

**ГЕНЕРАЛЬНОЕ СОГЛАШЕНИЕ № _____
об общих условиях совершения сделок купли-продажи драгоценных металлов**

г. Москва

" ____ " _____ 20__ г.

Открытое акционерное общество «Сбербанк России»; ОАО «Сбербанк России», в лице

_____, действующего на основании _____, с одной стороны, и _____, в лице _____, действующего на основании _____, с другой стороны, вместе именуемые "Стороны", заключили настоящее Соглашение о нижеследующем:

1. ПРЕДМЕТ СОГЛАШЕНИЯ

1.1. Настоящее Соглашение устанавливает общие условия заключения и исполнения Сторонами сделок купли-продажи драгоценных металлов на условиях их физической поставки или поставки на обезличенные металлические счета и сделок типа «опцион» с драгоценными металлами на условиях их поставки на обезличенные металлические счета.

1.2. Действие настоящего Соглашения распространяется на все заключаемые между Сторонами сделки в случае наличия в тексте документов, связанных с заключением сделок, ссылок на настоящее Соглашение.

1.3. Исполнение обязательств по сделкам в рамках настоящего Соглашения может обеспечиваться залогом. В этом случае Сторонами заключается Соглашение о залоге ценных бумаг.

2. ЗАЯВЛЕНИЯ И ЗАВЕРЕНИЯ СТОРОН

2.1. Стороны заявляют, что их представители, подписавшие настоящее Соглашение, имеют все полномочия совершить указанное действие.

2.2. Стороны осуществляют свои права и выполняют свои обязательства по сделкам при строгом соблюдении требований действующих нормативных актов.

2.3. Стороны гарантируют, что драгоценные металлы, являющиеся предметом сделок, не заложены, не находятся под арестом, не являются предметом исков третьих лиц.

2.4. Стороны признают, что их отношения по настоящему Соглашению основываются на взаимном признании добросовестности Сторон и высоком профессиональном уровне их сотрудников. В том случае, если при исполнении данного Соглашения возникнут вопросы, неурегулированные действующим законодательством Российской Федерации и настоящим Соглашением, Стороны будут стараться решать такие вопросы в соответствии с обычаями делового оборота.

2.5. Стороны гарантируют, что драгоценные металлы, приобретенные ими в рамках сделок купли-продажи, заключенных в соответствии с настоящим Соглашением, в результате исполнения вышеуказанных сделок останутся в сертифицированном хранилище.

2.6. Стороны гарантируют, что при совершении сделок купли-продажи драгоценных металлов действуют от своего имени и за свой счет и не осуществляют деятельности в интересах третьих лиц.

3. ОПРЕДЕЛЕНИЕ ТЕРМИНОВ

Если иное не оговорено в тексте настоящего Соглашения, то применяются нижеследующие определения терминов.

Акт приема - передачи - документ, подтверждающий прием и передачу драгоценных металлов по сделке на условиях их физической поставки (оформленный по форме, приведенной в Приложении № 4).

Дата валютирования - день расчетов денежными средствами по сделке, который, если иное не оговорено специально, соответствует дате зачисления средств на счет Стороны - получателя платежа.

Дата поставки –

применительно к сделкам купли-продажи драгоценных металлов на условиях их физической поставки - дата подписания Акта приема-передачи драгоценных металлов уполномоченными представителями обеих Сторон;

применительно к сделкам купли-продажи драгоценных металлов на условиях их поставки на обезличенные металлические счета и сделкам типа «опцион» - дата зачисления драгоценных металлов на обезличенный металлический счет Покупателя, определенная Сторонами при заключении сделки и являющаяся рабочим днем.

Дата экспирации (исполнения) - дата истечения действия опциона.

День возникновения просрочки - календарный день, следующий за датой валютирования или датой поставки, в которую расчеты или поставка драгоценных металлов одной из Сторон или обеими Сторонами не произведены, или были произведены не полностью.

Дилеры - сотрудники Сторон, уполномоченные на ведение переговоров с целью заключения сделок в рамках настоящего Соглашения.

Драгоценные металлы:

применительно к сделкам купли-продажи драгоценных металлов на условиях их физической поставки - аффинированные драгоценные металлы в слитках российского или иностранного производства, соответствующие действующим государственным и отраслевым стандартам Российской Федерации или международным стандартам качества;

применительно к сделкам купли-продажи драгоценных металлов на условиях их поставки на обезличенные металлические счета и сделкам типа «опцион» - драгоценные металлы, учитываемые на обезличенных металлических счетах по количественным характеристикам массы металла, без указания индивидуальных признаков слитков (количество слитков, проба, производитель, серийный номер и др.).

Документ о качестве драгоценных металлов - документ предприятия-изготовителя, содержащий сведения о соответствии драгоценных металлов, передаваемых по сделке на условиях физической поставки, действующим в Российской Федерации государственным и отраслевым стандартам, или международным стандартам качества на драгоценные металлы в слитках (паспорт, сертификат), или копия этого документа, заверенная печатью и подписью уполномоченного лица Продавца.

Зачисление «back value» - процедура, которую проводит за свой счет Сторона, допустившая просрочку платежа, по зачислению денежных средств/драгоценных металлов другой Стороне правильной датой валютирования/поставки.

Контрагент – каждая из сторон по отношению к другой.

Некондиционные слитки - слитки драгоценных металлов, не соответствующие действующим государственным и отраслевым стандартам Российской Федерации.

Неттинг - полное или частичное прекращение обязательств Сторон зачетом встречных однородных требований по сделкам на определенную дату валютирования/поставки. При неравенстве встречных обязательств Сторон по оплате/поставке металла после зачета большее по размеру обязательство продолжает существовать в части, превышающей меньшее заявленное к зачету требование. При равенстве оба обязательства прекращаются без движения денежных средств или драгоценных металлов.

Обезличенный металлический счет – металлический счет для учета движения металла в обезличенной форме, на котором металл отражается в граммах, либо тройских унциях, без указания индивидуальных признаков.

