

ГЕНЕРАЛЬНОЕ СОГЛАШЕНИЕ
о выпуске простых процентных векселей в валюте РФ
ООО Коммерческий банк «МЕТАЛЛУРГ»
(редакция №1, введена в действие «21 декабря 2015 г.)

1. ТЕРМИНЫ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ

Если не указано иное, термины и определения, используемые в настоящем Генеральном соглашении о выпуске простых процентных векселей ООО Коммерческий банк «Металлург» (далее – **Соглашение**), имеют следующие значения:

Банк – векселедатель Общество с ограниченной ответственностью Коммерческий банк «Металлург».

Векселеприобретатель – юридическое лицо, приобретающее простой процентный вексель Банка на условиях настоящего Соглашения.

Сторона – Банк или Векселеприобретатель.

Стороны – Банк и Векселеприобретатель.

Счет – счет Банка, на который перечислены денежные средства за Вексель.

Вексель – простой процентный вексель Банка.

Закон № 115-ФЗ - Федеральный закон от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».

Карточка – карточка с образцами подписей и оттиска печати, код формы документа по ОКУД 0401026, представленная Векселеприобретателем в Банк, либо оформленная в помещении Банка уполномоченным сотрудником Банка.

Номинал Векселя – сумма, обозначенная в Векселе и подлежащая выплате по Векселю при наступлении срока платежа.

2. ПРЕДМЕТ СОГЛАШЕНИЯ

2.1. Банк обязуется выписать и передать, а Векселеприобретатель оплатить и принять Вексель.

2.2. Текст Соглашения публикуется на сайте Банка в сети Интернет по адресу: www.metallurgbank.ru. По запросу Векселеприобретателя текст Соглашения может быть передан Векселеприобретателю на бумажном носителе, выслан в электронной форме по Системе «Банк–Клиент» или по адресу электронной почты, указанному в запросе.

2.3. Заключение Соглашения между Банком и Векселеприобретателем осуществляется путем присоединения Векселеприобретателя к изложенным в Соглашении условиям (акцепта условий) в соответствии со статьей 428 Гражданского кодекса Российской Федерации и производится путем передачи денежных средств на Счет, указанный в п. 3.11 настоящего Соглашения.

2.4. Заключение Соглашения и оформление Векселя осуществляется после представления Векселеприобретателем в Банк всех документов и сведений, установленных действующим законодательством Российской Федерации, согласно п. 3.1 настоящего Соглашения и извещения Банком Векселеприобретателя о готовности к заключению Соглашения.

2.5. Фактом заключения Соглашения является оформление Векселя.

2.6. Датой заключения Соглашения является дата оформления Векселя.

3. ПОРЯДОК ЗАКЛЮЧЕНИЯ СОГЛАШЕНИЯ

3.1. Векселеприобретатель представляет в Банк документы согласно перечню, установленному Банком, (Приложение №1).

3.2. Банк контролирует полноту и правильность оформления представленных Векселеприобретателем документов.

3.3. При осуществлении идентификации Векселеприобретателя, а также иных установленных законодательством Российской Федерации видов контроля Банк может запросить дополнительные документы и сведения. Сведения о Векселеприобретателе, устанавливаемые Банком при заключении Соглашения и идентификации, документируются Банком в соответствии с законодательством Российской Федерации и внутренними нормативными документами Банка.

3.4. После анализа представленных Векселеприобретателем документов и сведений Банк информирует его о готовности к заключению Соглашения. Информирование Векселеприобретателя осуществляется путем направления по электронной почте уведомления о готовности к заключению Соглашения.

3.5. В случае готовности Банка к заключению Соглашения Векселеприобретатель перечисляет на Счет денежную сумму (цену реализации Векселя).

3.6. Перечисление денежных средств должно производиться только с расчетного счета

Векселеприобретателя, открытого в кредитной организации. Перечисление средств с иных счетов как Векселеприобретателя так и третьих лиц по поручению Векселеприобретателя не допускается.

3.7. Документальным подтверждением оплаты Векселя является выписка со Счета.

