

ГЕНЕРАЛЬНОЕ СОГЛАШЕНИЕ № _____ о порядке заключения сделок и исполнения вытекающих из них обязательств

г. Минск _____

_____ в лице _____, действующего на основании _____, и "Приорбанк" Открытое акционерное общество в лице заместителя Председателя Правления Дедюля Владимира Владимировича, действующего на основании Доверенности от _____ № _____, именуемые в дальнейшем "Стороны", заключили настоящее Генеральное Соглашение о нижеследующем:

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

- 1.1 Заключая сделки, Стороны исходят из того, что настоящее Генеральное Соглашение и все Подтверждения формируют единое соглашение между Сторонами (в дальнейшем именуемое как "**Соглашение**").
- 1.2 Содержащиеся в Разделе 2 и в Приложении к настоящему Генеральному Соглашению определения имеют для целей настоящего Соглашения указанные там значения.
- 1.3 В случае какого-либо противоречия между положениями Приложения и другими положениями настоящего Соглашения, Приложение имеет преимущество. В случае какого-либо противоречия между положениями какого-либо Подтверждения и положениями настоящего Генерального Соглашения, такое Подтверждение имеет преимущество для целей соответствующей Сделки.

2. ОПРЕДЕЛЕНИЯ

Для целей настоящего Соглашения:

"Рабочий день" означает день, в который коммерческие банки открыты для проведения операций (включая обмен валют и кредитно-депозитные операции): (a) в отношении любого обязательства настоящего Соглашения, в месте, определенном соответствующим Подтверждением или, если место не определено, как согласовано иначе Сторонами в письменном виде; (b) в отношении любого другого платежа – в месте, где находится соответствующий счет или, если отличается, в главном финансовом центре валюты этого платежа; (c) в отношении любого уведомления или другого сообщения, в населенном пункте, который определен в предоставленном получателем адресе для уведомлений, и, в случае уведомления, подразумеваемого пунктом 4.15 настоящего Соглашения, в месте, где будет находиться соответствующий новый счет.

"Сделка" означает: (a) любую сделку между Сторонами настоящего Соглашения, существующую на момент его заключения или вступающую в силу после заключения такового, которая является конверсионной сделкой, сделкой межбанковского кредита или депозита, либо сделкой "своп", (b) любую комбинацию таких сделок или (c) любую другую сделку, определяемую как Сделка в соответствующем Подтверждении.

"Дата валютирования" означает дату зачисления денежных средств на счет, начиная с которой владелец счета вправе распоряжаться зачисленными денежными средствами.

"Ставка пени" означает ставку, выраженную в процентах годовых, указанную в Приложении.

3. ПРЕДМЕТ СОГЛАШЕНИЯ

Предметом настоящего Соглашения являются порядок заключения Сделок, общие условия их совершения, а также права, обязанности и ответственность Сторон при совершении Сделок.

