в электронном виде посредством направления сообщения по согласованному сторонами каналу связи.

До получения уведомления о прекращении полномочий Уполномоченного лица все действия, совершенные данным Уполномоченным лицом от имени Стороны, считаются совершенными надлежащим образом уполномоченным представителем этой Стороны.

10.2. Каждая из Сторон обязана при заключении настоящего Соглашения и в течение срока его действия уведомить другую Сторону о начале процесса реорганизации или ликвидации.

10.3. Любое Подтверждение и любая Корреспонденция должны быть подписаны уполномоченным представителем Стороны-отправителя и направлены любым из способов, предусмотренных пунктом 10.7 настоящего Соглашения, если настоящим Соглашением не предусмотрено, что соответствующий документ или сообщение должно быть направлено строго оговоренным способом.

10.4. Любое Подтверждение и любая Корреспонденция при предоставлении документов посредством электронной почты, почтовой связи, путем доставки курьером (далее – документы на бумажном носителе) должны быть направлены:

10.4.1. В адрес Стороны А по реквизитам для получения корреспонденции, опубликованном на официальном сайте Стороны А в сети Интернет – www.creditural.ru.

10.4.2. В адрес Стороны Б – по реквизитам Стороны Б для получения корреспонденции, указанным в Заявлении о присоединении, или по реквизитам Стороны Б для получения корреспонденции, предоставленным Стороной Б в соответствии с пунктом 11.2 настоящего Соглашения.

10.5. Сторона вправе изменить адрес или иные реквизиты для направления Подтверждений или Корреспонденции по настоящему Соглашению, уведомив об этом другую Сторону в порядке, установленном статьей 11 настоящего Соглашения.

10.6. Подтверждение и Корреспонденция считаются доставленными надлежащим образом с момента их получения адресатом в зависимости от используемых Сторонами способов доставки.

Подтверждение / Корреспонденция, доставленные после окончания Рабочего дня и в день, не являющийся Рабочим днем, считаются полученными в ближайший следующий Рабочий день.

10.7. Любое Подтверждение и любая Корреспонденция направляются следующими способами:

10.7.1 Корреспонденция направляется по реквизитам Сторон, указанным в пункте 10.4 настоящего Соглашения, одним из следующих способов:

1) на бумажном носителе:

- если доставляется лично или курьером. При этом дата и время получения документа – дата и время (и время – при указании времени) проставления Стороной-получателем отметки о получении;

- если доставляется по почте с уведомлением о вручении (или с иным аналогичным подтверждением доставки). При этом дата и время получения документа – дата (и время – при указании времени) уведомления о вручении почтового отправления Стороной-получателю.

При этом документ считается полученным, если он направлен по последнему известному Стороной-отправителю адресу Стороной-получателя, но не вручено в связи с отсутствием адресата по указанному адресу или по причине отказа Стороной-получателя принять документ, о чем орган почтовой связи проинформировал Стороной-отправителя.

2) по электронной почте в виде файла графического формата (файлы формата jpg, pdf и т.д.), содержащего сканированную копию Корреспонденции при этом дата и время доставки Стороной-получателю в соответствии с данными почтового сервера Стороной-отправителя при условии, что Стороной-получатель не известила незамедлительно Стороной-отправителя о необходимости повторного направления сообщения в связи с низким качеством полученной сканированной копии документа, не позволяющей однозначно восстановить содержание сообщения.

10.7.2 Подтверждения направляются по реквизитам Сторон, указанным в пункте 10.4 настоящего Соглашения, одним из следующих способов:

1) на бумажном носителе:

- если доставляется лично или курьером. При этом дата и время получения документа – дата и время (и время – при указании времени) проставления Стороной-получателем отметки о получении;

- если доставляется по почте с уведомлением о вручении (или с иным аналогичным подтверждением доставки). При этом дата и время получения документа – дата (и время – при указании времени) уведомления о вручении почтового отправления Стороной-получателю.

При этом документ считается полученным, если он направлен по последнему известному Стороной-отправителю адресу Стороной-получателя, но не вручено в связи с отсутствием адресата по указанному адресу или по причине отказа Стороной-получателя принять документ, о чем орган почтовой связи проинформировал Стороной-отправителя.

