

СОГЛАШЕНИЕ ОБ УСЛОВИЯХ ПРОВЕДЕНИЯ ОПЕРАЦИЙ ПО ПОКУПКЕ-ПРОДАЖЕ НАЛИЧНОЙ ВАЛЮТЫ НА ВНУТРЕННЕМ ДЕНЕЖНОМ РЫНКЕ №

г. Москва

"__" _____ 2011 г.

«Коммерческий банк развития» (общество с ограниченной ответственностью), в лице Заместителя Председателя Правления Меняйкина Сергея Алексеевича, действующего на основании Доверенности №311 от 14.12.2010, с одной стороны, и _____, в лице _____, действующего на основании _____, с другой стороны, именуемые в дальнейшем "Стороны", заключили настоящее Соглашение о нижеследующем:

1. Предмет Соглашения.

Настоящим Соглашением устанавливаются условия совершения и исполнения сделок между Сторонами по покупке/продаже наличной иностранной валюты за безналичную валюту на внутреннем денежном рынке.

2. Общие условия проведения сделок.

Для подписания настоящего Соглашения Стороны предоставляют друг другу следующие документы:

- нотариально заверенные копии учредительных документов, а также всех изменений к ним;
- нотариально заверенную карточку с образцами подписей уполномоченных лиц и оттиском печати Стороны, либо ее нотариально заверенную копию;
- нотариально заверенную копию свидетельства о внесении записи в Единый государственный реестр юридических лиц о Стороне;
- нотариально заверенные копии всех полученных Стороной лицензий на осуществление банковской деятельности;
- нотариально заверенную копию Свидетельства о государственной регистрации;
- нотариально заверенную копию Свидетельства о постановке на учет в налоговом органе;
- заверенную Стороной копию документа, подтверждающего избрание единоличного исполнительного органа;
- нотариально заверенные копии подтверждений о согласовании на должность с Банком России уполномоченных лиц, указанных в карточке с образцами подписей и оттиском печати;
- заверенные соответствующей Стороной копии документов, подтверждающие назначение на должность и полномочия представителей Сторон, подписывающих настоящее Соглашение;
- финансовую отчетность (развернутые балансы по счетам второго порядка и расчеты нормативов на последнюю отчетную дату, подписанные уполномоченными лицами и скрепленные печатью Стороны). Обмен финансовой отчетностью может проводиться при помощи средств электронной связи;
- доверенности на дилеров Сторон.

2.1. Стороны определяют сотрудников (дилеров), уполномоченных вести переговоры и заключать сделки на основании настоящего Соглашения. Стороны принимают на себя всю ответственность за действия уполномоченных сотрудников, связанные с ведением переговоров и заключением сделок по покупке/продаже наличной валюты, а также сотрудников, имеющих доступ к системе телекс. Стороны обязуются извещать противоположную Сторону о прекращении доверенностей на дилеров за день до их прекращения по системам S.W.I.F.T., ТЕЛЕКС или в виде письма, подписанного уполномоченными лицами и скрепленного печатью Стороны. Сделка, заключенная не имеющим соответствующих полномочий дилером до момента получения контрагентом письменного уведомления в соответствии с настоящим пунктом, считается действительной, если не будет доказано, что контрагент в момент совершения сделки знал о прекращении полномочий такого дилера.

В последующем каждая из Сторон обязуется в течение 10 (Десяти) дней со дня регистрации изменений в документах, перечисленных в разделе 2 Соглашения, сообщать другой Стороне об этих изменениях и предоставлять их заверенные надлежащим образом копии.

Документы предоставляются в виде копий, заверенных в соответствии с разделом 2 Соглашения.

2.2. Согласование основных условий сделок по покупке/продаже наличной валюты осуществляется уполномоченными дилерами Сторон путем переговоров по телефону или по системе Reuters Dealing. При этом сделка считается заключенной с момента обмена (получения каждой Стороной) содержащими одинаковые условия почтовыми подтверждениями или подтверждениями по телексу или системе SWIFT.

2.3. Если тексты подтверждений сделки, полученные и отправленные Сторонами, выявили разногласия перечисленных там условий, то Стороны в течение рабочего дня получения соответствующего подтверждения заявляют об этом друг другу и принимают меры к устранению данных

разногласий путем направления исправительных подтверждений.

В случае неустранения Сторонами данных разногласий в течение рабочего дня получения соответствующего подтверждения сделка считается незаключенной.