4. ПОРЯДОК СОВЕРШЕНИЯ СДЕЛОК

- 4.1 Из числа своих сотрудников Стороны определяют дилеров, уполномоченных вести переговоры и заключать Сделки. Полномочия дилеров подтверждаются доверенностью, в которой указываются должности, фамилии, имена, отчества каждого из дилеров, срок действия их полномочий. Данная доверенность подписывается уполномоченными на то лицами и скрепляется печатью Стороны.
- 4.2 Переговоры между дилерами могут вестись в системе Refinitiv FX Trading, Bloomberg Professional, по телефону и иными способами, не противоречащими законодательству Республики Беларусь. Стороны согласны на электронную запись взаимных телефонных переговоров.
- 4.3 При согласовании существенных условий Сделки по системе Refinitiv FX Trading, Bloomberg Professional Сделка считается заключенной в момент достижения Дилерами согласия по всем существенным условиям Сделки. Распечатки на бумажном носителе текста и результата переговоров по системе Refinitiv FX Trading, Bloomberg Professional (с указанием дилинг-кодов) признаются Сторонами в качестве документов, удостоверяющих факт заключения Сделки на указанных в них существенных условиях.
- 4.4 При согласовании существенных условий Сделки по телефону Сделка считается заключенной в момент обмена Сторонами Подтверждениями по системе SWIFT, содержащими идентичные существенные условия Сделки. Распечатки на бумажном носителе SWIFT-сообщений (с указанием SWIFT-кода) признаются Сторонами в качестве документов, удостоверяющих факт заключения Сделки на указанных в них существенных условиях.
- 4.5 Исполнение обязательств по Сделке осуществляется только после обмена Подтверждениями, содержащими одинаковые существенные условия Сделки, указанные в Приложении. Исполнение обязательств по Сделке межбанковского кредита или депозита в белорусских рублях, заключенной после окончания официально установленного Стороной рабочего времени, возможно без получения Подтверждения Сделки с учетом п.4.8 Соглашения.
- 4.6 Подтверждением Сделки является сообщение соответствующего формата, переданное в системе S.W.I.F.T., содержащее коды, присвоенные Сторонам в этих системах, которые позволяют однозначно определить, что сообщение исходит от Стороны настоящего Соглашения, или письменные документы (в т.ч. переданные по факсимильной связи), подписанные обеими Сторонами, содержащие все существенные условия Сделки, определенные в Приложении.
- 4.7 Стороны обязуются направить друг другу Подтверждение Сделки не позднее дня исполнения Сделки. При условии платежа текущей Датой валютирования стороны обязуются направить другой Стороне Подтверждение Сделки в течение 1 (одного) часа после заключения Сделки, но не позднее чем за 30 (тридцать) минут до наступления времени, после которого по условиям осуществления банковских переводов с корреспондентских счетов Стороны, невозможно осуществлять платежи текущей Датой валютирования.

- 4.8** В случае если существенные условия Сделки (за исключением Сделок, заключенных по телефону) согласованы после окончания официально установленного Стороной рабочего времени, Подтверждение Сделки должно быть направлено не позднее следующего Рабочего дня.
- 4.9** Стороны осуществляют каждый платеж, указанный в каждом Подтверждении, направленном Стороной, с учетом других положений настоящего Соглашения. Все расходы, связанные с платежом, возмещаются Стороной-плательщиком.
- 4.10** Если в результате обмена Подтверждениями Стороны обнаружат какие-либо расхождения в существенных условиях Сделки по сравнению с согласованными в ходе переговоров, эти расхождения должны быть устранены не позднее 30 (тридцати) минут после обмена Подтверждениями, для чего Сторона, допустившая неточность, дополнительно направляет другой Стороне Подтверждение, содержащее существенные условия Сделки. При этом первоначальное Подтверждение подлежит аннулированию. Стороны признают доказательственную силу электронной записи телефонных переговоров и распечатки переговоров Refinitiv FX Trading, Bloomberg Professional при урегулировании разногласий, выявленных в ходе обмена Подтверждениями.
- 4.11** Платежи в рамках настоящего Соглашения исполняются в надлежащие Даты валютирования на счета, указанные в соответствующем Подтверждении, или, если такие счета не указаны, на счета, содержащиеся в Приложении, обычным для требуемой валюты способом. Если Дата валютирования не является Рабочим днем в отношении платежа, Дата валютирования такого платежа переносится на ближайший следующий Рабочий день.
- 4.12** Каждый платеж по настоящему Соглашению выполняется в соответствующей валюте, определенной в Подтверждении для соответствующей Сделки ("Валюта Сделки"), за исключением случаев, когда получающая платеж Сторона подтверждает принятие платежа в валюте, отличной от Валюты Сделки, действуя разумно и добросовестно при конверсии такой валюты в Валюту Сделки в полной сумме всех причитающихся по настоящему Соглашению платежей.
- 4.13** Если на какую-либо дату Сторонами друг другу должны быть осуществлены платежи в одной и той же валюте, то из числа таких платежей Стороны могут, по взаимному согласию, выбрать платежи, к которым будет применен взаимозачет (неттинг). Взаимозачет означает, что в такую дату обязательство каждой Стороны осуществить выбранные платежи будет автоматически исполнено и погашено или, если сумма выбранных платежей, подлежащих осуществлению одной Стороной, превышает сумму выбранных платежей, подлежащих осуществлению другой Стороной, будет замещено обязательством Стороны, которая должна осуществить больший суммарный платеж, выплатить другой Стороне сумму такого превышения. Выбранные для взаимозачета платежи и новое платежное обязательство Стороны укажут в отдельном Подтверждении.
- 4.14** Заключаемые Сторонами кредитные Сделки с начальной Датой валютирования, совпадающей с конечной Датой валютирования ранее заключенной Сделки, по соглашению Сторон могут оформляться без движения средств по корреспондентским счетам (rollover), если иное не предусмотрено законодательством Сторон. При этом выплата процентов происходит на дату возврата основной суммы по Сделке, срок которой истек, без движения основной суммы либо с частичным перечислением/возвратом разницы в суммах Сделок.
- 4.15** Любая из Сторон вправе изменить свои реквизиты платежа для его получения, уведомив об этом другую Сторону за три календарных дня, как минимум один из которых является Рабочим днем. Изменение других существенных условий Сделки, либо расторжение Сделки возможно не позднее дня исполнения Сделки по взаимному согласию Сторон.
- 4.16** Все процентные ставки, используемые Сторонами для целей настоящего Соглашения, указываются в процентах годовых, а суммы всех процентных платежей