Премия по опциону – вознаграждение, которое покупатель опциона выплачивает продавцу.

Подтверждение - сообщение, переданное посредством системы SWIFT, а также ключеванного телекса, подтверждающее заключение сделки с указанием ее существенных условий, а также, при необходимости, любых иных условий.

Покупатель - Сторона, покупающая драгоценные металлы (право купить (продать) драгоценный металл для сделок типа «опцион») по сделке (по контр-сделке для сделок типа "Swap").

Продавец - Сторона, продающая драгоценные металлы (право купить(продать) драгоценный металл для сделок типа «опцион») по сделке (по контр-сделке для сделок типа "Swap").

Рабочий день – календарный день, кроме установленных законом Российской Федерации выходных, праздничных и рабочих дней, ставших выходными в результате переноса в соответствии с нормативными актами Российской Федерации, в который банки открыты для осуществления операций, а также являющийся рабочим днем в стране (странах) местонахождения банков, ведущих обезличенные металлические счета Сторон по настоящему Соглашению.

Рекламационный акт - документ, составляемый по форме, приведенной в Приложении № 5, на слитки драгоценных металлов, не соответствующие государственным и отраслевым стандартам Российской Федерации или международным стандартам качества, а также в случае несоответствия драгоценных металлов каким-либо существенным условиям заключенной сделки.

Сделка - сделка купли-продажи драгоценных металлов (права купить(продать) драгоценный металл) за валюту Российской Федерации на условиях, согласуемых в момент заключения сделки:

- сделка типа **"today"** – сделка купли-продажи драгоценных металлов с датой валютирования и поставки в день заключения сделки;
- сделка типа **"tomorrow"** - сделка купли-продажи драгоценных металлов с датой валютирования и поставки на следующий рабочий день после дня заключения сделки;
- сделка типа **"spot"** - сделка купли-продажи драгоценных металлов с датой валютирования и поставки на второй рабочий день после дня заключения сделки;
- сделка типа **"forward"** - сделка купли-продажи драгоценных металлов, дата валютирования и поставки, по которой наступает не ранее, чем на третий рабочий день со дня заключения сделки;
- сделка типа **"swap"** - сделка купли (продажи) с одновременной продажей (куплей) одного и того же количества драгоценных металлов по курсам, зафиксированным в момент совершения сделки. Различаются следующие основные виды сделок своп: по качеству металла, по его местонахождению или на различные сроки (своп по времени):
 - сделка **"своп по качеству металла"** - купля (продажа) драгоценного металла одного качества (по пробе или виду слитков) и продажа (купля) драгоценного металла другого качества;
 - сделка **"своп по местонахождению металла"** - купля (продажа) драгоценного металла с местонахождением в одном месте и продажа (купля) равного количества драгоценного металла с местонахождением в другом месте;
 - сделка **"своп по времени"** - купля (продажа) драгоценного металла на условиях обратной продажи (купли) того же количества драгоценного металла другой датой валютирования и поставки;
- сделка типа **«опцион», опцион** - купля (продажа) права, но не обязательства контрагента по сделке, уплатившего премию, купить (колл-опцион) или продать (пут-опцион) определенное количество драгоценного металла по определенной цене в валюте Российской Федерации до(в) определенной(ую) даты(у). Основными типами опционов являются:
 - американский опцион – опцион, который может быть исполнен в любой рабочий день до даты его истечения (дата экспирации);
 - европейский опцион – опцион, который может быть исполнен только в дату истечения опциона (дата экспирации);
- иные сделки купли-продажи драгоценных металлов, не противоречащие действующему законодательству Российской Федерации.

Сделка на условиях предварительной поставки (сделка с условием «split value») – сделка, при которой зачисление денежных средств или поставка драгоценных металлов одной из сторон находится в прямой зависимости от предварительного зачисления денежных средств или поставки драгоценных металлов контрагентом по сделке. В случае неисполнения Стороной обязательств по предварительной оплате/поставке, другая Сторона вправе выполнить свои обязательства по сделке только после полного выполнения контрагентом своих обязательств, а также уплаты им штрафных санкций за несвоевременное поступление платежа/несвоевременную поставку в соответствии с условиями настоящего Соглашения.

Соглашение - настоящее Генеральное Соглашение об общих условиях совершения сделок купли-продажи драгоценных металлов.

Спецификация - документ, описывающий основные характеристики драгоценных металлов, передаваемых по сделке на условиях физической поставки (оформляется по форме, приведенной в Приложении № 3).

Сторона, Стороны - банки и иные организации, заключающие сделки в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации и настоящим Соглашением.

Страйк (цена исполнения) – согласованная при заключении сделки типа «опцион» цена в валюте Российской Федерации, по которой владелец опциона может реализовать свое право купить (продать) драгоценный металл.

Существенные условия сделки – условия, которые необходимо согласовать в обязательном порядке при заключении сделки.

Хранилище - сертифицированное хранилище одной из Сторон, имеющее сертификат соответствия ГОСТ Р 50862-96.

4. НАЗНАЧЕНИЕ ДИЛЕРОВ

4.1. Стороны определяют дилеров, уполномоченных вести переговоры с целью дальнейшего заключения сделок на основании настоящего Соглашения.

4.2. Полномочия дилеров на проведение переговоров с целью заключения сделок подтверждаются списками, которыми Стороны обмениваются при подписании настоящего Соглашения (Приложения № 1 и № 2 к настоящему Соглашению). Обо всех изменениях в составе дилеров Стороны обязуются в письменном виде информировать друг друга в день, когда произошли такие изменения. При этом соответствующей Стороной должен быть представлен новый список дилеров, уполномоченных вести переговоры с целью заключения сделок. Приложения № 1 и № 2 должны быть подписаны и скреплены печатью соответствующей Стороны.