3.8. Платежное поручение Векселеприобретателя в поле назначение платежа должно содержать следующую фразу: «В соответствии с Генеральным Соглашением о выпуске простых процентных векселей ООО КБ «Металлург» за вексель сроком до ДД.ММ.ГГГГ года. НДС не облагается».

3.9. При перечислении Векселеприобретателем денежных средств до принятия Банком решения о заключении Соглашения вне зависимости от того представлены Векселеприобретателем документы и сведения в соответствии с п.п.3.1, 3.3 или нет Соглашение считается не заключенным.

3.10. При возникновении обстоятельств п.3.9 и неполучении в течении пяти рабочих дней Банком от Векселеприобретателя требуемых документов и сведений, либо при отказе Банка от заключения Соглашения по результатам их анализа, либо нарушении п.3.6 настоящего Соглашения Банк не позднее пяти рабочих дней со дня получения возвращает полученную сумму на счёт отправителя в связи с не заключением Соглашения.

3.11. Реквизиты для внесения денежных средств на выпуск Векселя:

Получатель платежа	ООО КБ «Металлург» ИНН 7703010220 КПП 775001001
Номер счета получателя платежа	47422810800000000105
Банк получателя	ООО КБ «Металлург» БИК 044525499 к/с 30101810345250000499

4. РЕКВИЗИТЫ ВЕКСЕЛЯ

4.1. Вексельная сумма (Номинал Векселя) - сумма перечисленная Векселеприобретателем в соответствии с п.п. 3.6 и 3.8 Соглашения. Вексельная сумма совпадает с ценой реализации Векселя.

4.2. Дата составления Векселя – рабочий день, следующий за датой получения Банком денежных средств Векселеприобретателя на Счет, при наличии готовности Банка к заключению Соглашения, либо дата принятия Банком решения о готовности к заключению Соглашения при перечислении Векселеприобретателем денежных средств на Счет до его принятия.

4.3. Срок платежа по Векселю – дата, указанная в качестве срока по Векселю в платежном поручении Векселеприобретателя в соответствии с п.3.8.

4.4. Доходность Векселя – ставка, устанавливаемая исходя из текущего значения ключевой ставки Банка России, действующей на дату составления Векселя, минус 5% (Пять процентов).

4.5. При расчете процентов по Векселю Дата составления Векселя и Срок платежа по Векселю считается как один день. Расчет процентов осуществляется исходя из действительного количества календарных дней в текущем году.

5. ПОРЯДОК ПОГАШЕНИЯ ВЕКСЕЛЯ

5.1. Погашение Векселя Банком может быть осуществлено в рамках настоящего Соглашения, если до наступления срока платежа Векселеприобретатель не получил Вексель в Банке. В этом случае Банк берет на себя обязанность по ответственному хранению Векселя, самостоятельному предъявлению его к погашению, а Векселеприобретатель передает Вексель Банку на ответственное хранение с момента его составления и до момента погашения и дает поручение Банку погасить Вексель в соответствии с п.5.2.

5.2. Настоящим Соглашением Векселеприобретатель делает заявление о погашении Векселя, приобретенного в соответствии с настоящим Соглашением и находящегося в Банке, в Срок платежа по Векселю и поручает Банку перечислить Вексельную сумму и проценты, начисленные на Вексельную сумму в соответствии с п.п. 4.4 и 4.5, в полном объеме на расчетный счет Векселеприобретателя, с которого поступила Вексельная сумма в оплату Векселя.

5.3. Изменение каким-либо образом реквизитов получателя Вексельной суммы и процентов, начисленных на Вексельную сумму, настоящим Соглашением не предусмотрено.

5.4. Настоящим Соглашением Векселеприобретатель отменяет поручение, данное им Банку в соответствии с п. 5.2, при уведомлении Банка о смене реквизитов в соответствии с п. 7.2.6.

6. ПОРЯДОК ПЕРЕДАЧИ ВЕКСЕЛЯ ВЕКСЕЛЕПРИБРОБРЕТАТЕЛЮ

6.1. Банк обязан передать Векселеприобретателю по его требованию Вексель в течение 1 (Одного) рабочего дня со дня его составления при предоставлении документов в соответствии с Приложением №1.

