

Правила совершения форвардных сделок физических лиц в «СДМ-Банк» (ПАО)

Настоящие Правила совершения форвардных сделок физических лиц в «СДМ-Банк» (ПАО) применяются только в отношении условий совершения форвардных сделок физических лиц. В случае противоречий между настоящими Правилами и Правилами комплексного обслуживания физических лиц в «СДМ-Банк» (ПАО), к отношениям, связанным с совершением форвардных сделок физических лиц, подлежат применению положения настоящих Правил совершения форвардных сделок физических лиц в «СДМ-Банк» (ПАО).

1. Термины, применяемые в настоящих Правилах

Валюта – официальная денежная единица, законное платежное средство на территории государства или группы государств.

Даты валютирования (Дата завершения сделки) – рабочие дни, согласованные Сторонами, в которые должны быть осуществлены расчеты в соответствии с условиями заключенной сделки, которые, если иное не оговорено специально, соответствуют дате зачисления средств на счет Стороны – получателя платежа.

Дата возникновения просрочки по расчетам (просрочки) – календарный день, следующий за Датой валютирования, в которую расчеты одной из Сторон не произведены или произведены не полностью.

Дата совершения/заключения операции/сделки (Дата операции/сделки) – дата достижения Сторонами соглашения по всем ее существенным условиям и всем иным условиям, относительно которых по заявлению одной из Сторон должно быть достигнуто соглашение.

Договор о совершении форвардных сделок - документ, выражающий намерение Клиента воспользоваться услугой по проведению срочных конверсионных операций и о присоединении к настоящим Правилам совершения форвардных сделок;

Заявка-подтверждение – документ, содержащий существенные условия сделки, предоставляемый Клиентом для совершения форвардных сделок.

Контрвалюта – валюта, которая продается или покупается в обмен на Торгуемую валюту.

Котировка валюты – установление курсов, пропорций обмена одной валюты на другую с учетом сложившихся экономических условий, действующих законодательных норм и сложившейся практики.

Неттинг (Взаимозачет) – встречный зачет требований и обязательств в одной и той же валюте с одинаковой Датой валютирования.

Платежные инструкции – платежные реквизиты Сторон для расчетов в соответствующей валюте при исполнении обязательств по заключенным/ совершаемым Сторонами сделкам/ операциям.

Правила совершения форвардных сделок - настоящие Правила совершения форвардных сделок физических лиц в «СДМ-Банк» (ПАО), являющиеся неотъемлемой частью Правил комплексного обслуживания физических лиц в «СДМ-Банк» (ПАО).

Рабочий день, банковский день – календарный день (кроме официальных выходных и праздничных дней), когда банки совершают деловые операции в Российской Федерации, а также в странах (группах стран) – эмитентах соответствующих валют.

Сделка на условиях форвард - сделка покупки/продажи одной валюты против другой валюты по курсу, согласуемому в момент заключения сделки с датой валютирования, отстоящей от даты сделки более чем на два рабочих дня.

Срочные конверсионные операции (сделки) – операции (сделки) на условиях форвард.

Существенные условия срочных форвардных сделок

- определение действий Сторон (покупка-продажа);
- наименование Торгуемой валюты и Контрвалюты;
- сумма Торгуемой валюты;
- валютный (обменный) курс для сделок на условиях «forward»;
- Дата валютирования;
- Платёжные инструкции;

Торгуемая валюта – валюта, на покупку или продажу которой Клиент запрашивает котировку.

Если настоящими Правилами совершения форвардных сделок установлены термины, значение которых отличаются от значений, предусмотренных Правилами комплексного обслуживания физических лиц в «СДМ-Банк» (ПАО), далее по тексту «ПКО» включая все приложения и дополнения к указанным ПКО, соответственно применяются термины в значениях, установленных настоящими Правилами совершения форвардных сделок. Значение иных терминов и определений определяется ПКО.

2. Порядок присоединения к Правилам совершения форвардных сделок

2.1. Банк определяет возможность предоставления Клиенту услуг, в соответствии с настоящими Правилами совершения форвардных сделок, на основании подписанного Клиентом Договора о совершении форвардных сделок, оформленного по утвержденной Банком форме. Подписание Банком Договора о совершении форвардных сделок является согласием Банка по предоставлению соответствующих услуг.

2.2. Подписывая Договор о совершении форвардных сделок, Клиент подтверждает присоединение к настоящим Правилам совершения форвардных сделок.

2.3. Взаимные права и обязанности Банка и Клиента, предусмотренные настоящими Правилами совершения форвардных сделок, Тарифами и Процентными ставками для физических лиц устанавливаются с момента подписания Сторонами Договора о совершении форвардных сделок.