3. Порядок совершения сделок.

При проведении предварительных переговоров дилеры согласовывают следующие основные условия сделок по покупке/продаже наличной валюты за безналичную валюту:

- наименование наличной валюты и валюты безналичного валютного покрытия, под которым понимается сумма денежных средств, с учетом комиссионного вознаграждения, перечисляемых за наличную валюту;
- сумму наличной валюты;
- курс сделки и/или процент комиссионного вознаграждения с указанием Стороны, его выплачивающей;
- сумму безналичного валютного покрытия;
- дату валютирования, под которой понимается дата перечисления безналичного валютного покрытия на счет Продавца наличной валюты;
- корреспондентский счет Продавца наличной валюты, на который Покупатель перечисляет безналичное валютное покрытие;
- дату поставки наличной валюты;
- Сторону, осуществляющую доставку наличной валюты;
- адрес хранилища Стороны, на чьей территории происходит передача наличной валюты;
- покупную разбивку, состояние и год эмиссии наличной валюты.

4. Порядок подготовки наличной валюты к выдаче/отправке.

4.1. Наличная валюта отправляется в неповрежденной вакуумной упаковке банка-эмитента либо подготавливается следующим образом.

Банкноты одного достоинства формируются в корешки по 100 (сто) листов в каждом, а затем - в бандероли. На каждой бандероли проставляются:

- наименование учреждения банка;
- БИК;
- наименование валюты и достоинство купюр;
- количество листов;
- сумма вложения (по номиналу);
- дата, подпись и именной штамп кассира, производившего сортировку и пересчет денег.

4.2. Каждые 10 (десять) корешков формируются в пачки по 1000 (тысяче) листов одного наименования и достоинства валюты. Каждая пачка денежных билетов снабжается верхней и нижней накладками из картона. На верхней накладке указываются:

- наименование учреждения банка;
- БИК;
- наименование валюты и достоинство купюр;
- количество листов;
- сумма вложения;
- дата, подпись и именной штамп кассового работника.

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

Направляемая в адрес Покупателя наличная валюта не должна быть сформирована и упакована другой кредитной организацией Российской Федерации.

5. Порядок поставки наличной валюты.

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

5.1.1. При получении банкнот Стороной-получателем в помещении Стороны-отправителя последняя обязана обеспечить: наличие свободных и освещенных подъездных путей; наличие отдельного помещения, оснащенного специальным оборудованием для приема и пересчета банкнот, а также безопасность уполномоченных лиц Стороны-получателя.

5.1.2. При получении банкнот уполномоченное лицо Стороны-получателя предоставляет паспорт

либо документ, его заменяющий, а также доверенность на право получения наличной валюты. Доверенность должна быть подписана должностными лицами Покупателя, наделенных правом первой и второй финансовой подписи, и заверена печатью Стороны-получателя.

Нотариально заверенная карточка с образцами подписей лиц, наделенных правом подписывать доверенность на получение наличной валюты, должна быть предоставлена Стороне-отправителю при подписании настоящего Соглашения.

5.1.3. Банкноты принимаются в следующем порядке:

- в случае, если Сторона-получатель получает банкноты, количество которых не превышает 200 листов, уполномоченное лицо Стороны-получателя осуществляет их полистный пересчет в присутствии представителя Стороны-отправителя. В случае обнаружения неплатежеспособных или вызывающих сомнение в подлинности банкнот, Сторона-отправитель по требованию уполномоченного лица Стороны-получателя обязуется произвести их замену. После пересчета банкнот представителем Стороны-получателя в помещении Стороны-отправителя претензии о недостатках, выявленных неплатежеспособных или сомнительных банкнотах удовлетворению не подлежат;

- в случае, если Сторона-получатель получает банкноты, количество которых превышает 200 листов, уполномоченное лицо Стороны-получателя принимает банкноты по пачкам и корешкам либо осуществляет их полистный пересчет в порядке, указанном в предыдущем абзаце;

- при выявлении недостатка, излишков, обнаружении банкнот - неплатёжных, ветхих, либо вызывающих сомнение в их подлинности, Сторона-получатель составляет соответствующий акт, в котором указываются:

- вид ценностей, наименование валюты, достоинство банкнот, количество листов, сумма и обстоятельства, при которых были выявлены недостаток, излишки, обнаружены банкноты - неплатёжные, ветхие, либо вызывающие сомнение в их подлинности;
- информация о корешке и пачке, в которых были выявлены недостаток, излишки, обнаружены банкноты — неплатёжные, ветхие, либо вызывающие сомнение в их подлинности.