2) по электронной почте в виде файла графического формата (файлы формата jpg, pdf и т.д.), содержащего сканированную копию Подтверждения при этом дата и время доставки Стороной-получателю в соответствии с данными почтового сервера Стороной-отправителя при условии, что Стороной-получатель не известила незамедлительно Стороной-отправителя о необходимости повторного направления сообщения в связи с низким качеством полученной сканированной копии документа, не позволяющей однозначно восстановить содержание сообщения.

3) по системам SWIFT, СПФС, каналу ДБО, при этом дата и время получения документа - дата и время, присвоенные системой сообщению Стороной-отправителя.

10.8. Особенности обмена Подтверждениями и иными документами в рамках настоящего Соглашения с использованием электронной почты.

10.8.1. Оригинал Подтверждения / Корреспонденции на бумажном носителе с оригинальной собственноручной подписью Уполномоченного лица соответствующей Стороной, ранее переданный в сканированном виде (в графическом формате) с использованием электронной почты, предоставляется Стороной-отправителем по запросу Стороной-получателя, направленному в виде сообщения по электронной почте, в течение 7 (Семи) Рабочих дней, следующих за днем получения запроса.

10.8.2. В случае расхождений между содержанием Подтверждения / Корреспонденции, полученного соответствующей Стороной по электронной почте в графическом формате, и содержанием документа, полученного соответствующей Стороной в последствии на бумажном носителе с

оригинальной подписью лица, подписавшего документ, приоритетное значение будет иметь Документ, полученный Стороной по электронной почте в графическом формате.

10.8.3. В этом случае Сторона-отправитель Подтверждения / Корреспонденции на бумажном носителе, неидентичного по своему содержанию Подтверждению / Корреспонденции, ранее направленному по электронной почте в графическом формате, обязана в течение 5 (пяти) Рабочих дней, следующих за датой получения от Стороны-получателя требования, направленному в виде сообщения по электронной почте, предоставить другой Стороне Подтверждение / Корреспонденцию на бумажном носителе, идентичные по содержанию Подтверждению / Корреспонденции, ранее полученному этой Стороной по электронной почте в графическом формате, подписанный оригинальной подписью лица, подписавшего документ, и заверенное оттиском печати Стороны (если применимо).

10.9. Стороны договорились о возможности посылать и принимать друг от друга документы по настоящему Соглашению в сканированном виде по электронной почте без потери их юридической силы с учетом положений пункта 10.10 настоящего Соглашения. При возникновении споров, связанных или вытекающих из настоящего Соглашения или какой-либо Сделки, заинтересованная Сторона вправе предоставлять в суд в качестве доказательств документы, полученные в сканированном виде по электронной почте.

10.10. Стороны признают, что при получении документов в сканированном виде по электронной почте:

(а) документы, содержащие подпись уполномоченного представителя Стороны, имеют юридическую силу таких документов, составленных на бумажном носителе;

(б) воспроизведение подписи уполномоченного представителя Стороны на документе, полученном другой Стороной в сканированном виде по электронной почте, является воспроизведением аналога собственноручной подписи;

(в) документ принимается другой Стороной только при условии, что простое визуальное сличение образца подписи уполномоченного представителя Стороны-отправителя, имеющегося у Стороны-получателя, с подписью на полученном документе позволяет установить их схожесть по внешним признакам с учетом искажений, возникающих при пересылке сообщения. О несовпадении подписи на документе, полученном в сканированном виде по электронной почте, с образцом подписи уполномоченного представителя, имеющимся у Стороны-получателя, Сторона-получатель обязана незамедлительно уведомить Сторону-отправителя.

11. ПОРЯДОК ИЗМЕНЕНИЯ РЕКВИЗИТОВ СТОРОН

11.1. Сторона А вправе изменить свои реквизиты и реквизиты для получения корреспонденции путем размещения соответствующей информации на своем официальном сайте в сети Интернет - www.creditural.ru. Изменение реквизитов Стороны А вступает в силу с даты, указанной на официальном сайте Стороны А в сети Интернет. Дополнительно к указанному в настоящем пункте Соглашения способу уведомления об изменении реквизитов Сторона А по своему усмотрению может использовать любые иные способы уведомления Стороны Б.

