



Условия проведения конверсионных операций

УСЛОВИЯ ПРОВЕДЕНИЯ КОНВЕРСИОННЫХ ОПЕРАЦИЙ

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

- 1.1. Настоящие Условия проведения конверсионных операций (далее – Условия) определяют порядок совершения Банком Конверсионных операций и Платежей с конверсией.
- 1.2. Операции, предусмотренные Условиями, совершаются Банком с учетом требований законодательства Российской Федерации (включая нормативные акты Банка России).

2. ТЕРМИНЫ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ

Термины «Банк», «ВСП», «Клиент», «Официальный сайт Банка в сети Интернет», «Перевод денежных средств», «Распоряжение», «Система ДБО», «Сторона», «Стороны», «Счет», «Тарифы», а также иные термины, не определенные в Условиях, применяются в Условиях в значениях, предусмотренных Договором банковского счета (ДБС).

Нижеприведенные термины, применяемые в Условиях, используются в следующих значениях:

- 2.1. **Валюта** – валюта Российской Федерации, иностранная валюта. Перечень Валют, с которыми возможно проведение Конверсионных операций и Платежей с конверсией в рамках Условий, опубликован на Официальном сайте Банка в сети Интернет. Перечень указанных Валют может изменяться Банком в одностороннем порядке путем размещения обновленного перечня таких Валют на Официальном сайте Банка в сети Интернет. Размещение перечня указанных Валют на Официальном сайте Банка в сети Интернет является надлежащим уведомлением о внесенных изменениях в данный перечень. Клиент обязуется самостоятельно проверять действующий перечень указанных Валют на Официальном сайте Банка в сети Интернет и, при необходимости, отслеживать вносимые в него изменения.
- 2.2. **Дата расчетов** – дата списания со Счета денежных средств в сумме продаваемой Валюты и зачисления денежных средств в покупаемой Валюте на Счет / счет Клиента, открытый в другом уполномоченном банке. В рамках Условий возможно проведение Конверсионной операции со следующей датой расчетов:
 - TOD, Today, сегодня – предусматривает проведение расчетов по операции в День Т;
 - ТОМ, Tomorrow, завтра – предусматривает проведение расчетов в два дня: в День Т производятся Предварительные расчеты, в День Т+1 производятся Окончательные расчеты.
- 2.3. **День Т** – день принятия Банком Поручения Клиента на покупку/продажу валюты, а при подаче Поручения на покупку/продажу валюты в выходной день или во внеоперационное время рабочего дня – ближайший операционный день, следующий за днем принятия Банком Поручения Клиента на покупку/продажу валюты.
- 2.4. **День Т+1** – ближайший операционный день, следующий за Днем Т.
- 2.5. **Конверсионная операция** (конверсия) – операция покупки/продажи одной Валюты за другую Валюту, совершаемая Банком по Счетам на основании Поручения на покупку/продажу валюты, если ДБС, в том числе Условиями, не предусмотрено иное. Параметры (условия) Конверсионной операции, в том числе тип курса, Дата расчетов и иные существенные условия проведения операции, указываются Клиентом в Поручении на покупку/продажу валюты, составленном по одной из форм, предусмотренной Условиями, если ДБС, в том числе Условиями, не предусмотрено иное.
- 2.6. **Окончательные расчеты** – расчеты по Конверсионной операции в соответствии с Разделом 5 Условий:
 - по курсу Банка России на День Т+1 с расчетами TOD, включающие в себя списание/зачисление денежных средств в рублях РФ на сумму разницы рублевых эквивалентов объема Конверсионной операции в иностранной Валюте (рублевые эквиваленты рассчитываются по курсу Банка России на День Т и по курсу Банка, действующему на День Т+1),
 - по курсу Банка России на День Т+1 с расчетами ТОМ, включающие в себя зачисление суммы в Валюте, списание/зачисление денежных средств в рублях РФ на сумму разницы рублевых эквивалентов объема Конверсионной операции в иностранной Валюте (рублевые эквиваленты рассчитываются по курсу Банка России на День Т и по курсу Банка России действующему на День Т+1).

- 2.7. **Поручение на покупку/продажу валюты** – Распоряжение, составленное по одной из форм, предусмотренных Условиями.
- 2.8. **Предварительные расчеты** – расчеты по Конверсионной операции в соответствии с Разделом 5 Условий:
- по курсу Банка России на День T+1 с расчетами TOD, включающие в себя списание/зачисление денежных средств по курсу Банка России на День T,
 - по курсу Банка России на День T+1 с расчетами ТОМ, включающие в себя списание средств в День T.
- 2.9. **Платеж с конверсией** (платеж / зачисление с конверсией) – операция списания / зачисления денежных средств по Счету, открытому в Валюте, отличной от Валюты операции, совершаемой на основании платежного поручения Клиента / отправителя (плательщика).
- 2.10. **Репозитарий** – Небанковская кредитная организация акционерное общество «Национальный расчетный депозитарий» (НКО АО НРД) (включая его правопреемников).