Акт составляется Стороной-получателем в двух экземплярах. К акту прилагаются:

- верхняя и нижняя накладки от пачки;
- бандероли от всех корешков (полной величины пачки);
- обвязка от пачки с пломбой (полиэтиленовая упаковка с оттиском клише);
- упаковка и наклейка (стикер) с номером серии, в случае получения банкнот в упаковке банка-эмитента;

- при этом на оборотной стороне верхней наклейки пачки и бандеролях корешков указываются номер и дата составления акта за подписями кассира, производившего полистный пересчёт, и контролёра, в присутствии которого пересчёт производился.

Сторона-получатель несёт ответственность за достоверность сведений, содержащихся в акте.

Сторона-получатель предъявляет акт Стороне-отправителю не позднее 2 следующих за датой поставки банкнот рабочих дней. Несоблюдение указанного срока, лишает Сторону-получателя права на предъявление Стороне-отправителю претензий по возмещению недостающих и замене неплатёжных и ветхих банкнот.

Сторона-отправитель в течение двух Рабочих дней с момента получения соответствующего акта, в случае обоснованности претензий Стороны-получателя, обязана:

- возместить Стороне-получателю недостающие банкноты - при выявлении недостатка;
- принять от Стороны-получателя банкноты - при выявлении излишков;
- произвести замену обнаруженных Стороной-получателем неплатёжных и ветхих банкнот.

Банкноты, подлинность которых вызывает сомнение, по соглашению Сторон, направляются Стороной-получателем на экспертизу в Центральное хранилище Банка России, о чём Стороне-отправителю выдаётся справка установленного образца.

В случае признания экспертизой банкнот фальшивыми, Сторона-отправитель в течение двух рабочих дней с момента получения заключения экспертизы, обязана компенсировать Стороне-получателю стоимость изъятых банкнот по номиналу и стоимость проведённой экспертизы.

5.1.4. Оформление кассовых документов и выдача банкнот уполномоченным лицам Стороны-получателя из операционной кассы Стороны-отправителя осуществляется в соответствии с

действующими нормативными документами ЦБ РФ и внутренними регламентирующими документами Стороны-отправителя.

5.2. В случае получения от Стороны-отправителя банкнот Стороной-получателем в своем помещении действует следующий порядок.

5.2.1. При получении банкнот от Стороны-отправителя Сторона-получатель обязана обеспечить: наличие свободных и освещенных подъездных путей; наличие отдельного помещения, оснащенного специальным оборудованием для приема и пересчета банкнот, а также безопасность уполномоченных лиц Стороны-отправителя.

5.2.2. Сторона-отправитель составляет письмо-опись в 3-х экземплярах. Сторона-получатель получает банкноты согласно 1-му экземпляру письма-описи.

5.2.3. Банкноты принимаются в следующем порядке:

- в случае, если Сторона-отправитель сдает банкноты, количество которых не превышает 200 листов, уполномоченные лица Стороны-получателя осуществляют их полистный пересчет в присутствии представителя Стороны-отправителя. При этом неплатежеспособные или вызывающие сомнение в подлинности банкноты иностранных государств в общую сумму не включаются, а составляется соответствующий акт. Дальнейшая работа с указанными банкнотами осуществляется в соответствии с п.5.1.3.;

- в случае, если Сторона-отправитель сдает банкноты, количество которых превышает 200 листов, уполномоченные лица Стороны-получателя принимают банкноты по пачкам и корешкам либо полистным пересчетом в порядке, указанном в предыдущем абзаце. В случае выявления несоответствия сумм наличной валюты и сумм, указанных в сопроводительных документах, составляется акт (в двух экземплярах) на факт расхождения, подписываемый уполномоченными представителями Сторон. При установлении пачек с поврежденной упаковкой они подвергаются сплошному полистному пересчету и, независимо от его результатов, оформляется соответствующий акт (в двух экземплярах), который подписывается всеми представителями Сторон. На основании составленного акта Сторона-отправитель обязуется возместить сумму недостачи Стороне-получателю не позднее 2 рабочих дней с даты составления акта.

5.2.4. Оформление кассовых документов и прием банкнот от уполномоченных лиц Стороны-отправителя в кассу Стороны-получателя осуществляется в соответствии с действующими нормативными ЦБ РФ и внутренними регламентирующими документами Стороны-получателя.