11.2. Сторона Б вправе изменить свои реквизиты и реквизиты для получения корреспонденции, направив Стороне А письменное уведомление. Уведомление об изменении должно быть совершено на русском языке и в письменной форме. Такое уведомление считается направленным надлежащим образом, если оно направлено посредством системы S.W.I.F.T. или СПФС или если оно заверено подписями уполномоченных представителей Стороны Б и доставлено Стороне А курьером или по почте (заказным письмом с уведомлением о вручении).

11.3. Изменение реквизитов Стороны Б вступает в силу, начиная с третьего Рабочего дня с даты получения Стороной А письменного уведомления об их изменении.

11.4. При наличии нескольких уведомлений об изменении реквизитов и/или реквизитов для получения корреспонденции Сторона А использует реквизиты, указанные в уведомлении, полученном от Стороны Б последним по дате получения.

11.5. Если Сторона Б, изменившая реквизиты для получения корреспонденции, не проинформировала об этом Сторону А в письменной форме, вся корреспонденция, направленная по

последнему, официально сообщенному адресу (реквизитам), будет считаться полученной, даже если Сторона Б больше не присутствует по этому адресу.

12. ПРОЧИЕ УСЛОВИЯ

12.1. Ни одна из Сторон не имеет права уступить свои права или перевести обязательства, вытекающие из настоящего Соглашения и Сделок, полностью или частично третьему лицу без предварительного письменного согласия другой Стороны, за исключением случая, предусмотренного пунктом 12.2 настоящего Соглашения.

12.2. В случае неисполнения Банком-Заемщиком своих обязательств по возврату (погашению) любого Межбанковского кредита (кредитов), и/или по уплате процентов за пользование любым из Межбанковских кредитов, в сроки, предусмотренные условиями соответствующей Сделки (Сделок) или настоящим Соглашением, Банк-Кредитор имеет право уступить свои права по соответствующим Сделкам третьему лицу, являющемуся налоговым резидентом страны налогового резидентства Банка-Кредитора или Банка-Заемщика, с последующим письменным уведомлением Банка-Заемщика о состоявшемся переходе прав.

12.3. Если законодательство государства, резидентом которого является Сторона А или Сторона Б с учетом действующих межгосударственных соглашений об избежании двойного налогообложения, обязывает Сторону А или Сторону Б при выплате другой Стороне дохода в соответствии с настоящим Соглашением и/или Сделками, удержать из выплачиваемых сумм налоги и/или другие обязательные платежи в пользу соответствующего государства, то Сторона А или Сторона Б производит такое удержание и перечисление удержанной суммы в пользу соответствующего государства. При этом по требованию другой Стороны представляется в минимально возможные сроки комплект документов, подтверждающих факт удержания и перечисления удержанной суммы в пользу соответствующего государства:

- подтверждение соответствующей Стороны, удержавшей налог либо иной обязательный платеж (налогового агента), оформленное в виде официального письма на бланке налогового агента, содержащего следующую информацию: дату и номер документа, реквизиты налогового агента, юридический адрес, дату и номер договора, дату и сумму выплаченного дохода в валюте договора, ставку налога, сумму удержанного налога и дату его перечисления в бюджет соответствующего государства. Документ должен быть подписан уполномоченным должностным лицом налогового агента и скреплен печатью. Отсутствие печати допускается в случае, если законодательством соответствующего государства данный реквизит на документе не предусмотрен.

- платежный документ с отметкой банка «Исполнено», подтверждающий перечисление налога, удержанного с доходов Стороны, в налоговые (финансовые) органы соответствующего государства. Если законодательством соответствующего государства не предусмотрено проставление на платежном документе отметки банка, необходимо, чтобы данный документ был подписан уполномоченным должностным лицом налогового агента и скреплен печатью. Отсутствие печати допускается в случае, если законодательством соответствующего государства данный реквизит на документе не предусмотрен.

- выписка из законодательного акта соответствующего государства с указанием на языке оригинала названия, номера и даты законодательного акта, которым налог был установлен, и названия налога с переводом на русский язык (для документов на иностранном языке).

Перечень может быть уточнен по требованию Стороны, с доходов которой налоговым агентом был удержан налог либо иной обязательный платеж при выплате.