3. Общие положения

3.1. Настоящие Правила совершения форвардных сделок регулируют отношения Сторон, возникающие в процессе оказания Банком услуг по совершению форвардных сделок, в том числе права, обязанности и ответственность Сторон.

3.2. Действие настоящих Правил совершения форвардных сделок может быть прекращено в одностороннем порядке Банком или Клиентом по его Заявлению об отказе от предоставления выбранной услуги или с момента закрытия последнего из Банковских счетов Клиента, открытых в Банке.

4. Порядок проведения операций

4.1. Для определения условий сделки Стороны проводят переговоры по телефону или с использованием других электронных средств связи согласованных между Сторонами. В процессе переговоров достигается соглашение по существенным условиям сделки, перечисленным в разделе 1 настоящих Правил совершения форвардных сделок.

4.2. При достижении в ходе переговоров, согласия по всем существенным условиям сделки Стороны осуществляют действия по непосредственному заключению сделки. Сделка заключается путем подписания Сторонами Заявки-подтверждения (Приложение № 7.2 к настоящим Правилам совершения форвардных сделок), содержащей существенные условия сделки.

4.3. Два экземпляра Заявки-подтверждения должны быть доставлены Клиентом в Банк до 16-00 московского времени даты заключения сделки, на бумажном носителе по адресу 125424, г. Москва, Волоколамское шоссе, д. 73 и переданы уполномоченному сотруднику Банка под роспись, с указанием даты и времени поступления Заявки-подтверждения.

5. Порядок расчета по форвардным сделкам

5.1. Клиент производит расчеты по форвардным сделкам путем перечисления денежных средств на счёт Банка, в соответствии с платёжными инструкциями, в сумме и срок, указанными в Заявке-подтверждении.

5.2. Банк производит расчеты по сделке форвард путем перечисления денежных средств на Банковский счет Клиента в соответствии с платёжными инструкциями, в сумме и срок указанные в Заявке-подтверждении.

6. Взаимозачет (неттинг)

6.1. В случае если на какую-либо дату валютирования обе Стороны должны осуществить платежи по заключенным конверсионным сделкам в одной и той же валюте, при взаимном согласии Сторон может применяться взаимозачет (неттинг) требований и обязательств. В этом случае:

а) суммы, выплачиваемые каждой Стороной в этой валюте на эту дату валютирования, должны суммироваться.

б) если общая сумма обязательств одной Стороны в этой валюте превышает общую сумму обязательств другой Стороны в этой валюте, то разница должна выплачиваться той Стороной, которая имеет большую сумму обязательств.

в) если общие суммы платежных обязательств Сторон в одной и той же валюте друг перед другом равны, то они урегулируются без движения средств.

6.2. Результаты взаимозачета должны согласовываться в день, предшествующий дате расчетов до определенного Сторонами времени, в зависимости от валют, участвующих в неттинге на соответствующую дату валютирования по телефону или в электронном виде с использованием электронных средств связи, согласованных между Сторонами. Заявка-подтверждение взаимозачета по форме, утвержденной Банком, должна быть доставлена Клиентом в Банк до 15-00 московского времени дня согласования результатов взаимозачета на бумажном носителе по адресу: 125424, г. Москва, Волоколамское шоссе, д. 73 или в электронном виде с использованием электронных средств связи согласованных между Сторонами.

6.3. Заявка-подтверждение взаимозачета Банком передается под роспись, с указанием даты и времени передачи, курьеру Клиента, доставившему от него подтверждение, или направляется Клиенту в электронном виде, до 15-00 московского времени дня согласования результатов взаимозачета, с использованием электронных средств связи согласованных между Сторонами, если иное не оговорено Сторонами.

6.4. Клиент производит расчеты по взаимозачету путем перечисления денежных средств на счёт Банка, в соответствии с платёжными инструкциями, в сумме и срок указанные в Заявке-подтверждении.

6.5. Банк производит расчеты по взаимозачету путем перечисления денежных средств в сумме и срок указанные в Заявке-подтверждении, на Банковский счет Клиента, в соответствии с платёжными инструкциями.

7. Маржинальные требования

7.1. В целях обеспечения надлежащего исполнения форвардных сделок заключенных с «СДМ-Банк» (ПАО) Клиент обязуется уплатить Банку гарантийное обеспечение (минимальную маржу) в сроки и в порядке установленном настоящим разделом.

7.2. Клиент представляет Банку согласие списывать с Текущих счетов сумму гарантийного обеспечения (минимальную маржу) в размере 15% от суммы покупки, указанной в Заявке-подтверждении по форвардной сделке. В случае, если обязательства Клиента будут выражены в иной валюте, Клиент предоставляет Банку согласие пересчитать по курсу Банка сумму данного обязательства и осуществить списание.