3. ОБЩИЙ ПОРЯДОК СОВЕРШЕНИЯ КОНВЕРСИОННЫХ ОПЕРАЦИЙ

- 3.1 Конверсионная операция может осуществляться по курсу Банка или по курсу Банка России, действующему на Дату расчетов по Конверсионной операции или, в случаях, предусмотренных Условиями, иную дату.
- 3.2 Для проведения Конверсионной операции Клиент предоставляет в Банк Поручение на покупку/продажу валюты в порядке, предусмотренном ДБС для Распоряжений.
- 3.3 Клиент оформляет отдельное Поручение на покупку/продажу валюты на каждую Конверсионную операцию.
Если иное не предусмотрено Условиями, Поручение на покупку/продажу валюты оформляется:
- по форме Приложения 2а к Условиям – при его предоставлении в Банк на бумажном носителе,
 - по форме Приложения 2б к Условиям – при его предоставлении в Банк в электронном виде по Системе ДБО.
- 3.4 Клиент вправе определить порядок подписания Поручения на покупку/продажу валюты в электронном виде подписью одного лица из перечня лиц, уполномоченных Клиентом распоряжаться денежными средствами, находящимися на Счете, используя электронную подпись. Наделение правом единственной подписи Поручения на покупку/продажу валюты осуществляется путем предоставления в Банк Заявления на бумажном носителе или по Системе ДБО, в том числе с использованием сервиса «E-invoicing», по форме Приложения 3 к Условиям¹.
- 3.5 Если иное не предусмотрено Условиями, Банк принимает Поручение на покупку/продажу валюты:
- при обращении в ВСП – в течение времени работы операционного подразделения;
 - при обращении через Систему ДБО – в любое время.
- 3.6 Клиент вправе указать в Поручении на покупку/продажу валюты ограничения по курсу проведения операции: уровень курса валюты, не более и / или не менее которого допускается проведение Конверсионной операции на основании такого Поручения на покупку/продажу валюты².
- 3.7 Банк принимает Поручение на покупку/продажу валюты при наличии на Счетах, указанных Клиентом в соответствующем Поручении на покупку/продажу валюты, остатка денежных средств в продаваемой Валюте в объеме, достаточном для исполнения данного Поручения на покупку/продажу валюты и оплаты услуг Банка (если применимо).
- 3.8 Сумма денежных средств в продаваемой Валюте списывается Банком со Счета, указанного Клиентом в соответствующем Поручении на покупку/продажу валюты.
- 3.9 Сумма денежных средств в покупаемой Валюте может быть зачислена на Счет в соответствующей Валюте, либо перечислена на счет Клиента, открытый в другом уполномоченном банке³. Для зачисления суммы покупаемой Валюты на счет, открытый

¹ Прием Банком Поручений на покупку/продажу валюты в электронном виде в соответствии с Заявлением возможен при наличии технической возможности/доступности со стороны Банка.

² При наличии технической возможности/доступности со стороны Банка.

³ При наличии технической возможности/доступности со стороны Банка, а также с учетом положений и ограничений, предусмотренных в ДБС.

- Клиенту в другом уполномоченном банке, Клиент обязан дополнительно указать в Поручении на покупку/продажу валюты наименование, БИК, SWIFT-код (при наличии) и корреспондентский счет уполномоченного банка, в котором открыт счет Клиента.
- 3.10 Конверсионные операции не осуществляются по Счетам, по которым предусмотрено какое-либо ограничение в части проведения Конверсионных операций.
- 3.11 Банк вправе не исполнять Поручение на покупку/продажу валюты / осуществить частичное исполнение Поручения на покупку/продажу валюты, уведомив об этом Клиента с указанием причин неисполнения / частичного исполнения.

4. ОСОБЕННОСТИ СОВЕРШЕНИЯ КОНВЕРСИОННЫХ ОПЕРАЦИЙ ПО КУРСУ БАНКА РОССИИ

- 4.1. При проведении Конверсионной операции по курсу Банка России Банк взимает плату (комиссию) за исполнение Поручения на покупку/продажу валюты в соответствии с Тарифами. Плата списывается Банком со Счета, указанного Клиентом в Поручении на покупку/продажу валюты, в порядке, установленном ДБС⁴. При отсутствии на указанном Счете денежных средств в объеме, достаточном для списания платы за проведение Конверсионной операции, Банк вправе приостановить исполнение своего обязательства по совершению Конверсионной операции.
- 4.2. Если Клиент подал Поручение на покупку/продажу валюты по курсу Банка России с взиманием платы (комиссии), предусмотренной пунктом 4.1 Условий, и при этом проведение покупки/продажи Валюты по курсу Банка является более выгодным для Клиента, то Банк проводит покупку/продажу Валюты по курсу Банка без дополнительного согласования с Клиентом (при этом используемый для расчета курс Банка должен соответствовать курсу Банка, который был предоставлен Клиенту для проведения операции не по курсу Банка России).

5. ОСОБЕННОСТИ СОВЕРШЕНИЯ КОНВЕРСИОННЫХ ОПЕРАЦИЙ ПО КУРСУ БАНКА РОССИИ, ДЕЙСТВУЮЩЕМУ НА ДЕНЬ T+1

- 5.1. Для проведения Конверсионной операции по курсу Банка России, действующему на День T+1 (далее – по курсу Банка России на День T+1), Клиент подает Поручение на покупку/продажу валюты по форме Приложения 2в к Условиям⁵.
- 5.2. Несмотря на положения пункта 3.5 Условий, Банк принимает Поручение на покупку/продажу валюты по курсу Банка России на День T+1:
- в течение времени работы операционного подразделения в День T, но не позднее 09:30 (по московскому времени),
 - исключительно через Систему ДБО.
- 5.3. Банк принимает Поручение на покупку/продажу валюты по курсу Банка России на День T+1 при наличии на Счетах, указанных Клиентом в соответствующем Поручении на покупку/продажу валюты, остатка денежных средств в продаваемой Валюте в объеме, достаточном для проведения Предварительных расчетов по курсу Банка России на День T (покупка/продажа Валюты по курсу Банка России на День T+1 с расчетами TOD) или достаточном для списания средств по курсу Банка России на День T (покупка/продажа Валюты по курсу Банка России на День T+1 с расчетами TOM).
- 5.4. При проведении Конверсионной операции по курсу Банка России на День T+1 Банк взимает вместо платы (комиссии), предусмотренной пунктом 4.1 Условий, плату (комиссию), порядок расчета которой приводится в Приложении 1 к Условиям (пункты 1.5, 2.5). Плата списывается Банком со Счета, указанного Клиентом в Поручении на покупку/продажу валюты, в порядке, установленном ДБС, в День T+1.
- 5.5. Сумма денежных средств в покупаемой Валюте может быть зачислена исключительно на Счет в соответствующей Валюте.
- 5.6. Порядок расчетов по Поручению на покупку/продажу валюты по курсу Банка России на День T+1 приводится в Приложении 1 к Условиям.