12.4. В случае заключения сделок со Стороной Б, страной инкорпорации и налогового резидентства которого является государство, имеющее действующее межгосударственное соглашение об избежании двойного налогообложения с Российской Федерацией, налог на доходы иностранных организаций исчисляется, удерживается и уплачивается в бюджет Российской Федерации Стороной А, действующей как налоговый агент, в соответствии с межгосударственным соглашением об избежании двойного налогообложения, при условии предоставления Стороной Б Стороне А документов, в порядке, указанном в настоящем пункте 12.4 Соглашения.

12.4.1. Если Стороной Б является иностранный банк (или филиал иностранного банка), сведения о котором содержатся в международном банковском справочнике “The Bankers’ Almanac”¹ местонахождение Стороны Б для целей налогообложения подтверждается в следующем порядке:

12.4.2. Местонахождение головного офиса Стороны Б или филиала Стороны Б, страна местонахождения которого по данным банковского справочника “The Bankers’ Almanac” совпадает со страной местонахождения головного офиса Стороны Б, дополнительного документального подтверждения не требует.

12.4.3. Местонахождение иностранного филиала Стороны Б (за исключением филиала Стороны Б, страна местонахождения которого по данным банковского справочника “The Bankers’ Almanac” совпадает со страной местонахождения головного офиса Стороны Б, а также постоянного представительства (филиала) Стороны Б, зарегистрированного в Российской Федерации) подтверждается на основании любого из следующих пакетов документов:

пакет «А»:

✓ оригинал сертификата налогового резидентства (или нотариально заверенная копия такого документа), выданный Стороне Б по форме, установленной законодательством государства, резидентом которого является Сторона Б, и заверенный компетентным органом иностранного государства, легализованный (или апостилированный), подтверждающий факт постоянного местонахождения филиала Стороны Б в смысле применения международного соглашения Российской Федерации с государством местонахождения филиала.

пакет «Б»:

✓ оригинал сертификата налогового резидентства (или нотариально заверенная копия такого документа), выданный Стороне Б по форме, установленной законодательством государства, резидентом которого является Сторона Б, и заверенный компетентным органом иностранного государства, легализованный (или апостилированный), подтверждающий факт постоянного местонахождения филиала Стороны Б в смысле применения международного соглашения Российской Федерации с государством местонахождения головного офиса.

пакет «В»:

✓ оригинал сертификата налогового резидентства (или нотариально заверенная копия такого документа), выданный Стороне Б по форме, установленной законодательством государства, резидентом которого является Сторона Б, и заверенный компетентным органом иностранного государства, легализованный (или апостилированный), подтверждающий факт постоянного местонахождения головного офиса Стороне Б в смысле применения соответствующего международного соглашения Российской Федерации с государством местонахождения головного офиса;

✓ оригинал документа, выданный и легализованный (или апостилированный), или документ, выданный головным офисом Стороны Б (в этом случае апостилирования не требуется) и подтверждающий статус получателя дохода как филиала головной организации.

Год выдачи сертификатов налогового резидентства Стороны Б, указанных выше в пакетах документов «А», «Б», «В», должен соответствовать календарному году, в котором планируется выплата дохода Стороне Б.

12.5. Если Стороной Б является иностранный банк (или филиал иностранного банка), Сторона Б предоставляет Стороне А ежегодно до даты выплаты дохода подтверждение фактического права на доходы по Соглашению по форме, удовлетворяющей Сторону А.

12.6. Если Сторона Б не является иностранным банком (или филиалом иностранного банка), сведения о котором содержатся в международном банковском справочнике “The Bankers’ Almanac”, Сторона Б обязана до даты выплаты дохода по Сделке предоставить Стороне А пакет документов, подтверждающих местонахождение для целей применения межгосударственного соглашения об избежании двойного налогообложения с Российской Федерацией и фактическое право на получение доходов по Сделке. Перечень документов и их достаточность определяется Стороной А.

¹ В отсутствие у Стороны А технической возможности использования указанного справочника информация из него может быть предоставлена Стороной Б, например, в форме распечатки.