5. ВЕДЕНИЕ ПЕРЕГОВОРОВ И ЗАКЛЮЧЕНИЕ СДЕЛОК

5.1. Для определения условий сделки Стороны проводят переговоры с использованием системы "Reuters Dealing" или по телефону. В процессе переговоров достигается соглашение по существенным условиям сделки, а именно:

- наименование драгоценного металла;
- цена в валюте Российской Федерации за единицу массы драгоценного металла в химической чистоте (для золота) или в лигатурной массе (для остальных видов драгоценных металлов). В качестве единицы измерения массы могут быть использованы граммы или тройские унции; соотношение между ними принимается равным: 1 тройская унция = 31.1035 грамма;
- масса драгоценного металла в химической чистоте (для золота) или в лигатурной массе (для остальных видов драгоценных металлов);
- общая стоимость драгоценного металла в валюте Российской Федерации;
- направление сделки (указание на то, какая из Сторон является Продавцом, а какая – Покупателем);
- дата валютирования;
- дата поставки;
- дата заключения сделки;
- платежные реквизиты Сторон для осуществления расчетов по сделке;

для сделок на условиях физической поставки драгоценных металлов также:

- проба драгоценного металла или массовая доля драгоценного металла в сплаве, выраженная в процентах;
- количество слитков драгоценного металла;
- тип слитков;
- наименование и местонахождение Хранилища, в котором будет осуществляться передача драгоценного металла;

для сделок типа «опцион»:

- наименование драгоценного металла;
- масса драгоценного металла в граммах либо тройских унциях;
- направление сделки;
- тип опциона (колл/пут, американский/европейский);
- страйк;
- сумма премии;
- дата экспирации опциона;
- дата валютирования;
- дата поставки металла;
- дата валютирования по премии;
- платежные реквизиты Сторон для осуществления расчетов по сделке;
- прочие необходимые условия, которые могут быть существенными для исполнения некоторых видов сделок.

5.2. При достижении в ходе переговоров, предусмотренных п. 5.1 настоящего Соглашения, согласия по всем существенным условиям сделки Стороны осуществляют действия по непосредственному заключению сделки. Сделка заключается путем обмена Сторонами подтверждениями, содержащими существенные условия сделки и ссылкой на настоящее Соглашение.

Направление подтверждений осуществляется независимо от получения соответствующего подтверждения от другой Стороны, при этом то подтверждение, которое получено раньше другого признается офертой, а другое - акцептом.

С точки зрения изложения существенных условий сделки оба подтверждения должны быть абсолютно идентичны между собой и при этом каждое из них отдельно, и оба вместе должны полностью соответствовать результатам переговоров.

Сделка считается заключенной исключительно с момента получения соответствующей Стороной последнего подтверждения (т.е. акцепта). При этом начало исполнения сделки той Стороной, чье подтверждение направлялось первым, и принятие данного исполнения той Стороной, чье подтверждение направлялось вторым означает признание соответственно каждой Стороной того факта, что результат переговоров, первое подтверждение одной Стороны, последующее подтверждение другой Стороны и произведенные Сторонами исполнения по сделке полностью идентичны с точки зрения изложения существенных условий сделки.

Обмен подтверждениями осуществляется по системе SWIFT или телексу, позволяющих достоверно установить, что документ исходит от Стороны по сделке, и должен быть произведен Сторонами до начала исполнения обязательств по сделке. При этом обмен подтверждениями должен быть осуществлен до 17⁰⁰ часов московского времени того же рабочего дня, в который были согласованы все существенные условия сделки (если переговоры были окончены и согласование было произведено до 16³⁰ часов московского времени указанного рабочего дня) или в течение 30 минут с момента завершения переговоров (если переговоры были окончены и согласование было произведено после 16³⁰ часов московского времени указанного рабочего дня).

Применительно к каждому отдельному средству связи обмен подтверждениями осуществляется в соответствии с действующими в отношении данного средства связи правилами, прежде всего, с точки зрения установления фактов осуществления обмена подтверждениями и, если это возможно, установление содержания данных подтверждений.

В исключительных случаях, по согласованию Сторон, допускается направление подтверждений на бумажных носителях, подписанных уполномоченными лицами и заверенных печатями Сторон.

5.3. Стороны принимают на себя всю ответственность за действия уполномоченных дилеров, связанные с ведением переговоров с целью заключения предусмотренных настоящим Соглашением сделок.

5.4. Стороны признают юридическую силу документов, подтверждающих проведение переговоров по системе "Reuters Dealing" и заключение сделки по системе SWIFT или телексу. Стороны принимают на себя всю ответственность за действия своих сотрудников, имеющих доступ к системе "Reuters Dealing", SWIFT, телексу, а также к использованию телексного ключа.

Стороны согласны на осуществление записи телефонных переговоров с целью заключения сделок.

6. ПОРЯДОК И УСЛОВИЯ ИСПОЛНЕНИЯ СДЕЛОК

6.1. Сделки осуществляются только при условии надлежащего их заключения и оформления в порядке, предусмотренном настоящим Соглашением.

6.2. Порядок и условия исполнения сделок купли-продажи драгоценных металлов на условиях их физической поставки:

6.2.1. Прием - передача драгоценных металлов происходит в согласованном Хранилище в порядке, установленном настоящим Соглашением, в дату поставки в часы работы Хранилища. Стороны предварительно согласовывают время начала приема-передачи ценностей и Продавец, в случае необходимости (по требованию Покупателя), в согласованные сроки направляет Покупателю копии Спецификаций по факсу.

6.2.2. Прием-передача драгоценных металлов осуществляется представителями Сторон Полномочия работников хранилища той Стороны, в чьем помещении происходит прием-передача ценностей, явствуют из обстановки и не требует подтверждения отдельными доверенностями, полномочия представителей другой Стороны подтверждаются доверенностями. Доверенности могут быть выданы на проведение одной операции приема-передачи драгоценных металлов (разовая доверенность) или на проведение операций приема-передачи драгоценных металлов в течение срока действия доверенности (постоянная доверенность). Доверенности могут быть выданы на срок не более одного года.