⁴ Если ДБС не установлен порядок списания платы (комиссии) при проведении Конверсионной операции, то применяется следующий порядок: указанная плата (комиссия) взимается Банком путем списания денежных средств банковским ордером со Счета, указанного Клиентом в Поручении на покупку/продажу валюты, без дополнительного распоряжения Клиента в соответствии с Тарифами, действующими на день совершения операции.

⁵ Поручение на покупку/продажу валюты по форме Приложения 2в может подаваться Клиентом исключительно в «Сбербанк Бизнес Онлайн», при наличии технической возможности/доступности со стороны Банка.

6. ПОРЯДОК СОВЕРШЕНИЯ ПЛАТЕЖЕЙ С КОНВЕРСИЕЙ

- 6.1. Платежи с конверсией включают следующие операции / действия / процедуры:
- Платеж с конверсией: Конверсионную операцию, Перевод денежных средств (списание денежных средств со Счета и иные действия / процедуры);
 - Зачисление с конверсией: Конверсионную операцию, Перевод денежных средств (зачисление денежных средств на Счет и иные действия / процедуры).
- 6.2. Конверсионная операция в рамках Платежа с конверсией осуществляется по курсу Банка.
- 6.3. Платежи с конверсией производятся на основании:
- Платеж с конверсией: платежного поручения Клиента, Валюта платежа в котором отлична от Валюты Счета списания;
 - Зачисление с конверсией: платежного поручения отправителя (плательщика), Валюта платежа в котором отлична от Валюты Счета зачисления,
- при этом оформление отдельного Поручения на покупку/продажу валюты для совершения Конверсионной операции в рамках Платежа с конверсией не осуществляется.
- 6.4. Платежи с конверсией не осуществляются по Счетам, по которым предусмотрено какое-либо ограничение в части проведения Платежей с конверсией в целом либо в части любой из операций / действий / процедур, входящих в состав Платежа с конверсией.
- 6.5. В случае если какая-либо из операций / действий / процедур, входящих в состав Платежа с конверсией, не исполнена / не может быть осуществлена Банком, Платеж с конверсией в таком случае не осуществляется.
В частности, в случае, если зачисление с конверсией не осуществляется, денежные средства возвращаются отправителю (плательщику).
- 6.6. Банк вправе не исполнять Конверсионную операцию в рамках Платежа с конверсией в порядке, аналогичном порядку, предусмотренному пунктом 3.11 Условий.
- 6.7. Порядок совершения Платежей с конверсией в частях, не предусмотренных Условиями, определяется ДБС.

7. БРОНИРОВАНИЕ КУРСА БАНКА ПО КОНВЕРСИОННОЙ ОПЕРАЦИИ⁶

§1. *Общее описание*

- 7.1. Клиент вправе⁷ подать заявку на бронирование курса Банка по Конверсионной операции⁸ (далее – Заявка на бронирование курса) для получения права⁹ впоследствии в любую дату¹⁰ в течение определенного периода времени (далее – Период бронирования)
- совершить Конверсионную операцию по такому курсу (поставочный валютный опцион) или
 - получить сумму исполнения (далее – «Сумма исполнения» или «Курсовая разница в рублях между Курсом бронирования и соответствующим курсом Банка России»; расчетный валютный опцион).
- 7.2. Период бронирования включает период со второго рабочего дня после даты подачи Клиентом Заявки на бронирование курса (далее – Дата начала бронирования) до даты, указанной Клиентом в соответствующей Заявке на бронирование курса (далее – Дата окончания бронирования), обе даты включительно.
- 7.3. В случае подачи Клиентом Заявки на бронирование курса, ее акцепта Банком и уплаты Клиентом Банку Платы за бронирование курс Банка по Конверсионной операции, указанный Клиентом в Заявке на бронирование курса, фиксируется и может быть использован Клиентом в рамках соответствующей Сделки бронирования курса для
- совершения Конверсионной операции в направлении (покупка / продажа), сумме и Валюте, указанных в такой заявке, или
 - получения Суммы исполнения (в случае если условия для ее уплаты выполнены)

⁶ Именуется также «Бронирование валютного курса».

⁷ При наличии технической возможности/доступности со стороны Банка.

⁸ Здесь и далее в настоящем Разделе 7 Условий: курс Банка по Конверсионной операции – означает курс по Конверсионной операции, указанный Клиентом в соответствующей Заявке на бронирование курса; именуется также «Курс бронирования», «Забронированный курс».

⁹ При условии акцепта такой заявки Банком в соответствии с настоящим разделом 7 Условий.

¹⁰ С учетом ограничений, предусмотренных в настоящем разделе 7 Условий.

в порядке, предусмотренном в настоящем разделе 7 Условий.

7.4. Сделка бронирования курса является производным финансовым инструментом, как данное понятие определено в Федеральном законе от 22.04.1996 г. № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг», а именно:

- в случае подачи Заявки на бронирование курса для совершения Конверсионной операции – американским поставочным валютным опционом, при этом совершение Конверсионной операции по Забронированному курсу является исполнением по указанному опциону;
- в случае подачи Заявки на бронирование курса для получения Суммы исполнения – американским расчетным валютным опционом, при этом уплата Суммы исполнения является исполнением по указанному опциону.

Банк вправе предоставлять информацию о ДБС, в рамках которого заключаются Сделки бронирования курса, и соответствующих Сделках бронирования курса и Конверсионных операциях Репозитарию в соответствии с требованиями и порядком, предусмотренными нормативными правовыми актами Центрального банка Российской Федерации, как предусмотрено в Приложении 6 к Условиям.

7.5. Подача Клиентом Заявки на бронирование курса может быть связана с рисками, описанными в Декларации о рисках, возникающих в связи с бронированием валютного курса (Приложение 5 к Условиям). Клиент, подающий Заявку на бронирование курса, или Заявку на изменение бронирования курса, или Заявку на исполнение, в дату подачи каждой такой заявки настоящим подтверждает свое ознакомление и согласие с указанными рисками, подтверждает свое понимание таких рисков, в должной мере осознает возможные негативные последствия их наступления, а также подтверждает свою объективную готовность к указанным рискам и их последствиям при бронировании курса Банка по Конверсионной операции.