12.7. Сторона Б, являющаяся постоянным представительством (филиалом) иностранной организации, зарегистрированным в Российской Федерации, самостоятельно исполняет функции налогоплательщика в соответствии с налоговым законодательством Российской Федерации при условии предоставления Стороне А следующих документов:

- письмо, подтверждающее, что выплачиваемый в соответствии с конкретной Сделкой доход относится к доходу указанного постоянного представительства (филиала) Стороны Б в Российской Федерации и Сторона Б (через своё представительство) является самостоятельным плательщиком налогов в бюджет Российской Федерации;
- копия Свидетельства о постановке Стороны Б на учёт в налоговом органе на территории Российской Федерации, заверенная нотариально не ранее чем в предшествующем налоговом периоде (дата регистрации письма должна соответствовать календарному году, в котором планируется выплата дохода Стороне Б).

12.8. При непредставлении Стороной Б до даты выплаты дохода по Сделке документов, указанных в пунктах 12.4 – 12.7 настоящего Соглашения, или при отсутствии действующего двухстороннего соглашения об избежании двойного налогообложения между Российской Федерацией и страной инкорпорации Стороны Б, Сторона А исчисляет, удерживает и уплачивает в бюджет налог на доходы иностранных организаций в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

12.9. В случае проведения проверки Банком России деятельности Банка-Кредитора (если применимо), Банк-Заемщик по запросу Банка-Кредитора предоставляет в разумные сроки документы (информацию), а также осуществляет иные действия, необходимые для ознакомления уполномоченным представителем (служащим) Банка России с деятельностью Банка-Заемщика непосредственно на месте.

13. СПОРЫ И РАЗНОГЛАСИЯ

13.1. Настоящее Соглашение и Сделки, заключенные в соответствии с Соглашением, а также все вытекающие из них права и обязанности Сторон регулируются и толкуются в соответствии с законодательством Российской Федерации.

13.2. Споры и разногласия по настоящему Соглашению и заключенным в его рамках Сделкам подлежат рассмотрению в Арбитражном суде Челябинской области в соответствии с нормами материального и процессуального права Российской Федерации.

13.3. Для целей соблюдения досудебного порядка урегулирования спора, обязательного в соответствии с положениями Арбитражного процессуального кодекса Российской Федерации, Стороны определили, что срок для рассмотрения Стороной-получателем и для принятия мер по досудебному урегулированию такой претензии (в совокупности) составляет не более 10 (Десяти) Рабочих дней от даты направления претензии Стороной-отправителем.

14. СРОК ДЕЙСТВИЯ СОГЛАШЕНИЯ

14.1. Настоящее Соглашение действует в течение неопределенного срока.

14.2. Каждая из Сторон вправе расторгнуть настоящее Соглашение в любое время, направив другой Стороне письменное уведомление не менее чем за 10 (десять) календарных дней до предполагаемой даты расторжения Соглашения. При этом действие настоящего Соглашения продолжается и после наступления данной предполагаемой даты расторжения в отношении Сделок, совершенных в период действия настоящего Соглашения, расчеты по которым не были завершены до указанной предполагаемой даты расторжения.

15. ПОРЯДОК ВНЕСЕНИЯ ИЗМЕНЕНИЙ В СОГЛАШЕНИЕ

15.1. Сторона А вправе в одностороннем порядке вносить изменения в настоящее Соглашение, уведомив об этом Сторону Б, не позднее, чем за 15 (Пятнадцать) календарных дней до даты вступления в силу указанных изменений. Указанный в настоящем пункте Соглашения срок

уведомления может быть уменьшен Стороной А в случае внесения изменений в настоящее Соглашение в связи с изменением законодательства Российской Федерации.

15.2. Сторона А уведомляет всех лиц, присоединившихся к Соглашению, о внесении в него изменений путем публикации новой редакции Соглашения на официальном сайте Стороны А в сети Интернет – www.creditural.ru.

15.3. Дополнительно к указанному в пункте 15.2 Соглашения способу уведомления Сторона А по своему усмотрению может использовать любые иные способы информирования лиц, присоединившихся к настоящему Соглашению.

15.4. Изменения и дополнения, вносимые в настоящее Соглашение, с даты их вступления в силу распространяются на всех лиц, присоединившихся к Соглашению, независимо от даты присоединения к Соглашению (даты заключения Соглашения).

15.5. В случае несогласия с изменениями, вносимыми в Соглашение, Сторона Б вправе расторгнуть Соглашение до вступления таких изменений в силу в порядке, установленном в разделе 14 настоящего Соглашения.