Указанные доверенности должны содержать следующие обязательные реквизиты: дата составления доверенности, наименование Стороны, выдавшей доверенность, Ф.И.О. лица, выдавшего доверенность, Ф.И.О и реквизиты документа, удостоверяющего личность лиц(а), которым(ому) выдана доверенность, образцы подписей лиц которым выдана доверенность (если Сторонами не было согласовано иное), перечень поручаемых действий, наименование и масса драгоценного металла цифрами и прописью (для разовой доверенности), наименование Стороны, которой предоставляется доверенность. Доверенность должна быть подписана двумя лицами, наделенными правом первой и второй подписи (постоянная доверенность – руководителем и главным бухгалтером, либо, если это согласовано Сторонами, иными лицами, наделенными правом первой и второй подписи), указанными в карточке образцов подписей и оттиска печати, и скреплена печатью Стороны, выдавшей доверенность.

В случае если доверенность содержит более одного листа, каждый лист должен быть пронумерован и подписан двумя лицами, наделенными правом первой и второй подписи (руководителем и главным бухгалтером - для постоянной доверенности), заявленными в карточке образцов подписей, и скреплен печатью Стороны, выдавшей доверенность; либо доверенность должна быть подписана двумя лицами, наделенными правом первой и второй подписи (руководителя и главного бухгалтера - для постоянной доверенности), заявленными в карточке образцов подписей, и скреплена печатью Стороны, выдавшей доверенность, листы должны быть пронумерованы, прошиты и скреплены на оборотной стороне последнего листа заверительной надписью с указанием цифрами и прописью количества пронумерованных листов, подписанной лицом, наделенным правом первой подписи (руководителем – для постоянной доверенности), с расшифровкой подписи, должности и указанием даты составления, подпись на заверительной надписи должна быть скреплена печатью Стороны, выдавшей доверенность.

Рекомендуемые формы доверенностей приведены в Приложении № 6 (разовая доверенность) и Приложении № 7 (постоянная доверенность).

6.2.3. В случае изменения в составе уполномоченных лиц, изменений паспортных данных уполномоченных лиц или иных данных, указанных в доверенности, а также в случае аннулирования доверенности по иным причинам Сторона, выдавшая доверенность, немедленно по системе SWIFT или телексу уведомляет другую Сторону о произошедших изменениях.

В вышеуказанных случаях, а также в случае истечения срока действия доверенности Сторона, выдавшая доверенность, должна предоставить новую постоянную доверенность, либо использовать разовую доверенность.

Уведомление считается полученным после поступления подтверждения по системе SWIFT или телексу от противоположной Стороны о получении этого уведомления. Автоответ, поступивший по системе SWIFT или телексу и подтверждающий доставку сообщения системой, не является подтверждением противоположной Стороны о получении вышеуказанного уведомления.

Сторона, выдавшая доверенность, несет ответственность за своевременное уведомление об указанных в данном пункте изменениях.

6.2.4. Драгоценные металлы принимаются (передаются) одной партией в соответствии со спецификациями и Документами о качестве драгоценных металлов путем сплошного визуального контроля слитков, их пересчета, взвешивания каждого слитка и сличения полученных данных с данными Документов о качестве драгоценных металлов, сопроводительных документов и требованиями действующих государственных и отраслевых стандартов Российской Федерации или международных стандартов качества.

6.2.5. Если при осуществлении приема - передачи драгоценных металлов обнаруживаются некондиционные слитки, на них составляется Рекламационный акт, который подписывается лицами, уполномоченными Сторонами осуществлять прием - передачу драгоценных металлов.

6.2.6. Если при осуществлении приема - передачи драгоценных металлов обнаруживается их несоответствие каким-либо существенным условиям заключенной сделки, эти недостатки фиксируются в Рекламационном акте, который подписывается лицами, уполномоченными Сторонами осуществлять прием - передачу драгоценных металлов.

6.2.7. Покупатель вправе не принимать драгоценный металл, на который составлен Рекламационный акт.

6.2.8. Прием - передача Сторонами драгоценных металлов оформляется Актами приема - передачи на фактическое количество принятых драгоценных металлов. В Акте приема-передачи указывается дата заключения сделки в рамках настоящего Соглашения, во исполнение которой производится прием - передача драгоценных металлов, наименование драгоценного металла, тип (стандартные и/или мерные слитки), проба, дата и место подписания Акта, наименования Сторон, лигатурная и (для золота) химически чистая масса в единицах количественного учета с точностью:

- для тройских унций результат определяется с точностью до 1/1000 доли тройской унции с применением правил округления;
- для граммов результат определяется:
 - с точностью до 0,1 гр. для золота и для металлов платиновой группы (для массы в химической чистоте с применением правила округления, для лигатурной массы без учета более мелких долей грамма);
 - с точностью до целых единиц граммов без учета более мелких долей грамма для серебра.

Акт приема-передачи подписывается представителями Сторон, участвовавшими в приеме - передаче драгоценных металлов. В Акт приема-передачи также заносятся данные доверенностей уполномоченных представителей Сторон на передачу и получение драгоценных металлов и документов, удостоверяющих личности лиц, передавших и принявших драгоценные металлы.

6.2.9. Фактические данные сделки, отраженные в Рекламационном акте и/или Акте приема - передачи и не соответствующие существенным условиям заключенной сделки, могут являться основанием для расторжения этой сделки и заключения новой сделки с учетом фактических обстоятельств. В случае расторжения сделки Стороны обязуются возвратить все полученное по сделке или осуществить зачет взаимных требований в случае заключения новой сделки.

6.2.10. Весовые расхождения, выявленные при приеме - передаче драгоценных металлов, оформляются в соответствии с порядком, предусмотренным в Инструкции Банка России "О порядке определения массы драгоценных металлов и драгоценных камней и исчисления их стоимости в Банке России и кредитных организациях" от 30.11.2000 № 94-И.