Настоящим Клиент соглашается и подтверждает, что подписание Заявки на бронирование курса или Заявки на изменение бронирования курса, или Заявки на исполнение осуществляется единоличным исполнительным органом, который наделён полномочиями на распоряжение денежными средствами, находящимися на Счетах Клиента, без соблюдения установленной Клиентом сочетаемости подписей и/или очередности подписания ЭПД (электронных платежных документов) или ЭД (электронных документов). Клиент настоящим заверяет, что единоличный исполнительный орган Клиента надлежащим образом уполномочен на подписание Заявки на бронирование курса или Заявки на изменение бронирования курса, или Заявки на исполнение, а также на заключение, изменение или прекращение Сделки бронирования курса.

Положения настоящего пункта 7.5. Условий являются заверениями об обстоятельствах по смыслу статьи 431.2 ГК РФ и имеют существенное значение для Банка.

§2. Порядок бронирования валютного курса

7.6. Заявка на бронирование курса предусматривает:

- в случае подачи Заявки на бронирование курса для совершения Конверсионной операции – совершение Конверсионной операции по Забронированному курсу в случае, если Курс бронирования выгоднее курса Банка России. Основные условия совершения Конверсионной операции по Забронированному курсу предусмотрены в пунктах 7.27 и 7.28 Условий.
- в случае подачи Заявки на бронирование курса для получения Суммы исполнения – получение Суммы исполнения в случае, если Курс бронирования выгоднее курса Банка России. Основные условия уплаты Суммы исполнения предусмотрены в пунктах 7.34 и 7.35 Условий.

7.7. Бронирование курса Банка по Конверсионной операции осуществляется путем подачи Клиентом Заявки на бронирование курса

- по примерной форме, которая приводится в Приложении 4 к Условиям,
- в порядке, предусмотренном ДБС для Распоряжений (с учетом особенностей, предусмотренных настоящим разделом 7 Условий).

7.8. Банк принимает Заявки на бронирование курса

- исключительно через Систему ДБО
- в рабочие дни

- в часы, указанные в Системе ДБО.
- 7.9. Поданная Клиентом Заявка на бронирование курса не может быть отозвана.
- 7.10. В случае возможности акцепта Заявки Клиента на бронирование курса, Банк совершает акцепт такой заявки в дату ее подачи Клиентом путем соответствующего изменения статуса Заявки на бронирование курса, отражаемого в Системе ДБО.
Банк вправе по своему усмотрению не акцептовать Заявку Клиента на бронирование курса. В этом случае Банк осуществляет соответствующее изменение статуса Заявки на бронирование курса, отражаемого в Системе ДБО.
- 7.11. Совершенные в соответствии с настоящим разделом 7 Условий
- Заявка Клиента на бронирование курса и
 - акцепт Банка в отношении такой Заявки на бронирование курса
- в совокупности представляют собой сделку между Сторонами (по тексту настоящего раздела 7 Условий – Сделка бронирования курса).
Отображение в Системе ДБО проекта Заявки на бронирование курса до подписания такой заявки Клиентом направлено на облегчение процесса составления такой заявки Клиентом и само по себе не является свидетельством заключения Сделки бронирования курса или согласием Банка на ее заключение.

§3. Плата за бронирование валютного курса

- 7.12. За право
- в случае подачи Заявки на бронирование курса для совершения Конверсионной операции – совершить Конверсионную операции по Забронированному курсу или
 - в случае подачи Заявки на бронирование курса для получения Суммы исполнения – получить Сумму исполнения (в случае если условия для ее уплаты выполнены)
- в любую дату¹¹ в течение Периода бронирования Клиент уплачивает Банку денежную сумму (плату) в рублях (по тексту настоящего раздела 7 Условий – Плата за бронирование) в дату подачи Клиентом соответствующей Заявки на бронирование курса.
- 7.13. Размер денежной суммы (платы) за право
- в случае подачи Заявки на бронирование курса для совершения Конверсионной операции – совершить Конверсионную операции по Забронированному курсу или
 - в случае подачи Заявки на бронирование курса для получения Суммы исполнения – получить Сумму исполнения (в случае если условия для ее уплаты выполнены)
- определяется Банком по своему усмотрению с учетом конъюнктуры финансовых рынков, указывается в Системе ДБО и автоматически включается в проект Заявки на бронирование. Подписание Клиентом Заявки на бронирование означает полное согласие Клиента с размером платы.
- 7.14. Клиент дает согласие (заранее данный акцепт) Банку, и Банк имеет право без распоряжения Клиента в целях обеспечения уплаты Клиентом Платы за бронирование списать денежные средства со Счета Клиента, выбранного и / или подтвержденного Клиентом для этого в соответствующей Заявке на бронирование курса, в дату подачи Клиентом такой Заявки на бронирование курса.
- 7.15. Клиент принимает на себя обязательство обеспечивать наличие на Счете, указанном в соответствующей Заявке на бронирование курса, денежных средств в сумме Платы за бронирование в дату подачи Клиентом соответствующей Заявки на бронирование курса.
В течение даты подачи Клиентом соответствующей Заявки на бронирование курса Банк вправе, но не обязан, один или несколько раз повторить попытку списания указанных денежных средств, если на указанном Счете при предыдущей попытке списания оказалось недостаточно денежных средств.
При отсутствии на Счете, указанном в соответствующей Заявке на бронирование курса, денежных средств в сумме Платы за бронирование или при невозможности списания Банком указанных денежных средств с указанного Счета:
- Банк не осуществляет поиск, сбор, конвертацию и списание денежных средств в достаточной сумме по другим Счетам (при наличии);
 - бронирование курса Банка по Конверсионной операции в рамках соответствующей Заявки на бронирование курса не осуществляется, а соответствующая Сделка бронирования курса считается расторгнутой.