ФОРМА ЗАЯВЛЕНИЯ О ПРИСОЕДИНЕНИИ

в «Кредит Урал Банк» (Акционерное общество)

ЗАЯВЛЕНИЕ

**о присоединении к условиям Генерального соглашения об общих условиях сотрудничества
на межбанковском денежном рынке**

Сторона Б: *(полное или сокращенное наименование Стороны Б)*

ОГРН:

ИНН:

БИК:

Заявляет о присоединении к Генеральному соглашению об общих условиях сотрудничества на межбанковском денежном рынке в редакции, опубликованной на сайте Стороны А в сети Интернет www.creditural.ru (далее – Соглашение), в порядке, предусмотренном ст. 428 Гражданского кодекса Российской Федерации, без каких-либо изъятий, оговорок и условий, и принимает на себя обязательство следовать положениям Соглашения.

Уведомляет Сторону А о том, что любое Подтверждение, уведомление, сообщение, запрос, требование или иной документ в рамках Соглашения должны направляться Стороне Б по следующим реквизитам:

Реквизиты Стороны Б для корреспонденции или иной коммуникации:

Почтовый адрес:

Адрес для курьерской доставки:

телефоны:

e-mail:

S.W.I.F.T:

СПФС:

**Стороны признают следующие каналы связи для обмена подтверждениями в рамках
Соглашения:**

Основной канал связи (нужное отметить знаком – V):

- SWIFT
- СПФС
- канал ДБО
- иной канал связи _____ *(указать канал связи)*

Резервный канал связи (нужное отметить знаком – V):

- SWIFT
- СПФС
- канал ДБО

иной канал связи _____ (указать канал связи)

Средства связи для проведения переговоров с целью заключения сделок:

- телефон
 электронная почта
 иной канал связи _____ (указать канал связи)

(наименование должности)

(подпись)

Ф.И.О. уполномоченного
представителя Стороны Б

Отметка Стороны А о регистрации Заявления о присоединении к условиям Генерального соглашения об общих условиях сотрудничества на межбанковском денежном рынке:
Реквизиты Генерального соглашения об общих условиях сотрудничества на межбанковском денежном рынке, заключенного со Стороной Б:

№ _____ от « ____ » _____ 20__ г.

должность

подпись

Ф.И.О. уполномоченного
представителя Стороны А

Приложение № 2
к Генеральному соглашению
об общих условиях сотрудничества
на межбанковском денежном рынке

ПОДТВЕРЖДЕНИЕ № ____ от [дата]

Настоящее Подтверждение направлено в соответствии с Генеральным соглашением об общих условиях сотрудничества на межбанковском денежном рынке от [дата] № _____ и является его неотъемлемой частью.

Банк – Кредитор	
Банк – Заемщик	
Сумма Межбанковского кредита	
Валюта кредита	
Процентная ставка	
Дата сделки	День (цифрами), месяц (прописью), год (цифрами)
Дата выдачи	День (цифрами), месяц (прописью), год (цифрами)
Дата возврата	День (цифрами), месяц (прописью), год (цифрами)
Порядок уплаты процентов	
Платежные инструкции Банка-Заемщика для выдачи кредита (заполняется Банком-Заемщиком)	
Платежные инструкции Банка-Кредитора для возврата кредита и уплаты процентов (заполняется Банком-кредитором)	
Дополнительные условия	

наименование должности
лица

подпись

Ф.И.О. уполномоченного

Приложение № 3
к Генеральному соглашению
об общих условиях сотрудничества
на межбанковском денежном рынке

Перечень документов, необходимых для заключения Генерального Соглашения с кредитной организацией, созданной в соответствии с законодательством Российской Федерации:

1. Заявление о присоединении к условиям Генерального соглашения об общих условиях сотрудничества на межбанковском денежном рынке в двух экземплярах(оригинал).
2. Нотариально удостоверенные копии учредительных документов (учредительного договора, устава) и изменений к нему;
3. Нотариально удостоверенную копию лицензии Центрального Банка Российской Федерации;
4. Нотариально удостоверенную копию документа о постановке на учет в налоговом органе;
5. Нотариально удостоверенную копию карточки с образцами подписей уполномоченных сотрудников банка и оттиска печати банка;
6. Заверенная должным образом копия документа о назначении (избрании) единоличного (коллегиального) исполнительного органа;
7. Оригиналы или нотариально удостоверенные копии доверенностей на лиц, уполномоченных на заключение настоящего Соглашения, если только такие полномочия не вытекают из устава;
8. Должным образом заполненный, подписанный и скрепленный оттиском печати Стороны вопросник, предусмотренный правилами внутреннего контроля Стороны по предотвращению легализации доходов, полученных преступным путём, финансирования террористической деятельности и финансирования распространения оружия массового поражения;
9. Анкета(ы), оформленная(ые) в соответствии с Правилами внутреннего контроля Стороны в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;
10. Письмо, заверенное уполномоченным лицом и печатью кредитной организации, об осуществлении мер о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма в соответствии с требованиями Федерального закона от 7 августа 2001 г. № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»;
11. Годовую финансовую отчётность, составленную в соответствии с национальными стандартами финансовой отчетности страны регистрации Стороны, а также в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности, за последние 2 (два) года, предшествующие дате заключения Соглашения. Обязательство о предоставлении документов, указанных в настоящем пункте, считается выполненным путем размещения Стороной соответствующих документов на своем официальном сайте в сети Интернет и доведении информации об этом до другой Стороны в письменном виде или посредством иного канала связи, предусмотренного Соглашением;
12. Иные необходимые документы, обоснованно затребованные Сторонами, в том числе в целях исполнения действующего законодательства Российской Федерации.

Приложение № 4
к Генеральному соглашению
об общих условиях сотрудничества
на межбанковском денежном рынке

Перечень документов, необходимых для заключения Генерального Соглашения с кредитной организацией, созданной в соответствии с законодательством иностранного государства:

1. Заявление о присоединении к условиям Генерального соглашения об общих условиях сотрудничества на межбанковском денежном рынке в двух экземплярах(оригинал).
2. Нотариально удостоверенные копии учредительных документов (учредительного договора, устава) и изменений к ним;
3. Нотариально удостоверенные копии свидетельства о государственной регистрации и лицензий, предоставляющих Сторонам полномочия на совершение операций, предусмотренных настоящим Соглашением;
4. Нотариально удостоверенную копию карточки с образцами подписей должностных лиц, имеющих право подписи документов для проведения расчетов, и оттиском печати, или альбом образцов подписей лиц, уполномоченных распоряжаться денежными средствами на банковском счете, и оттиском печати;
5. Оригиналы или нотариально удостоверенные копии доверенностей на лиц, уполномоченных на заключение настоящего Соглашения, если только такие полномочия не вытекают из устава;
6. Годовую финансовую отчетность, составленную в соответствии с национальными стандартами финансовой отчетности страны регистрации Стороны, а также в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности, за последние 2 (два) года, предшествующие дате заключения Соглашения. Обязательство о предоставлении документов, указанных в настоящем пункте, считается выполненным путем размещения Стороной соответствующих документов на своем официальном сайте в сети Интернет и доведении информации об этом до другой Стороны в письменном виде или посредством иного канала связи, предусмотренного Соглашением;
7. Должным образом заполненный, подписанный и скрепленный оттиском печати Стороны вопросник, предусмотренный правилами внутреннего контроля Стороны по предотвращению легализации доходов, полученных преступным путём, финансирования террористической деятельности и финансирования распространения оружия массового поражения;
8. Письмо, заверенное уполномоченным лицом и печатью кредитной организации, об осуществлении мер о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма в соответствии с требованиями Федерального закона от 7 августа 2001 г. № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»;
9. Анкета(ы), оформленная(ые) в соответствии с Правилами внутреннего контроля Стороны в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;
10. Иные необходимые документы, обоснованно затребованные Сторонами, в том числе в целях исполнения действующего законодательства.

Требования к порядку заверения документов, в том числе их легализации, могут быть уточнены Стороной в том числе с учетом своих локальных правовых актов и (или) положений международных соглашений, в которых участвуют Стороны по Соглашению.

Удостоверенные в соответствии с требованиями настоящего приложения документы, должны быть переведены на государственный язык Российской Федерации.

В случае, если всеми или частью из документов, указанных в настоящем пункте, Стороны обменялись в рамках иных договоров, заключённых ранее, то Стороны обмениваются только недостающими документами.