6.2.11. С момента подписания Акта приема-передачи Покупатель приобретает право собственности на драгоценные металлы и несет все связанные с этим правом расходы и риски.

6.2.12. Обязательство Покупателя по оплате драгоценных металлов подлежит исполнению в согласованную Сторонами дату оплаты путем зачисления суммы в валюте Российской Федерации, равной общей стоимости драгоценных металлов, в соответствии с платежными реквизитами Продавца.

6.3. Сделки купли-продажи драгоценных металлов на условиях их поставки на обезличенные металлические счета исполняются в следующем порядке:

Обязательство Покупателя по оплате драгоценных металлов и обязательство Продавца по их поставке подлежат исполнению в согласованные Сторонами дату оплаты и дату поставки путем зачисления:

- Покупателем - суммы в валюте Российской Федерации, равной общей стоимости драгоценных металлов, в соответствии с платежными реквизитами Продавца;
- Продавцом - согласованного количества драгоценных металлов на согласованный обезличенный металлический счет Покупателя.

6.4. Сделки типа «опцион» исполняются в следующем порядке:

6.4.1 Покупатель по сделке типа «опцион» зачисляет сумму премии в валюте Российской Федерации в согласованную Сторонами дату валютирования по премии в соответствии с платежными реквизитами Продавца.

6.4.2. Покупатель по сделке «опцион» европейского типа в дату экспирации, но не позднее 16³⁰ часов московского времени, имеет право заявить об исполнении опциона. Покупатель по сделке «опцион» сообщает Продавцу по телефону или по системе "Reuters Dealing" о намерении исполнить опцион, после чего подтверждаются условия сделки купли-продажи драгоценного металла на оговоренных при заключении опциона условиях.

6.4.3. Покупатель по сделке «опцион» американского типа имеет право заявить об исполнении опциона в течение всего срока действия опциона, но не позднее 16³⁰ часов московского времени даты экспирации. Покупатель по сделке «опцион» сообщает Продавцу по телефону или по системе “Reuters Dealing” о намерении исполнить опцион, после чего подтверждаются условия сделки купли-продажи драгоценного металла на оговоренных при заключении опциона условиях.

6.4.4. Подтверждение и исполнение сделок купли-продажи драгоценных металлов производятся в соответствии со статьей 5 и п.6.3. настоящего Соглашения.

6.5. Все расчеты в денежных средствах по сделкам, заключенным в рамках настоящего Соглашения, производятся в валюте Российской Федерации и в безналичной форме.

6.6. Платежные инструкции Сторон являются существенным условием сделок. Они могут:

- сообщаться Сторонами друг другу в виде стандартных платежных инструкций по почте, заверенных подписями уполномоченных на это лиц и оттисками печатей Сторон, по системе SWIFT или ключеванными сообщениями по телексу и действовать в течение согласованного Сторонами периода времени;

- согласовываться дилерами Сторон в процессе проведения переговоров об условиях сделки.

В случае, если одной из Сторон или обеими Сторонами используются стандартные платежные инструкции, то при согласовании существенных условий сделки и в подтверждении по сделке должно указываться “standard instructions”.

Если при заключении сделки дилеры Сторон, обменявшихся стандартными платежными инструкциями, не согласовали платежные реквизиты, то при наступлении срока платежа применяются реквизиты, указанные в стандартных платежных инструкциях.

6.7. В случае, когда на какую-либо дату поставки или дату валютирования обе Стороны должны произвести платежи по сделкам, заключенным в рамках настоящего Соглашения, или поставки драгоценных металлов одного и того же вида на одинаковых условиях, Стороны могут произвести неттинг. В этом случае суммы платежей и/или объемы поставок по неттингу согласовываются дилерами Сторон по телефону или системе “Reuters Dealing” и подтверждаются по системе SWIFT или телексу в течение одного часа с момента согласования дилерами сумм платежей и/или объемов поставок по неттингу, но в любом случае не позднее 17 часов московского времени. При этом распечатки или записи переговоров по системе “Reuters Dealing” и телефону, а также подтверждения по системе SWIFT или телексу должны содержать однозначное указание на сделки, вошедшие в неттинг.

7. КОНФИДЕНЦИАЛЬНОСТЬ

7.1 Вся информация, передаваемая Сторонами друг другу в связи с совершением сделок в соответствии с настоящим Соглашением, включая подтверждения заключаемых сделок, признается Сторонами конфиденциальной. Такая информация не подлежит разглашению полностью или частично, за исключением случаев предоставления такой информации уполномоченным аудиторам Сторон, а так же органам государственной власти, уполномоченным на получение такой информации в силу действия законодательства. Стороны также в праве раскрывать конфиденциальную информацию при условии наличия письменного согласия другой Стороны.

7.2 Положения настоящей статьи не распространяются на общедоступную информацию и информацию, которая в соответствии с действующим законодательством не может составлять коммерческую тайну.

8. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН

8.1. За неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательств по настоящему Соглашению Стороны несут ответственность в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации и условиями настоящего Соглашения.

8.2. За несвоевременное поступление денежных средств по заключенной сделке виновная Сторона уплачивает другой Стороне неустойку в размере двойной учетной ставки Банка России, действующей на дату валютирования по сделке, начисляемую на сумму недопоставленных денежных средств по сделке.

8.3. За несвоевременную поставку драгоценных металлов по заключенной сделке виновная Сторона уплачивает другой Стороне неустойку в размере двойной учетной ставки Банка России, действующей на дату поставки металла по сделке, начисляемую на стоимость непоставленного металла, рассчитанную по цене металла по сделке.

8.4 Зачисление “back value” не является выполнением обязательств в срок, если только об этом не достигнута взаимная договоренность Сторон по осуществлению зачисления “back value”, и такая договоренность подтверждена по системе SWIFT или телексу невиновной Стороной или обеими Сторонами.