5.3. Неплатежеспособные банкноты иностранных государств могут быть приняты Стороной-получателем только на инкассо для последующей отправки в Центральный/Национальный Банк-эмитент, а банкноты, вызывающие сомнение в их подлинности, отправляются в Банк России на экспертизу с отнесением расходов по указанной операции на счет Стороны-отправителя. В случае признания неплатежеспособными или изъятия вышеуказанных банкнот как фальшивых, Сторона-получатель представляет Стороне-отправителю заверенные копии соответствующих документов, после чего Сторона-отправитель обязуется возместить стоимость соответствующих банкнот Стороне-получателю в срок не позднее 2 рабочих дней с даты получения копий документов.

6. Ответственность Сторон.

6.1. В случае неперечисления или несвоевременного перечисления Покупателем суммы безналичного валютного покрытия на указанный в сделке счет за приобретаемую наличную валюту указанной в подтверждении сделки датой валютирования Покупатель уплачивает Продавцу пеню в размере 0,1 (Ноль целых одна десятая) процента от суммы подлежащих перечислению денежных средств за каждый день просрочки.

6.2. В случае неисполнения или ненадлежащего исполнения Стороной своих обязательств по поставке наличной валюты указанной в подтверждении сделки датой поставки наличной валюты виновная Сторона уплачивает пострадавшей Стороне пеню в размере 0,1 (Ноль целых одна десятая) процента от суммы, приобретаемой наличной валюты за каждый день просрочки.

6.3. Уплата штрафных санкций за неисполнение либо ненадлежащее исполнение своих обязательств по сделкам, заключенным в рамках настоящего) Соглашения, не освобождает виновную Сторону от исполнения своих обязательств по настоящему Соглашению.

7. Срок действия Соглашения.

7.1. Настоящее Соглашение вступает в силу с момента подписания уполномоченными лицами

Сторон и действует в течение года.

Если по истечении указанного периода ни одна из Сторон не заявит в письменном виде о своем намерении расторгнуть настоящее Соглашение, оно продолжает свое действие в течение следующего года.

7.2. Каждая из Сторон вправе расторгнуть настоящее Соглашение, письменно уведомив об этом другую Сторону не менее, чем за 15 (пятнадцать) рабочих дней до предполагаемой даты расторжения, при условии окончания всех взаиморасчетов по уже заключенным сделкам в рамках настоящего Соглашения.

Настоящее Соглашение составлено в двух экземплярах на русском языке, имеющих равную юридическую силу, по одному экземпляру для каждой Стороны.

11. АДРЕСА И РЕКВИЗИТЫ СТОРОН:

11.1. КБ «КБР БАНК» (ООО):

Местонахождение: 123317, г.Москва, Шмитовский проезд, д.18А, стр.1

Телефон: 380-08-95 **Факс:** 380-08-90.

TELEX: 623446 KBRBN RU

SWIFT: CODVRUM1XXX

К/счет в российских рублях: № 30101810500000000427 в Отделении 3 МГТУ Банка России, БИК 044599427, ИНН 7744000729.

К/счет в долларах США: № 30109840800000081366 with JSCB Rosevrobank, Moscow, Russia (SWIFT:COMKRUMM), Acc. №799763149 with JSCB Rosevrobank, Moscow, Russia with JPMorgan Chase Bank, N. A., New York, USA (SWIFT:CHASUS33).

К/счет в ЕВРО: № 30109978400000081366 with JSCB Rosevrobank, Moscow, Russia (SWIFT:COMKRUMM), Acc. №4008880460 01 EUR of JSCB Rosevrobank, Moscow, Russia with Commerzbank AG, Frankfurt am Main, Germany (SWIFT:COBADEFF).

Сайт: www.kbrbank.ru E-mail: balance@kbrbank.ru

11.2. _____:

Местонахождение: _____.

Телефон: _____. **Факс:** _____.

TELEX:

SWIFT:

К/счет в российских рублях: _____.

К/счет в долларах США: _____

К/счет в ЕВРО: _____

ПОДПИСИ СТОРОН

От КБ «КБР БАНК» (ООО)

От _____

Заместитель Председателя Правления

_____ С.А.Меняйкин

_____ / _____ /

Главный бухгалтер

Главный бухгалтер

_____ Н.В.Солдатова

_____ / _____ /