7.3. В случае, если отрицательная переоценка каждой из заключенных с Банком форвардных сделок превышает 50% (пятьдесят процентов) от гарантийного обеспечения, Банк увеличивает гарантийное обеспечение на разницу между удвоенной суммой отрицательной переоценки и текущим гарантийным обеспечением, списывая денежные средства в безакцептном порядке со счета Клиента.

Гарантийное обеспечение списывается в Контрвалюте. В случае, если Валюта Расчетного счета отличается от Контрвалюты, Банк конвертирует денежные средства в Контрвалюту по курсу Банка на дату списания гарантийного обеспечения.

7.4. Дополнительное требование об увеличении гарантийного обеспечения - требование о необходимости доведения Клиентом денежных средств до уровня минимальной маржи (гарантийного обеспечения) в случае

возникновения отрицательной курсовой разницы по заключенным форвардным сделкам. Данное требование предъявляется Банком для предотвращения риска неплатежеспособности Клиента.

7.5. После надлежащего исполнения Сторонами форвардной сделки гарантийное обеспечение возвращается Банком на Расчетный счет Клиента.

8. Ответственность сторон

8.1. За неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательств по Договору о совершении форвардных сделок и настоящих Правил совершения форвардных сделок Стороны несут ответственность в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации и условиями настоящих Правил совершения форвардных сделок.

8.2. При нарушении своих обязательств в Валюте, указанных в разделах 5, 6 и 7 настоящих Правил совершения форвардных сделок, Сторона, допустившая нарушение, уплачивает другой Стороне по её требованию пеню в размере 0.1% (ноль целых одна десятая процента) от суммы невыполненных обязательств за каждый календарный день просрочки, в рублях Российской Федерации, пересчитанную по курсу Банка России на дату предшествующую дате возникновения просрочки.

8.3. При нарушении своих обязательств в рублях Российской Федерации, указанных в разделах 5, 6 и 7 настоящих Правил совершения форвардных сделок Сторона, допустившая нарушение, уплачивает другой Стороне по ее требованию пеню в размере 0.1% (ноль целых одна десятая процента) от суммы невыполненных обязательств за каждый календарный день просрочки в рублях Российской Федерации.

8.4. Банк вправе в одностороннем порядке расторгнуть Договор совершения форвардных сделок физических лиц в случае отсутствия в течении 2 (двух) рабочих дней на счете Клиента денежных средств, в размере достаточном для пополнения увеличенного гарантийного обеспечения.

8.5. В случае если поступившая на счет одной из Сторон сумма недостаточна для погашения всех обязательств другой Стороны по заключенной сделке в соответствии с настоящими Правилами совершения форвардных сделок, то определяется следующая очередность погашения обязательств:

- 1) сумма основного долга;
- 2) сумма пени.

8.6. Уплата пени не освобождает Стороны от исполнения обязательств по настоящим Правилам совершения форвардных сделок, если иное не предусмотрено соответствующими пунктами настоящих Правил совершения форвардных сделок.

8.7. В случае отказа от совершения форвардной сделки Банк взыскивает с Клиента неустойку в размере суммы гарантийного обеспечения.

9. Дополнительные условия

9.1. Изменения и дополнения к Заявке-подтверждению будут действительны только в том случае, если они совершены в письменной форме и подписаны уполномоченными лицами обеих Сторон.

9.2. Клиент осознает все риски и самостоятельно несет все возможные убытки, возникающие при проведении форвардных операции.

10. Срок действия Договора о совершении форвардных сделок

10.1. Стороны по взаимному согласованию могут отказаться от предоставления услуг по форвардным сделкам, выразив свое намерение в письменном документе, подписанному уполномоченными лицами Сторон. При этом обязательства Сторон по ранее заключенным сделкам сохраняются.

10.2. Клиент не имеет право переуступить свои права и/или обязанности по форвардным сделкам любому третьему лицу без предварительного письменного согласия Банка на такую переуступку.

10.3. Банк имеет право переуступить свои права и/или обязанности по форвардным сделкам любому третьему лицу без предварительного согласия и/или уведомления Клиента. Подписывая Договор о совершении форвардных сделок Клиент дает согласие на переуступку Банком своих прав и/или обязанностей по форвардным сделкам.

11. Приложения к настоящим Правилам совершения форвардных сделок

Документы, оформляемые в качестве приложений к настоящим Правилам совершения форвардных сделок, являются их неотъемлемой частью.

Приложение № 7.1. – Форма Договора о совершении форвардных сделок физических лиц ;

Приложение № 7.2. – Форма Заявки-подтверждения по форвардной сделке физических лиц;

Приложение № 7.3. – Форма Заявки на открытие лимита по форвардным сделкам физических лиц;

Приложение № 7.4. - Список документов, предоставляемых в банк для совершения срочных сделок;

Приложение № 7.5.- Форма Заявки-подтверждения о взаимозачете (неттинге) по срочным сделкам.