8.5. Неустойка рассчитывается с даты, следующей за датой валютирования или датой поставки драгоценных металлов по сделке по дату зачисления суммы денежных средств на счет контрагента или дату поставки драгоценных металлов включительно.

8.6. Сторона, ошибочно зачислившая денежные средства или драгоценные металлы по реквизитам, не являющимся установленными положениями настоящего Соглашения, несет такую же ответственность, как и при их несвоевременном поступлении

8.7. За поставку некондиционных слитков по заключенной сделке виновная Сторона уплачивает другой Стороне штраф в размере 5% от стоимости некондиционных слитков, рассчитанной исходя из цены металла в соответствии с условиями сделки.

8.8. Уплата штрафных санкций не освобождает Сторону от исполнения своего обязательства по данной сделке.

8.9. Сторона, нарушившая обязательства, предусмотренные п.п. 2.5. и 2.6. настоящего Соглашения, уплачивает другой Стороне сумму убытков, вызванных указанным нарушением.

8.10. В случае, если поступившая на счет одной из Сторон сумма денежных средств не достаточна для погашения обязательств другой Стороны по заключенной в рамках настоящего Соглашения сделке, то определяется следующая очередность погашения обязательств:

- 1) сумма неустойки;
- 2) оплата услуг Депозитария (в случае если сделка обеспечена залогом);
- 3) сумма штрафа;
- 4) сумма основного долга.

9. ФОРС-МАЖОР

9.1. Стороны освобождаются от ответственности за частичное или полное неисполнение своих обязательств по сделкам, заключенным в соответствии с настоящим Соглашением, если такое невыполнение вызвано:

9.1.1. Действием чрезвычайных и неотвратимых при данных условиях обстоятельств непреодолимой силы, в том числе: стихийных бедствий, военных действий, террористических актов, блокады и забастовок.

9.1.2. Установлением в соответствии с действующим законодательством Правительством Российской Федерации отсрочки исполнения обязательств (мораторий).

9.1.3. Решениями Банка России, органов государственной власти Российской Федерации, которые делают невозможным для одной из Сторон исполнение своих обязательств по данному Соглашению.

9.2. Доказательством наступления и продолжительности указанных в п.п. 9.1.1 - 9.1.3 обстоятельств являются официальные подтверждения, выданные компетентными органами.

9.3. О наступлении и прекращении действия обстоятельств непреодолимой силы Стороны обязаны уведомить друг друга в письменной форме не позднее 5 (пяти) рабочих дней с момента наступления/прекращения действия указанных обстоятельств.

9.4. После прекращения действия обстоятельств, указанных в п. 9.1, Стороны обязаны продолжить исполнение своих обязательств по настоящему Соглашению, если иное не предусмотрено дополнительным соглашением, заключенным Сторонами.

9.5. В случае, если обстоятельства, указанные в п. 9.1, продлятся свыше 2 (двух) месяцев, Стороны обязаны согласовать возможный порядок прекращения своих обязательств.

10. О ПРИОСТАНОВЛЕНИИ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ И ЗАЧЕТЕ ВЗАИМНЫХ ТРЕБОВАНИЙ

10.1. По истечении пяти рабочих дней с момента возникновения просрочки в исполнении обязательств одной из Сторон (именуемой в настоящей статье «первая Сторона») по любой сделке, заключенной в рамках настоящего Соглашения, другая Сторона (именуемая в настоящей статье «вторая Сторона») имеет право заявить о факте неисполнения обязательств путем направления соответствующего заявления по системе SWIFT или телексу и приостановить выполнение своих обязательств по всем или некоторым сделкам до момента выполнения Стороной, допустившей просрочку по какой бы то ни было причине, включая наступление обстоятельств непреодолимой силы, ее обязательств в полном объеме.

При этом первая Сторона не освобождается от своей обязанности перед второй Стороной выполнить свои обязательства или от ответственности за их неисполнение или ненадлежащее исполнение, а вторая Сторона не несет ответственности и не должна уплачивать какие-либо пени/штрафы в течение периода, на который было приостановлено выполнение ее обязательств, связанное с просрочкой первой Стороны. Норма о не освобождении от ответственности первой Стороны за неисполнение или ненадлежащее исполнение не применяется при наступлении и существовании обстоятельств, упомянутых в пункте 9.1.

10.2. В случае принятия Стороной решения о зачете взаимных требований она одновременно с заявлением о зачете составляет и направляет по системе SWIFT или телексу другой Стороне расчет своих требований.

10.3. Расчет требований по сделкам определяется исходя из количества драгоценных металлов или суммы средств в валюте Российской Федерации в соответствии с условиями сделки.

10.4. В случае если сделка была обеспечена залогом, и Сторона-залогодатель принимает решение о ликвидации, то в этом случае Сторона-залогодержатель имеет право потребовать досрочного исполнения Стороной-залогодателем обязательств по сделкам, заключенным в рамках настоящего Соглашения, о чем она уведомляет Сторону-залогодателя по системе SWIFT или телекс.

10.5. При реорганизации одной из Сторон в форме слияния, присоединения и преобразования (именуемой в настоящем пункте «Реорганизуемой Стороной») другая Сторона (именуемая в настоящем пункте «Кредитор Реорганизуемой Стороны») имеет право в одностороннем порядке потребовать досрочного исполнения сделок, заключенных в рамках Генерального соглашения.

Кредитор Реорганизуемой Стороны вправе направить указанные требования Реорганизуемой Стороне в сроки, определённые статьёй 23.5 Федерального закона «О банках и банковской деятельности», с указанием даты досрочного исполнения.

11. ПОРЯДОК РАССМОТРЕНИЯ СПОРОВ

11.1. Все споры, возникающие при исполнении Сторонами настоящего Соглашения, разрешаются в Арбитражном суде г. Москвы.

12. СРОК ДЕЙСТВИЯ СОГЛАШЕНИЯ

12.1. Настоящее Соглашение вступает в силу с момента его подписания Сторонами и действует неопределенное время.