6.2. Обязанность Банка по передаче Векселя считается исполненной в момент вручения Банком Векселеприобретателю Векселя.

6.3. Передача Банком Векселеприобретателю Векселя осуществляется по Акту приема - передачи.

7. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН

7.1. Векселеприобретатель имеет право:

7.1.1. Не получать Вексель в Банке до наступления Срока платежа по Векселю. Передать Вексель на хранение Банку.

7.1.2. Не перечислять денежные средства в оплату Векселя после получения согласия Банка на заключение настоящего Соглашения.

7.1.3. Получить Вексель в Банке при предоставлении документов в соответствии с Приложением №1 к настоящему Соглашению.

7.2. Векселеприобретатель обязан:

7.2.1. Представлять в Банк документы, необходимые для заключения Соглашения, идентификации и обновления сведений о выгодоприобретателе, бенефициарном владельце, представителе Векселеприобретателя, согласно перечню, установленному Банком.

Представлять по требованию Банка иные документы, содержащие сведения о Векселеприобретателе, необходимые для исполнения Банком требований об идентификации Векселеприобретателя в соответствии с законодательством Российской Федерации.

7.2.2. В случае изменения требований действующего законодательства Российской Федерации предоставлять по запросу Банка сведения и документы, необходимые для соблюдения указанных требований.

7.2.3. Знакомиться с информацией, размещенной в операционном зале Банка и/или на сайте Банка в сети Интернет <http://www.metallurgbank.ru/>.

7.2.4. Соблюдать требования законодательства Российской Федерации, в том числе нормативных актов Банка России, и положения настоящего Соглашения.

7.2.5. Перечислять денежные средства в оплату Векселя только со своего расчетного счета с назначением платежа в соответствии с п. 3.8.

7.2.6. В случае, если Вексель передан на ответственное хранение Банку:

- при внесении изменений в какие-либо из документов, предоставленных Векселеприобретателем для заключения Соглашения, предоставить Банку заверенные копии таких изменений, либо оригиналы документов для изготовления копий сотрудником Банка не позднее 5 (Пяти) рабочих дней с даты внесения изменений или даты получения документов с внесенными изменениями после их государственной регистрации в случае, если внесенные изменения подлежат государственной регистрации;
- **незамедлительно информировать Банк в письменном виде:**
 - ✓ об изменении его местонахождения (почтового адреса), номеров телексов, телетайпов, телефонов и факсов;
 - ✓ об изменении реквизитов Векселеприобретателя, в случае если расчетный счет Векселеприобретателя, с которого поступила Вексельная сумма в оплату Векселя, закрыт или у банка отозвана лицензия. Уведомление об изменении реквизитов может быть направлено в Банк по почте заказным письмом с уведомлением, либо предоставлено в Банк представителем Векселеприобретателя;

7.2.7. Получить Вексель в случае изменения своих реквизитов.

7.2.8. При заключении Соглашения к выгоде третьего лица, в том числе на основании договора поручения, комиссии, доверительного управления, агентского договора и т.д., предоставлять Банку документы, являющиеся основанием для совершения операций, а также информацию о выгодоприобретателе до заключения Соглашения.

7.2.9. Обеспечить:

- предоставление физическими лицами, уполномоченными Векселеприобретателем распоряжаться Векселем и/или получать от Банка информацию, своих персональных данных Банку;

- предоставление вышеуказанными и иными физическими лицами, чьи персональные данные содержатся в предоставляемых Векселеприобретателем Банку документах, согласия на проверку и обработку (включая автоматизированную обработку) этих данных Банком в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации, в том числе Федерального закона от 27.07.2006 г. №152-ФЗ «О персональных данных».

7.3. БАНК имеет право:

7.3.1. Отказать Векселеприобретателю в заключение настоящего Соглашения без объяснения причин.

7.3.2. При осуществлении идентификации Векселеприобретателя, а также иных установленных законодательством РФ видов контроля требовать от Векселеприобретателя предоставление документов помимо указанных в п. 3.1.