¹¹ С учетом ограничений, предусмотренных в настоящем разделе 7 Условий.

§4. Изменение условий бронирования валютного курса

7.16. Клиент вправе¹² подать заявку на изменение условий бронирования валютного курса (по тексту настоящего раздела 7 Условий – Заявка на изменение бронирования курса) при необходимости внесения изменений в соответствующую Сделку бронирования курса в следующих частях:

- в случае если Сделка бронирования курса предусматривает совершение Конверсионной операции по Забронированному курсу –
 - необходимость совершения Конверсионной операции по Забронированному курсу;
 - счета списания / зачисления по Конверсионной операции.
- в случае если Сделка бронирования курса предусматривает получение Суммы исполнения – счета зачисления Суммы исполнения.

Вид заключенной Сделки бронирования курса (поставочный валютный опцион или расчетный валютный опцион) не может быть изменен.

7.17. Банк принимает Заявки на изменение бронирования курса (с учетом ограничений, предусмотренных в настоящем разделе 7 Условий):

- в случае если Сделка бронирования курса предусматривает совершение Конверсионной операции по Забронированному курсу:
 - в отношении изменения необходимости совершения Конверсионной операции по Забронированному курсу – до 10:00 (по московскому времени; включительно) рабочего дня, предшествующего Дате окончания бронирования;
 - в отношении изменения счета списания / зачисления по Конверсионной операции – до Даты окончания бронирования (не включая Дату окончания бронирования).
- в случае если Сделка бронирования курса предусматривает получение Суммы исполнения: в отношении изменения счета зачисления Суммы исполнения – до Даты окончания бронирования (не включая Дату окончания бронирования).

7.18. В Заявке на изменение бронирования курса Клиент вправе запросить изменение необходимости совершения Конверсионной операции по Забронированному курсу на один из следующих вариантов (с учетом последнего указанного Клиентом варианта):

- Не исполнять. В этом случае Конверсионная операция по Забронированному курсу не совершается в Дату окончания бронирования, при этом Плата за бронирование возврату Клиенту не подлежит; или
- Совершение Конверсионной операции по Забронированному курсу в случае, если Курс бронирования выгоднее курса Банка России.

7.19. Если Клиент подал Заявку на изменение бронирования курса, которой изменил необходимость совершения Конверсионной операции на «Не исполнять», то впоследствии Клиент вправе подать новую Заявку на изменение бронирования курса (с учетом ограничений, предусмотренных в настоящем разделе 7 Условий) с указанием на необходимость совершения Конверсионной операции («Совершение Конверсионной операции по Забронированному курсу в случае, если Курс бронирования выгоднее курса Банка России»).

7.20. Заявка на изменение бронирования курса в отношении Сделки бронирования курса может быть подана Клиентом:

- в отношении изменения необходимости совершения Конверсионной операции по Забронированному курсу с «Совершение Конверсионной операции по Забронированному курсу в случае, если Курс бронирования выгоднее курса Банка России» на «Не исполнять» – однократно;
- в отношении изменения необходимости совершения Конверсионной операции по Забронированному курсу с «Не исполнять» на «Совершение Конверсионной операции по Забронированному курсу в случае, если Курс бронирования выгоднее курса Банка России» – однократно;
- в отношении изменения счета списания / зачисления по Конверсионной операции – неограниченное число раз;

¹² При наличии технической возможности/доступности со стороны Банка.

- в отношении изменения счета зачисления Суммы исполнения – неограниченное число раз.
- 7.21. Заявка на изменение бронирования курса может быть подана Клиентом
- по форме, которая приводится в Системе ДБО,
 - в порядке, предусмотренном ДБС для Распоряжений (с учетом особенностей, предусмотренных настоящим разделом 7 Условий).
- 7.22. Банк принимает Заявки на изменение бронирования курса (с учетом ограничений, предусмотренных в настоящем разделе 7 Условий)
- исключительно через Систему ДБО
 - в рабочие дни
 - в часы, указанные в Системе ДБО.
- При подаче Клиентом Заявки на изменение бронирования курса в выходной день или во внеоперационное время рабочего дня Банк вправе, но не обязан, рассмотреть данную заявку в ближайший следующий операционный день.
- 7.23. Поданная Клиентом Заявка на изменение бронирования курса не может быть отозвана.
- 7.24. В случае возможности акцепта Заявки Клиента на изменение бронирования курса, Банк совершает акцепт такой заявки в дату ее подачи Клиентом (либо, с учетом положений пункта 7.22 Условий, в ближайший следующий операционный день) путем соответствующего изменения статуса Заявки на изменение бронирования курса, отражаемого в Системе ДБО.
- Банк вправе не акцептовать Заявку на изменение бронирования курса при несоблюдении условий и / или после истечения сроков, предусмотренных для этого в настоящем разделе 7 Условий. В этом случае Банк осуществляет соответствующее изменение статуса Заявки на изменение бронирования курса, отражаемого в Системе ДБО.
- 7.25. Совершенные в соответствии с настоящим разделом 7 Условий
- Заявка Клиента на изменение бронирования курса и
 - акцепт Банка в отношении такой Заявки на изменение бронирования курса
- в совокупности представляют собой соглашение между Сторонами об изменении соответствующей Сделки бронирования курса.