12.2. Каждая из Сторон вправе расторгнуть настоящее Соглашение при отсутствии обязательств по заключенным в соответствии с ним сделкам, письменно предупредив другую Сторону не менее, чем за 30 календарных дней до предполагаемой даты расторжения.

13. ДОПОЛНИТЕЛЬНЫЕ УСЛОВИЯ

13.1. Настоящее Соглашение составлено в 3 (трех) экземплярах, два экземпляра для ОАО «Сбербанк России», один для _____, имеющих одинаковую юридическую силу и вступает в силу с момента его подписания обеими Сторонами и действует до момента его расторжения.

13.2. Все изменения и дополнения к Соглашению должны быть совершены в письменном виде и подписаны обеими Сторонами.

13.3. При подписании настоящего Соглашения Стороны предоставляют друг другу следующие документы:

- заверенную Стороной копию Устава;
- заверенную Стороной копию Учредительного договора (при наличии);
- заверенную Стороной копию свидетельства о государственной регистрации;
- заверенные Стороной копии Лицензии на осуществление банковских операций и Лицензии на осуществление операций с драгоценными металлами;
- нотариально заверенную карточку с образцами подписей уполномоченных лиц и оттиска печати Стороны.

13.4. Стороны обязуются информировать друг друга в пятидневный срок об изменениях и дополнениях, внесенных в учредительные документы, а также обо всех других изменениях, способных повлиять на выполнение условий настоящего Соглашения, предоставлять по требованию друг друга месячные, квартальные балансы или балансы на другие даты в указанный в требовании срок.

14. КОНТАКТНЫЕ ТЕЛЕФОНЫ И ПРОЧИЕ СРЕДСТВА СВЯЗИ, ИСПОЛЬЗУЕМЫЕ ДЛЯ ЗАКЛЮЧЕНИЯ СДЕЛОК

ОАО «Сбербанк России»:

Тел: (495) 747 38 43

Факс: (495) 957 52 94

SWIFT-код: SABRRUMM

Reuters-Dealing: SBRR, SBRF

Телекс: 412487 VKLAD RU

_____:

Тел: _____

Факс: _____

SWIFT-код: _____

Reuters-Dealing: _____

Телекс: _____

15. АДРЕСА И РЕКВИЗИТЫ СТОРОН

ОАО «Сбербанк России»: 117997, г. Москва,
ул. Вавилова, 19.

По расчетам в валюте Российской Федерации:
БИК 044525225,
Корр. счет № 30101810400000000225 в
ОПЕРУ Московского ГТУ Банка России,
ИНН – 7707083893
КПП – 775001001
ОГРН – 1027700132195
Код ОКПО – 00032537

Реквизиты обезличенных металлических счетов:
HSBC Bank USA, London (SWIFT-код: BLICGB2L),
счет № 18090 (loco London) – золото, серебро.
Credit Suisse, Zurich (SWIFT-код: CRESCHZZ80A),
счет №. 902067-44-8 (loco London) – золото;
счет № 902067-44-7 (loco Zurich) – золото;
счет № 902067-44-102 (loco Zurich) - серебро;
счет № 902067-44-92 (loco Zurich) - платина;
счет № 902067-44-93 (loco Zurich) – палладий.

_____ : _____

По расчетам в валюте Российской Федерации:
БИК _____
Корр. счет № _____

ИНН _____
КПП _____
ОГРН _____
Код ОКПО _____

ПОДПИСИ СТОРОН

ОАО «Сбербанк России»

_____/_____/_____
М.П.

_____/_____/_____
М.П.

Приложение № 1

к Генеральному соглашению об общих условиях совершения сделок купли-продажи драгоценных металлов от "___" _____ 20___ г.

Список дилеров, уполномоченных вести переговоры с целью заключения сделок от имени Открытого акционерного общества «Сбербанк России»:

Фамилия, имя, отчество	Должность	Код REUTER	Телефон

Список может быть изменен/добавлен с обязательным уведомлением другой Стороны по вышеуказанному Соглашению.

ОАО «Сбербанк России»

_____/_____/_____
м.п.

Приложение № 2

к Генеральному соглашению об общих условиях совершения сделок купли-продажи драгоценных металлов от "___" _____ 20__ г.

Список дилеров, уполномоченных вести переговоры с целью заключения сделок от имени _____:

Фамилия, имя, отчество	Должность	Код REUTER	Телефон

Список может быть изменен/добавлен с обязательным уведомлением другой Стороны по вышеуказанному Соглашению.

_____:

_____ (Ф.И.О. уполномоченного лица)

М.П.

Приложение № 3

к Генеральному соглашению об общих условиях совершения сделок купли-продажи драгоценных металлов от "___" _____ 20__ г.

Экз № ___

Приложение к сделке
от "___" _____ 20__ г.
Лист ___ Листов ___

СПЕЦИФИКАЦИЯ № _____

(НАИМЕНОВАНИЕ ДРАГОЦЕННЫХ МЕТАЛЛОВ)

№№ п/п	Марка	№№ слитков	Масса в лигатуре, г	Проба	Масса в чистоте, г	№№ заводских спецификаций	Год	Примечание
1	2	3	4	5	6	7	8	9
Итого:								

Итого: _____ (_____) слитк _____ общей лигатурной массой _____ (_____) гр. и общей массой в чистоте _____ (_____) гр.

"Данная спецификация соответствует паспортам (выпискам из паспортов) завода-изготовителя".

Подпись уполномоченного лица _____ / _____ /

М.П.

Приложение № 4

к Генеральному соглашению об общих условиях совершения сделок купли-продажи драгоценных металлов от "___" _____ 20__ г.