7.3.3. Вернуть сумму, перечисленную Векселеприобретателем, при:

- принятии решения о не заключении настоящего Соглашения, если указанная сумма была перечислена до этого решения, с нарушением п.3.5.;
- не предоставлении в течении пяти банковских дней с момента получения денежных средств

Банком надлежаще оформленных документов, указанных в п.п. 3.1 и 3.3;

- указании в платежном поручении в поле назначение платежа фразы, отличной от указанной в п. 3.8.

7.3.4. Отказать Векселеприобретателю (его представителю) в получении Векселя в случае непредставления им надлежащим образом оформленных документов в соответствии с Приложением №1 к настоящему Соглашению.

7.3.5. При необходимости в одностороннем порядке вносить изменения в настоящее Соглашение.

7.3.6. Не исполнить поручение Векселеприобретателя в соответствии с п. 5.2 в случае, если при обновлении сведений о Векселеприобретателе Банком обнаружен факт наличия зарегистрированных изменений в реквизитах или документах Векселеприобретателя, о которых Банк не был поставлен в известность и копии таких изменений отсутствуют в Банке.

7.4. БАНК обязан:

7.4.1. Оформить Вексель не позднее одного банковского дня с момента получения денежных средств от Векселеприобретателя в случае, если Банком принято решение о заключении Соглашения, либо принятия такого решения в случае, если Векселедателем перечислены денежные средства в нарушение п. 3.5.

7.4.2. Выдать Вексель Векселеприобретателю (его представителю) при представлении им надлежащим образом оформленных документов в соответствии с Приложением №1 к настоящему Соглашению.

7.4.3. Вернуть сумму, перечисленную Векселеприобретателем не позднее следующего рабочего дня за наступлением условий п.7.3.3.

7.4.4. Перечислить денежные средства от погашения Векселя не позднее дня погашения в соответствии с п.5.2.

8. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН

8.1. Стороны несут ответственность за невыполнение или ненадлежащее выполнение своих обязательств по настоящему Соглашению в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

8.2. Стороны освобождаются от ответственности за полное или частичное неисполнение обязательств по настоящему Соглашению в случае, если оно явилось следствием действия обстоятельств непреодолимой силы, таких как пожар, стихийные бедствия, военные действия и других, непосредственно влияющих на исполнение обязательств по настоящему Соглашению, если эти обстоятельства возникли после заключения Соглашения.

8.3. Сторона, для которой возникла невозможность исполнения обязательств по настоящему Соглашению вследствие действий обстоятельств непреодолимой силы, должна известить об этом в письменном виде другую Сторону в течение двух дней с момента наступления этих обстоятельств.

8.4. Банк гарантирует действительность составления и подлинность бланка передаваемого по настоящему Соглашению Векселя, а также то, что данный Вексель им никому не заложен, в споре и под арестом не состоит, не обременен другими правами на него третьих лиц. Банк несет предусмотренную законодательством РФ ответственность за все возможные убытки Векселеприобретателя в случае, если таковые возникнут по причинам, указанным в настоящем пункте Соглашения.

8.5. Все споры по настоящему Соглашению либо в связи с ним разрешаются Сторонами прежде всего путем переговоров.

Если в процессе переговоров Стороны не придут к взаимоприемлемому решению, все споры передаются на разрешение в открытом режиме в государственный суд или в Арбитражный третейский суд г. Москвы (юр. адрес: г. Москва, ул. Шкулева, д.9, к.1), по выбору истца. Исполнительный лист выдается по месту третейского разбирательства.

Данный пункт не должен трактоваться как установление Сторонами претензионного порядка разрешения споров по настоящему Соглашению.

8.6. Во всем остальном, что прямо не предусмотрено настоящим Соглашением, Стороны руководствуются действующим законодательством Российской Федерации.

9. СРОК ДЕЙСТВИЯ И ПОРЯДОК РАСТОРЖЕНИЯ СОГЛАШЕНИЯ

9.1. Настоящее Соглашение вступает в силу с момента его заключения и действует до:

- передачи Векселя Векселеприобретателю;
- погашения Векселя Банком и выполнения иных условий настоящего Соглашения.