рассчитываются по формуле простых процентов, если в Подтверждении не указано иное. Срок межбанковского кредита или депозита рассчитывается как количество календарных дней между начальной (включительно) и конечной (исключая) Датой валютирования.

- 4.17** Для расчета сумм всех процентных платежей Стороны принимают количество дней в году равным указанному в Приложении. Процентные платежи производятся одновременно с возвратом суммы межбанковского кредита или депозита, к которым они относятся, если при заключении Сделки Стороны не договорились об иных сроках выплаты сумм процентов.
- 4.18** Доказательством исполнения или неисполнения Сторонами обязательств по Сделкам являются выписки по счетам, указанным Сторонами в соответствующих Подтверждениях или Приложении.
- 4.19** В случае неисполнения какой-либо из Сторон обязательств по сделке межбанковского кредита или депозита за начальную и конечную Даты валютирования для расчета сумм процентных платежей принимаются даты фактического исполнения Сторонами своих обязательств.
- 4.20** Досрочный возврат межбанковского кредита по инициативе кредитополучателя возможен только с согласия кредитодателя, при условии уведомления о досрочном возврате в письменной форме не менее чем за 3 (три) Рабочих дня. При досрочном возврате межбанковского кредита по инициативе кредитополучателя без согласия кредитодателя, кредитополучатель выплачивает проценты, начисленные на всю сумму межбанковского кредита до расчетной даты возврата, зафиксированной в Сделке между Сторонами.

5. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН

- 5.1** За неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательств по настоящему Соглашению Стороны несут ответственность в соответствии с законодательством Республики Беларусь и настоящим Соглашением.
- 5.2** Сторона, которая не выполнила какое-либо платежное обязательство, обязуется, по выбору пострадавшей Стороны, обеспечить за свой счет зачисление валютных средств правильной Датой валютирования (back value) либо заплатить пени на сумму просроченного обязательства другой Стороне по ее требованию в той же валюте, что и просроченная сумма, за период с надлежащей Датой валютирования до фактической даты платежа (включительно). Сумма пени рассчитывается исходя из фактического количества дней просрочки и Ставки пени, указанной в Приложении. Пострадавшая Сторона о своем выборе обязана уведомить виновную Сторону в течение 1 (одного) Рабочего дня, следующего за датой надлежащего валютирования.
- 5.3** В случаях, если Сторона не может выполнить какой-либо платеж согласно пункту 4.9 настоящего Соглашения, который должен быть сделан ею, то другая Сторона имеет право, без применения к последней каких-либо штрафных санкций, задержать исполнение своих обязательств, возникших в рамках настоящего Соглашения, в эквивалентных суммах вплоть до полного исполнения Стороной, допустившей неисполнение, всех неисполненных обязательств.
- 5.4** Стороны несут полную ответственность за действия своих банков-корреспондентов, если таковые повлекли за собой неисполнение Стороной обязательств по настоящему Соглашению.
- 5.5** Стороны несут ответственность за действия лиц, получивших доступ к средствам связи, используемым Сторонами для заключения Сделок по настоящему Соглашению.
- 5.6** Стороны принимают на себя обязательства осуществлять возврат ошибочно зачисленных сумм не позднее одного Рабочего дня после получения уведомления от другой Стороны об этом по системе S.W.I.F.T.

- 5.7** Стороны несут ответственность за достоверность сведений, указанных в доверенности. В случае если в составе дилеров одной из Сторон произойдут изменения (список будет дополнен, сокращен, изменен), она обязана незамедлительно уведомить об этом другую Сторону и направить в ее адрес новую доверенность, при этом ранее предоставленная доверенность теряет силу.
- 5.8** Если нарушение условий конфиденциальности (раздел 7 настоящего Соглашения) одной из Сторон привело к причинению убытков другой Стороне, то виновная Сторона обязана возместить причиненные убытки, если она не докажет, что либо разглашенная ею информация была общедоступной, либо она должна была её разгласить в соответствии с требованиями законодательства.

6. ФОРС-МАЖОР

- 6.1** Стороны освобождаются от ответственности за частичное или полное невыполнение обязательств по настоящему Соглашению, если это неисполнение явилось следствием форс-мажорных обстоятельств (обстоятельств непреодолимой силы), под которыми понимаются: пожар, наводнение, землетрясение, эпидемия, военные действия, и другие подобные обстоятельства, при условии, что они непосредственно повлияли на выполнение обязательств по настоящему Соглашению. Стороны также не несут ответственности за последствия принятия актов органов государственного управления, местного самоуправления и национальных (центральных) банков, которые делают невозможным для одной Стороны или обеих Сторон выполнение своих обязательств по настоящему Соглашению.
- 6.2** Сторона, которая не в состоянии выполнить свои обязательства по настоящему Соглашению в силу действия форс-мажорных обстоятельств, обязуется незамедлительно и по первому требованию проинформировать в письменной форме другую Сторону о наступлении и предполагаемых сроках действия форс-мажорных обстоятельств. Такая Сторона обязуется также предоставить доказательства наступления и продолжительности форс-мажорных обстоятельств, которыми являются письменные свидетельства соответствующих компетентных органов, кроме случаев, когда такие обстоятельства являются общеизвестными.
- 6.3** Если какое-либо форс-мажорное обстоятельство повлияло на указанный в настоящем Соглашении срок исполнения обязательства одной или обеих Сторон, то этот срок соразмерно отодвигается на время действия соответствующего форс-мажорного обстоятельства.

7. КОНФИДЕНЦИАЛЬНОСТЬ

- 7.1** Стороны обязуются хранить в тайне от других лиц все условия Сделок, заключенных в соответствии с настоящим Соглашением, а также иную информацию, относительно которой Сторона, предоставившая её, ходатайствовала о её неразглашении третьим лицам, если только иное не вытекает из требований законодательства.
- 7.2** Разглашение указанной в п.7.1 информации любой из Сторон допускается лишь с предварительного письменного согласия на уровне уполномоченного лица противоположной Стороны, заключившей Сделку, при условии его уведомления в письменной форме не менее чем за 1 (один) Рабочий день.