§5. Условия совершения Конверсионной операции по забронированному курсу

- 7.26. Конверсионная операция по Забронированному курсу совершается на полную сумму покупаемой / продаваемой Валюты, указанную в Сделке бронирования курса. Частичное совершение Конверсионной операции по Забронированному курсу не предусматривается.
- 7.27. По общему правилу, Конверсионная операция по Забронированному курсу может быть совершена в соответствии с условиями Сделки бронирования курса: если в рамках Сделки бронирования курса предусмотрена необходимость совершения Конверсионной операции по Забронированному курсу (в соответствии с пунктом 7.7 Условий), то Конверсионная операция совершается на основании Сделки бронирования курса (без дополнительного волеизъявления Клиента, автоматически) в Дату окончания бронирования около 09:30 (по московскому времени), если Забронированный курс является более выгодным для Клиента, чем соответствующий курс Банка России, установленный на Дату окончания бронирования.
- При проверке выгодности курса, предусмотренной настоящим пунктом:
- курс Банка России берется за единицу иностранной валюты; в случае если курс Банка России установлен в отношении иного количества единиц иностранной валюты (например, 10, 100, 1000 и т.д.), то он приводится к выражению за единицу иностранной валюты;
 - проверка выгодности курса ограничивается техническим математическим сравнением значений указанных курсов и не предусматривает оценку Банком выгодности курса по каким-либо иным параметрам и с учетом каких бы то ни было обстоятельств, в которых может находиться Клиент и (или) иные лица в то или иное время.
- Если Забронированный курс не является более выгодным для Клиента, чем соответствующий курс Банка России, установленный на Дату окончания бронирования, то Конверсионная операция не совершается, при этом Плата за бронирование возврату Клиенту не подлежит, соответствующая Сделка бронирования курса считается исполненной Сторонами надлежащим образом.

7.28. При этом Клиент вправе¹³ запросить совершение Конверсионной операции по Забронированному курсу в более раннюю дату, чем Дата окончания бронирования, путем подачи заявки на совершение Конверсионной операции по Забронированному курсу (по тексту настоящего раздела 7 Условий – Заявка на исполнение) на основании соответствующей Сделки бронирования курса – в этом случае, при условии акцепта такой заявки Банком, Конверсионная операция совершается в дату, указанную в пункте 7.28.1 Условий.

Поданная Клиентом Заявка на исполнение не может быть отозвана.

7.28.1. В случае подачи Клиентом Заявки на исполнение:

- до 10:00 (по московскому времени; включительно) рабочего дня – датой исполнения, в которую совершается Конверсионная операция (далее – Дата исполнения (расчетов)), становится рабочий день, следующий за датой подачи Клиентом указанной заявки;
- после 10:00 (по московскому времени) рабочего дня – Датой исполнения (расчетов) становится второй рабочий день после даты подачи Клиентом указанной заявки.

7.28.2. Конверсионная операция по Заявке на исполнение совершается в Дату исполнения (расчетов) около 09:30 (по московскому времени) без учета того, является ли Забронированный курс более выгодным для Клиента, чем соответствующий курс Банка России, установленный на Дату исполнения (расчетов).

7.28.3. Заявка на исполнение не может быть подана:

- ранее рабочего дня, предшествующего Дате начала бронирования;
- после 10:00 (по московскому времени) рабочего дня, предшествующего Дате окончания бронирования.

7.28.4. Заявка на исполнение может быть подана Клиентом

- по форме, которая приводится в Системе ДБО,
- в порядке, предусмотренном ДБС для Распоряжений (с учетом особенностей, предусмотренных настоящим разделом 7 Условий).

7.28.5. Банк принимает Заявки на исполнение (с учетом ограничений, предусмотренных в настоящем разделе 7 Условий)

- исключительно через Систему ДБО
- в рабочие дни
- в часы, указанные в Системе ДБО.

При подаче Клиентом Заявки на исполнение в выходной день или во внеоперационное время рабочего дня Банк вправе, но не обязан, рассмотреть данную заявку в ближайший следующий операционный день.

7.28.6. Поданная Клиентом Заявка на исполнение не может быть отозвана.

7.28.7. В случае возможности акцепта Заявки Клиента на исполнение, Банк совершает акцепт такой заявки в дату ее подачи Клиентом (либо, с учетом положений пункта 7.28.5 Условий, в ближайший следующий операционный день) путем соответствующего изменения статуса Заявки на исполнение, отражаемого в Системе ДБО.

Банк вправе не акцептовать Заявку на исполнение при несоблюдении условий и / или после истечения сроков, предусмотренных для этого в настоящем разделе 7 Условий. В этом случае Банк осуществляет соответствующее изменение статуса Заявки на исполнение, отражаемого в Системе ДБО.

7.29. В обоих случаях, предусмотренных пунктами 7.27 и 7.28 Условий, для совершения Конверсионной операции по Забронированному курсу подача Клиентом отдельного Поручения на покупку/продажу валюты не требуется.

§6. Совершение Конверсионной операции по забронированному курсу

7.30. Конверсионная операция по Забронированному курсу, в случае если условия для ее совершения выполнены, совершается в следующей последовательности:

- Если в рамках Конверсионной операции Клиент покупает иностранную Валюту, то (1) продаваемая Клиентом валюта Российской Федерации списывается со Счета Клиента в полном объеме; (2) приобретаемая Клиентом иностранная Валюта

¹³ При наличии технической возможности/доступности со стороны Банка.

зачисляется на соответствующий Счет Клиента / счет Клиента, открытый в другом уполномоченном банке¹⁴, в полном объеме;

- Если в рамках Конверсионной операции Клиент продает иностранную Валюту, то (1) продаваемая Клиентом иностранная Валюта списывается со Счета Клиента в полном объеме; (2) приобретаемая Клиентом валюта Российской Федерации зачисляется на соответствующий Счет Клиента / счет Клиента, открытый в другом уполномоченном банке¹⁵, в полном объеме.

7.31. Клиент дает согласие (заранее данный акцепт) Банку, и Банк имеет право без распоряжения Клиента в целях обеспечения уплаты Клиентом денежных средств по Конверсионной операции списать денежные средства со Счета Клиента, выбранного и / или подтвержденного Клиентом для этого в соответствующей Заявке на бронирование курса (с учетом возможных изменений, внесенных по Заявкам на изменение бронирования курса), в соответствующую Дату окончания бронирования, Дату исполнения (расчетов).

7.32. Клиент принимает на себя обязательство обеспечивать наличие на Счете, указанном в соответствующей Заявке на бронирование курса (с учетом возможных изменений, внесенных по Заявкам на изменение бронирования курса), денежных средств в сумме, достаточной для списания в рамках Конверсионной операции.