10. ДОПОЛНИТЕЛЬНЫЕ УСЛОВИЯ

10.1. Стороны обязуются сохранять конфиденциальность информации, полученной в рамках заключенного Соглашения, в том числе, не раскрывать эту информацию третьим лицам, за исключением случаев, предусмотренных действующим законодательством РФ. Стороны вправе раскрывать полученную в ходе заключения и исполнения настоящего Соглашения информацию и документы своим

аффилированным лицам, аудиторам и консультантам, а также банкам-корреспондентам при осуществлении ими запросов в рамках исполнения обязательств по вопросам противодействия легализации доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма при условии соблюдения последними таких же обязательств по обеспечению конфиденциальности, какие лежат на соответствующей Стороне.

10.2. Все приложения, упомянутые в настоящем Соглашении, дополнительные соглашения, а также изменения и дополнения к Соглашению, принятые Сторонами после заключения Соглашения, являются его неотъемлемыми частями.

10.3. Недействительность любых положений настоящего Соглашения означает только недействительность этих положений и не влечет недействительности других положений Соглашения или всего Соглашения в целом, в смысле статьи 180 Гражданского кодекса Российской Федерации.

11. РЕКВИЗИТЫ БАНКА

Банк: Общество с ограниченной ответственностью Коммерческий банк «Металлург»

Местонахождение: 117292, г. Москва, ул. Ивана Бабушкина, д. 16

ИНН: 7703010220, **ОГРН:** 1027739246490, **ОКПО:** 29303075, **ОКВЭД:** 65.12.

Банковские реквизиты в рублях: корреспондентский счет № 30101810345250000499 в Отделении 3 в Главном управлении Центрального банка Российской Федерации по Центральному федеральному округу г. Москва, БИК 044525499

Перечень документов (сведений) для заключения Генерального Соглашения о выпуске простых процентных векселей в ООО КБ «Металлург»
(Все документы должны быть действительны на дату их представления в Банк и представляются в подлиннике или надлежащим образом заверенной копии *)

Для юридического лица, созданного в соответствии с законодательством Российской Федерации:

- Вопросник (<http://www.metallurgbank.ru/>);
- Свидетельство о государственной регистрации юридического лица. Для юридических лиц, созданных до 01 июля 2002 года – Свидетельство о внесении записи в ЕГРЮЛ о юридическом лице, зарегистрированном до 01 июля 2002 года, и Свидетельство о государственной регистрации, выданное при создании юридического лица. В случае внесения изменений и/или дополнений к учредительным документам юридического лица, дополнительно представляются Свидетельства о регистрации этих изменений и/или дополнений;
- Свидетельство о постановке на учет в налоговом органе;
- Учредительные документы:
 - Устав (для юридических лиц любой организационно–правовой формы, кроме полных товариществ и товариществ на вере);
 - Положение (для учреждений и некоммерческих организаций);
- Документ, удостоверяющий личность уполномоченного представителя юридического лица;
- Документы, подтверждающие полномочия Руководителя организации (единоличного исполнительного органа юридического лица) – приказ о назначении и решение или протокол об избрании руководителя;
- Доверенность от Единичного исполнительного органа Векселеприобретателя на предоставление документов представителем **.
- Дополнительно: при указании на прямые ограничения на проведение сделки по выдаче векселей/суммы приобретаемых векселей в учредительных документах Покупателя/указания на ограничения на приобретение векселей – Решение уполномоченного органа Покупателя на совершение сделки по приобретению векселей.

Для юридического лица, созданного в соответствии с законодательством иностранного государства и имеющего местонахождение за пределами территории Российской Федерации:

- Вопросник (<http://www.metallurgbank.ru/corporate/settlement/>);
- Учредительные документы:
 - копия Устава (Меморандума) юридического лица-нерезидента;
 - копия Учредительного договора – если таковой составлялся;
 - выписка (Сертификат об инкорпорации) (копия выписки) из торгового реестра страны регистрации компании или копия иного эквивалентного доказательства юридического статуса компании;
- Доверенность на предоставление документов от имени юридического лица-нерезидента и документы, подтверждающие полномочия руководителя организации;
- Для юридических лиц – нерезидентов, зарегистрированных в Российской Федерации в качестве налогоплательщика – Свидетельство о постановке на учет в налоговом органе;
- Документ, удостоверяющий личность уполномоченного представителя юридического лица (копия документа, удостоверяющего личность лица, не являющегося гражданином РФ, составленного на иностранном языке, должна быть представлена с нотариально заверенным переводом на русский язык. Требование о представлении документов с надлежащим образом заверенным переводом на русский язык не распространяется на документы, выданные компетентными органами иностранных государств, удостоверяющие личности физических лиц, при условии наличия у физического лица документа, подтверждающего право законного пребывания на территории Российской Федерации (например, въездная виза);
- В случае если уполномоченный представитель юридического лица не является гражданином Российской Федерации, дополнительно предоставляется миграционная карта (миграционная карта

должна содержать: номер (11 знаков), дата начала срока пребывания и дата окончания срока пребывания в Российской Федерации) и документ, подтверждающий право на пребывание (проживание) в Российской Федерации (в установленных случаях) (данный документ должен содержать: название, серия (если имеется), номер, дата начала срока действия права пребывания (проживания), дата окончания срока действия права пребывания (проживания)) данного лица.

- Документы, подтверждающие присутствие по адресу местонахождения юридического лица, его постоянно действующего органа управления, или иного органа или лица, которые имеют право действовать от имени юридического лица без доверенности:
 - свидетельство о праве собственности, либо договор аренды помещения, либо договор субаренды помещения.
- Дополнительно: копия разрешения Национального (Центрального) банка иностранного государства, если требуется наличие такого разрешения в соответствии с требованиями законодательства иностранного государства или международными договорами с участием Российской Федерации.
- Дополнительно: при указании на прямые ограничения на проведение сделки по выдаче векселей/суммы приобретаемых векселей в учредительных документах Покупателя/указания на ограничения на приобретение векселей – Решение уполномоченного органа Покупателя на совершение сделки по приобретению векселей.

Для физического лица:

- документ, удостоверяющий личность физического лица;
- Вопросник (<http://www.metallurgbank.ru/personal/account/>).

***Под надлежащим образом заверенной копией понимается документ, воспроизводящий оригинал, верность которого может быть подтверждена:**

- нотариусом;
- Единоличным исполнительным органом организации. Копия документа, заверенная Единоличным исполнительным органом организации, должна содержать фамилию, имя, отчество (при наличии), наименование должности лица, заверившего копию документа, а также его собственноручную подпись, дату заверения и оттиск печати (при ее отсутствии - штампа) Клиента (*копии документов принимаются Банком при условии установления должностным лицом Банка их соответствия оригиналам документов*)**;
- Должностным лицом Банка. Должностное лицо Банка заверяет копии документов, изготовленные с представленных Клиентом (его представителем) оригиналов.

** В случае предоставления доверенности, выданной представителю организации Единоличным исполнительным органом, или предоставления копий документов, заверенных Единоличным исполнительным органом организации, в Банк предоставляется нотариально заверенная Карточка с образцами подписей и оттиска печати.

АКТ ПРИЕМА-ПЕРЕДАЧИ ВЕКСЕЛЕЙ

г. Москва

«__» ____ 20__ г.

ООО КБ «Металлург», именуемое в дальнейшем «Банк», в лице _____, действующего на основании _____, с одной стороны, и _____, именуемое в дальнейшем «Векселеприобретатель», в лице _____, действующего на основании _____, с другой стороны, составили настоящий Акт о нижеследующем:

Банк передал, а Векселеприобретатель принял простые векселя ООО КБ «Металлург» со следующими реквизитами:

№ п/п	Вексельная сумма (Номинал) (руб.)	Серия	Номер	Дата составления	Срок платежа	Процентная ставка (% годовых) (для процентных векселей)

Итого: _____ (_____) векселей на общую вексельную сумму _____ (_____) рублей __ копеек.

Стороны претензий друг к другу не имеют.

БАНК

ВЕКСЕЛЕПРИОБРЕТАТЕЛЬ

_____/____/

_____/____/

М.П.

М.П.