8. РАССМОТРЕНИЕ СПОРОВ

- 8.1** Настоящее Соглашение регулируется и подлежит толкованию в соответствии с законодательством Республики Беларусь. Во всем, что не урегулировано настоящим Соглашением, Стороны руководствуются законодательством Республики Беларусь.
- 8.2** Все споры и разногласия, возникающие из настоящего Соглашения, разрешаются Сторонами путем переговоров между ними, а в случае недостижения согласия подлежат рассмотрению в Экономическом суде Республики Беларусь.

9. ПРОЧИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

- 9.1** В течение всего времени, пока любая из Сторон имеет или может иметь какие-либо обязательства по настоящему Соглашению, она предоставляет другой Стороне любые формы, документы, лицензии, разрешения или сертификаты, определенные в Приложении, либо в каком-либо Подтверждении.
- 9.2** Настоящее Соглашение составлено в двух экземплярах, оба на русском языке, имеющих равную юридическую силу, по одному для каждой из Сторон на 6 (шести) листах и имеет Приложение на 3 (трех) листах.
- 9.3** Никакое дополнение, изменение или отказ в отношении настоящего Соглашения не будут иметь силу, пока не исполнены в письменном виде и не подписаны полномочными на то представителями Сторон.
- 9.4** Настоящее Соглашение вступает в силу со дня его подписания руководителями или уполномоченными лицами Сторон и главными бухгалтерами, либо лицами, ими уполномоченными и действует в течение одного календарного года.
- 9.5** В случае если ни одна из Сторон не заявит письменно за 1 (один) месяц до истечения срока действия настоящего Соглашения о своем желании расторгнуть его, срок его действия автоматически продлевается на каждый последующий календарный год.
- 9.6** Действие настоящего Соглашения прекращается по договоренности Сторон либо по решению одной из Сторон по истечении 1 (одного) месяца с момента официального уведомления ею об этом другой Стороны, но не ранее полного выполнения Сторонами всех обязательств по уже заключенным на условиях настоящего Соглашения Сделкам.

10. МЕСТОНАХОЖДЕНИЕ

“Приорбанк” Открытое
акционерное общество

220002, г. Минск,
ул. В. Хоружей 31 А

Заместитель Председателя Правления

В.В.Дедюль

ПРИЛОЖЕНИЕ

к Генеральному Соглашению № _____
о порядке заключения сделок и исполнения вытекающих из них
обязательств от _____, заключенному между
_____ и "Приорбанк" ОАО
("Сторона А") ("Сторона Б")

Часть 1. ПРЕДОСТАВЛЕНИЕ ДОКУМЕНТОВ

Для целей пункта 9.1 Соглашения, каждая Сторона предоставляет другой Стороне следующие документы:

(а) Документы, подлежащие предоставлению:
Стороной А и Б:

Форма/Документ/Сертификат	Дата или периодичность
Заверенная копия: <ul style="list-style-type: none">Учредительного договора (если является учредительным документом);Устава;Лицензий на осуществление банковских операций и на проведение операций с иностранной валютой. Карточка с образцами подписей уполномоченных лиц и оттиском печати (либо альбом с образцами подписей). Анкета банка, содержащую сведения, предусмотренные требованиями законодательства о мерах по предотвращению легализации доходов, полученных преступным путем, финансирования террористической деятельности и финансирования распространения оружия массового поражения.	При заключении настоящего Соглашения*
Доверенность лица, подписавшего Генеральное Соглашение Документ, подтверждающий полномочия исполнительного органа	
Баланс в разрезе счетов 4-го порядка Расчет экономических нормативов, установленных Центральным (Национальным) банком	Ежемесячно

* В случае изменения и (или) дополнения в документах, предоставленных при заключении настоящего Соглашения, в т.ч. в случае изменения и (или) дополнения отраженной в таких документах информации, Сторона обязуется своевременно предоставить другой Стороне соответствующие обновленные документы. Вышеперечисленные документы дополнительно предоставляются в электронном виде в формате .pdf по запросу Стороны.