В течение даты совершения Конверсионной операции Банк вправе, но не обязан, один или несколько раз повторить попытку списания указанных денежных средств, если на указанном Счете при предыдущей попытке списания оказалось недостаточно денежных средств.

При отсутствии на Счете, указанном в соответствующей Заявке на бронирование курса (с учетом возможных изменений, внесенных по Заявкам на изменение бронирования курса), денежных средств в сумме, достаточной для списания в рамках Конверсионной операции, или при невозможности списания/зачисления Банком денежных средств по Счету/Счетам в рамках Конверсионной операции:

- Банк не осуществляет на поиск, сбор, конвертацию и списание денежных средств в достаточной сумме по другим Счетам (при наличии);
- Конверсионная операция не совершается, при этом Плата за бронирование возврату Клиенту не подлежит, соответствующая Сделка бронирования курса считается расторгнутой.

При этом в случае невозможности зачисления Банком денежных средств на Счет / счет Клиента, открытый в другом уполномоченном банке¹⁶, в рамках Конверсионной операции, Банк возвращает Клиенту ранее списанную со Счета Клиента продаваемую сумму в валюте Российской Федерации (если в рамках Конверсионной операции Клиент покупает иностранную Валюту) / продаваемую сумму в иностранной Валюте (если в рамках Конверсионной операции Клиент продает иностранную Валюту).

7.33. В случае когда совершение Конверсионной операции предусмотрено в Дату исполнения (расчетов) и такая Дата исполнения (расчетов) оказывается нерабочим днем, Конверсионная операция совершается в ближайший рабочий день, следующий за такой Датой исполнения (расчетов).

В случае когда совершение Конверсионной операции предусмотрено в Дату окончания бронирования и такая Дата окончания бронирования оказывается нерабочим днем,

- Забронированный курс сравнивается на предмет выгодности для Клиента с курсом Банка России, установленным на ближайший рабочий день, следующий за такой Датой окончания бронирования;
- Конверсионная операция, если ее совершение предусмотрено в соответствии с настоящим Разделом 7 Условий, совершается в ближайший рабочий день, следующий за такой Датой окончания бронирования.

§7. Условия получения Суммы исполнения

¹⁴ При наличии технической возможности/доступности со стороны Банка, а также с учетом положений и ограничений, предусмотренных в ДБС.

¹⁵ При наличии технической возможности/доступности со стороны Банка, а также с учетом положений и ограничений, предусмотренных в ДБС.

¹⁶ При наличии технической возможности/доступности со стороны Банка, а также с учетом положений и ограничений, предусмотренных в ДБС.

7.34. По общему правилу, Сумма исполнения может быть получена в соответствии с условиями Сделки бронирования курса: Банк уплачивает Сумму исполнения Клиенту на основании Сделки бронирования курса (без дополнительного волеизъявления Клиента, автоматически) в Дату окончания бронирования около 09:30 (по московскому времени), если Забронированный курс является более выгодным для Клиента, чем соответствующий курс Банка России, установленный на Дату окончания бронирования.

При проверке выгодности курса, предусмотренной настоящим пунктом:

- курс Банка России берется за единицу иностранной валюты; в случае если курс Банка России установлен в отношении иного количества единиц иностранной валюты (например, 10, 100, 1000 и т.д.), то он приводится к выражению за единицу иностранной валюты;
- проверка выгодности курса ограничивается техническим математическим сравнением значений указанных курсов и не предусматривает оценку Банком выгодности курса по каким-либо иным параметрам и с учетом каких бы то ни было обстоятельств, в которых может находиться Клиент и (или) иные лица в то или иное время.

Если Забронированный курс не является более выгодным для Клиента, чем соответствующий курс Банка России, установленный на Дату окончания бронирования, то Сумма исполнения не уплачивается, при этом Плата за бронирование возврату Клиенту не подлежит, соответствующая Сделка бронирования курса считается исполненной Сторонами надлежащим образом.

7.35. При этом Клиент вправе¹⁷ запросить получение Суммы исполнения (в случае если условия для ее уплаты выполнены) в более раннюю дату, чем Дата окончания бронирования, путем подачи заявки на получение Суммы исполнения (по тексту настоящего раздела 7 Условий – Заявка на исполнение) на основании соответствующей Сделки бронирования курса – в этом случае, при условии акцепта такой заявки Банком, Сумма исполнения уплачивается в дату, указанную в пункте 7.35.1 Условий.

Поданная Клиентом Заявка на исполнение не может быть отозвана.

7.35.1. В случае подачи Клиентом Заявки на исполнение:

- до 10:00 (по московскому времени; включительно) рабочего дня – датой исполнения, в которую уплачивается Сумма исполнения (далее – Дата исполнения (расчетов)), становится рабочий день, следующий за датой подачи Клиентом указанной заявки;
- после 10:00 (по московскому времени) рабочего дня – Датой исполнения (расчетов) становится второй рабочий день после даты подачи Клиентом указанной заявки.

7.35.2. Сумма исполнения по Заявке на исполнение уплачивается в Дату исполнения (расчетов) около 09:30 (по московскому времени) при условии, что Забронированный курс является более выгодным для Клиента, чем соответствующий курс Банка России, установленный на Дату исполнения (расчетов).

7.35.3. Заявка на исполнение не может быть подана:

- ранее рабочего дня, предшествующего Дате начала бронирования;
- после 10:00 (по московскому времени) рабочего дня, предшествующего Дате окончания бронирования.

7.35.4. Заявка на исполнение может быть подана Клиентом

- по форме, которая приводится в Системе ДБО,
- в порядке, предусмотренном ДБС для Распоряжений (с учетом особенностей, предусмотренных настоящим разделом 7 Условий).

7.35.5. Банк принимает Заявки на исполнение (с учетом ограничений, предусмотренных в настоящем разделе 7 Условий)

- исключительно через Систему ДБО
- в рабочие дни
- в часы, указанные в Системе ДБО.

При подаче Клиентом Заявки на исполнение в выходной день или во внеоперационное время рабочего дня Банк вправе, но не обязан, рассмотреть данную заявку в ближайший следующий операционный день.