Код формы документа по ОКУД
0402047

Акт приема-передачи драгоценных металлов

№ _____

"___" _____ 20__ года

Мы, нижеподписавшиеся

(полное фирменное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации (полное фирменное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации и наименование филиала))
_____, с одной стороны, и
(фамилии и инициалы работников кредитной организации, филиала кредитной организации)

(фирменное наименование юридического лица, фамилия, имя и (в случае если имеется) отчество представителя юридического лица, фамилия, имя и (в случае если имеется) отчество индивидуального предпринимателя, физического лица (их представителей))

_____, с другой стороны
(серия, номер, дата выдачи, наименование органа и код подразделения (если имеется), выдавшего документ, удостоверяющий личность представителя юридического лица, индивидуального предпринимателя, физического лица (их представителей), данные доверенности представителя юридического лица, индивидуального предпринимателя, физического лица)

составили настоящий акт о том, что одни выдали, а другие получили следующие драгоценные металлы:

Наименование драгоценного металла	Вид слитка драгоценного металла	Количество слитков драгоценного металла, штук	Масса, грамм		Иная информация
			лигатурная	Химически чистая (для золота)	
1	2	3	4	5	6
ИТОГО					

Вышеперечисленные драгоценные металлы подвергнуты визуальному контролю и пересчету.

Контрольное взвешивание каждого слитка драгоценных металлов осуществлялось средствами измерений драгоценных металлов кредитной организации марки _____. Свидетельство о поверке средств измерений драгоценных металлов от "___" _____ 20__ года № _____.

В случае отсутствия расхождений и/или рекламаций

Данные визуального контроля, пересчета, контрольного взвешивания каждого слитка драгоценного металла соответствуют данным спецификации № _____ от «___» _____ 20__ г. (у физического лица - при ее наличии) и документа о качестве.

В случае наличия расхождений и/или рекламаций

В результате взвешивания и проверки ценностей обнаружены несоответствия, отраженные в Рекламационном акте № _____ от "___" _____ 20__ г. Прием-передача производилась в соответствии со спецификацией № _____ от "___" _____ 20__ г. за исключением слитк ___, указанный в Рекламационном акте № _____ от "___" _____ 20__ г.

Приложение: спецификация № _____ от "___" _____ 20__ г.

Примечание:

Драгоценные металлы выдали:

(наименование должности) (личная подпись) (фамилия и инициалы)

(наименование должности) (личная подпись) (фамилия и инициалы)

(наименование должности) (личная подпись) (фамилия и инициалы)

Драгоценные металлы приняли:

(наименование должности) (личная подпись) (фамилия и инициалы)

(наименование должности) (личная подпись) (фамилия и инициалы)

(наименование должности) (личная подпись) (фамилия и инициалы)

Место печати

Приложение № 6

к Генеральному соглашению об общих условиях совершения сделок купли-продажи драгоценных металлов от "___" _____ 20__ г.

(наименование организации)

Корешок доверенности
№ _____

Инкассатору _____
(фамилия, имя, отчество)

на получение/передачу в _____
(наименование организации)

_____ (наименование драгоценного металла)

_____ (масса цифрами и прописью (в хим. чистоте – для золота,
в лигатуре – для серебра, платины, палладия))

Доверенность действительна по
"___" _____ 20__ г.

Подписи:
"___" _____ 20__ г.

Доверенность получил:

Действительна по «___» _____ 20__ г.
при обязательном предъявлении документа,
удостоверяющего личность

(наименование организации)

ДОВЕРЕННОСТЬ № _____

Инкассатору _____
(фамилия, имя, отчество)

(Документ, удостоверяющий личность
серия _____ № _____ выдан (кем, когда) _____
)

доверяется получить/передать в _____
(наименование организации)

_____ (наименование драгоценного металла) _____ (масса цифрами и прописью (в хим. чистоте – для золота,
в лигатуре – для серебра, платины, палладия))

Собственноручная подпись _____
удостоверяется.

В принятии ценностей расписывается инкассатор.

Руководитель _____ (наименование кредитной организации) _____ (подпись)

Главный бухгалтер _____ (наименование кредитной организации) _____ (подпись)

"___" _____ 20__ г. М.П.

СПИСОК
инкассаторов, входящих в состав бригады

1. _____
(фамилия и инициалы)
2. _____
3. _____
4. _____

Руководитель подразделения инкассации

_____ (наименование кредитной организации) _____ (подпись)

“ ____ ” _____ 20 __ г.

М.П.

СПИСОК
инкассаторов, входящих в состав бригады

1. _____
(фамилия и инициалы)
2. _____
3. _____
4. _____

Подпись:

“ ____ ” _____ 20 __ г.

Приложение № 7

к Генеральному соглашению об общих условиях совершения сделок купли-продажи драгоценных металлов от "___" _____ 20__ г.

ДОВЕРЕННОСТЬ № _____

г. _____, _____
(город) (число, месяц, год выдачи – указывается прописью)

_____ (наименование организации)

в лице _____, действующего на основании _____, настоящим доверяет получать/передавать драгоценные металлы в _____ следующим лицам:

№ п/п	Фамилия, имя, отчество	Документ, удостоверяющий личность	Образец подписи
		_____ серия _____ № _____ (вид документа) выдан _____ (кем и когда выдан) « _____ » _____ г.	
		_____ серия _____ № _____ (вид документа) выдан _____ (кем и когда выдан) « _____ » _____ г.	
		_____ серия _____ № _____ (вид документа) выдан _____ (кем и когда выдан) « _____ » _____ г.	

а также подписывать все необходимые документы, связанные с выполнением данного поручения.

В случае изменения в составе уполномоченных сотрудников, изменений реквизитов документов, удостоверяющих их личности, или иных данных, указанных в доверенности, а также в случае аннулирования доверенности по иным причинам обязуемся немедленно уведомить о произошедших изменениях. Настоящая доверенность выдана без права передоверия.

Доверенность действительна по « _____ » _____ 20__ года.

_____ (должность) _____ (подпись) Ф.И.О.

_____ (должность) _____ (подпись) Ф.И.О.

М.П.