(б) Указанные в пп. (а) документы не предоставляются, если Сторона ранее предоставила их другой Стороне в рамках иных соглашений.

Часть 2. СУЩЕСТВЕННЫЕ УСЛОВИЯ СДЕЛКИ

(а) **Конверсионная сделка.** Для целей Соглашения существенными условиями конверсионной сделки являются:

- указание на то, какая из Сторон является покупателем или продавцом;
- наименование покупаемой и продаваемой валюты;
- сумма Сделки в валюте Сделки;
- курс Сделки;
- дата валютирования (две даты валютирования, если одна из Сторон согласилась сделать предоплату);

(vi) реквизиты платежа каждой из Сторон.

(b) **Сделка межбанковского кредита или депозита.** Для целей Соглашения существенными условиями сделки межбанковского кредита или депозита являются:

- (i) указание на то, какая из Сторон является кредитором или заемщиком;
- (ii) наименование валюты Сделки;
- (iii) сумма Сделки в валюте Сделки;
- (iv) процентная ставка;
- (v) начальная и конечная даты валютирования;
- (vi) реквизиты платежа каждой из Сторон.

(c) **Сделка "своп".** Для целей Соглашения существенными условиями сделки "своп" являются:

- (i) указание на то, какая из Сторон осуществляет покупку/продажу или продажу/покупку;
- (ii) наименование валюты Сделки;
- (iii) сумма Сделки в валюте Сделки;
- (iv) курсы Сделки;
- (v) даты валютирования;
- (vi) реквизиты платежа каждой из Сторон.

Часть 3. СТАНДАРТНЫЕ РЕКВИЗИТЫ ПЛАТЕЖА СТОРОН

Если какое-либо Подтверждение не содержит реквизитов платежа какой-либо Стороны, то платеж по Сделке, подтвержденной таким образом, осуществляется:

(a) в пользу Стороны А –

в	USD	на счет	в
в	EUR	на счет	в
в	RUB	на счет	в
в	UAH	на счет	в
в	GBP	на счет	в
в	CHF	на счет	в
в	JPY	на счет	в

(b) в пользу Стороны Б -

в	USD	на счет	в
в	EUR	на счет	в
в	RUB	на счет	в
в	UAH	на счет	в

в	GBP	на счет	в
в	CHF	на счет	в
в	JPY	на счет	в

Часть 4. РАЗНОЕ

(a) **Ставка Пени.** Для сумм в свободно конвертируемой валюте – 36% годовых. Для сумм в валюте с ограниченной конвертируемостью – учетная ставка (ставка рефинансирования) Национального (Центрального) банка страны-эмитента валюты, умноженная на два.

(b) **Коды для Подтверждений и адреса для уведомлений.**

Код Стороны А в системе Refinitiv FX Trading/Bloomberg Professional: _____

Код Стороны А в системе S.W.I.F.T.: _____

Адрес для уведомлений или сообщений Стороне А:

Отзыв: _____

Факс: _____ Телефон: _____

Код Стороны Б в системе Refinitiv FX Trading/Bloomberg Professional: PRBM

Код Стороны Б в системе S.W.I.F.T.: PJCBVY2X

Адрес для уведомлений или сообщений Стороне Б:

220002, Республика Беларусь, г. Минск, ул. В. Хоружей, 31А

Отзыв: PRIOR BY

Факс: + 375 (17) 289 91 91 Телефон: + 375 (17) 289 91 70, 289 90 84, 289 90 82

(c) **Количество дней.** Для расчета сумм всех процентных платежей Стороны принимают количество дней равным 365 (366) дням, если условиями конкретной Сделки не предусмотрено иное.

Часть 5. МЕСТОНАХОЖДЕНИЕ

“Приорбанк” Открытое
акционерное общество

220002, г. Минск,
ул. В. Хоружей 31 А

Заместитель Председателя Правления

В.В.Дедюль