7.35.6. Поданная Клиентом Заявка на исполнение не может быть отозвана.

¹⁷ При наличии технической возможности/доступности со стороны Банка.

7.35.7. В случае возможности акцепта Заявки Клиента на исполнение, Банк совершает акцепт такой заявки в дату ее подачи Клиентом (либо, с учетом положений пункта 7.28.5 Условий, в ближайший следующий операционный день) путем соответствующего изменения статуса Заявки на исполнение, отражаемого в Системе ДБО.

Банк вправе не акцептовать Заявку на исполнение при несоблюдении условий и / или после истечения сроков, предусмотренных для этого в настоящем разделе 7 Условий. В этом случае Банк осуществляет соответствующее изменение статуса Заявки на исполнение, отражаемого в Системе ДБО.

§8. Получение Суммы исполнения

7.36. Сумма исполнения (в случае если условия для ее уплаты выполнены) рассчитывается в рублях по следующей формуле:

- *в случае если Сделка бронирования курса заключена на условиях покупки валюты –*

Сумма исполнения = Сумма валюты на покупку × (Курс Банка России – Курс бронирования)

- *в случае если Сделка бронирования курса заключена на условиях продажи валюты –*

Сумма исполнения = Сумма валюты на продажу × (Курс бронирования – Курс Банка России)

В вышеприведенных формулах Курс Банка России означает курс Банка России, предусмотренный пунктом 7.34 или 7.35 Условий соответственно.

7.37. Сумма исполнения (в случае если условия для ее уплаты выполнены) зачисляется на соответствующий Счет Клиента / счет Клиента, открытый в другом уполномоченном банке¹⁸.

7.38. При невозможности зачисления Банком Суммы исполнения на соответствующий Счет Клиента / счет Клиента, открытый в другом уполномоченном банке¹⁹, соответствующая Сделка бронирования курса считается расторгнутой, при этом Плата за бронирование возврату Клиенту не подлежит.

7.39. В случае когда получение Суммы исполнения предусмотрено в Дату исполнения (расчетов) и такая Дата исполнения (расчетов) оказывается нерабочим днем, Сумма исполнения уплачивается в ближайший рабочий день, следующий за такой Датой исполнения (расчетов).

В случае когда получение Суммы исполнения предусмотрено в Дату окончания бронирования и такая Дата окончания бронирования оказывается нерабочим днем,

- Забронированный курс сравнивается на предмет выгоды для Клиента с курсом Банка России, установленным на ближайший рабочий день, следующий за такой Датой окончания бронирования;
- Сумма исполнения, если ее уплата предусмотрена в соответствии с настоящим Разделом 7 Условий, уплачивается в ближайший рабочий день, следующий за такой Датой окончания бронирования.

§9. Иные положения

7.40. На случай если в какое-либо время между Сторонами окажется заключено несколько ДБС, в целях обеспечения определенности в отношении ДБС, в рамках которого заключается Сделка бронирования курса и, в случаях, предусмотренных настоящим Разделом 7 Условий, совершается Конверсионная операция, в Заявке на бронирование курса указывается ДБС, в рамках которого Клиент намеревается заключить Сделку бронирования курса и провести Конверсионную операцию. Соответствующая Сделка бронирования курса считается заключенной и, в случаях, предусмотренных настоящим Разделом 7 Условий, соответствующая Конверсионная операция совершается / соответствующая Сумма исполнения уплачивается в рамках ДБС, указанного в Заявке на бронирование курса.

¹⁸ При наличии технической возможности/доступности со стороны Банка, а также с учетом положений и ограничений, предусмотренных в ДБС.

¹⁹ При наличии технической возможности/доступности со стороны Банка, а также с учетом положений и ограничений, предусмотренных в ДБС.

- 7.41. В случае расторжения или прекращения ДБС, в рамках которого заключена какая-либо Сделка бронирования курса, в течение срока действия такой Сделки бронирования курса данная Сделка бронирования курса считается расторгнутой в дату соответственно расторжения или прекращения указанного ДБС, Конверсионная операция по Забронированному курсу не совершается / Сумма исполнения не уплачивается, при этом Плата за бронирование возврату Клиенту не подлежит.

ПРИЛОЖЕНИЕ 1

к Условиям проведения конверсионных операций

1. ПОРЯДОК РАСЧЕТОВ ПО ПОРУЧЕНИЮ НА ПОКУПКУ/ПРОДАЖУ ВАЛЮТЫ ПО КУРСУ БАНКА РОССИИ НА ДЕНЬ T+1 С ДАТОЙ РАСЧЕТОВ TOD:

- 1.1. В День T на основании Поручения на продажу/покупку валюты по курсу Банка России на День T+1²⁰ и в случае достаточности денежных средств для проведения Предварительных расчетов по конверсионной операции по курсу Банка России, действующему на День T, проводятся Предварительные расчеты, путем списания/зачисления суммы продаваемой/покупаемой иностранной Валюты с/на Счет в Валюте и одновременного зачисления/списания соответствующей суммы денежных средств в рублях РФ на/со Счета Клиента в рублях РФ по курсу Банка России, действующему на День T (далее – Курс Банка России (T)). Сумма денежных средств по Предварительным расчетам, подлежащих списанию/зачислению с/на Счет Клиента в Валюте РФ, определяется по формуле:

Сумма покупки/продажи иностранной Валюты x Курс Банка России (T).

- 1.2. В День T после публикации на официальном сайте Банка России в сети Интернет курса соответствующей Валюты по отношению к рублю РФ на День T+1 (далее – Курс Банка России (T+1)) производятся:

- Окончательные расчеты по Конверсионной операции согласно условиям, предусмотренным пунктами 1.3-1.4 настоящего Раздела, и
- списание платы (комиссии) согласно условиям, предусмотренным пунктом 1.5 настоящего Раздела.

- 1.3. Окончательные расчеты **при покупке** Клиентом иностранной Валюты по курсу Банка России на День T+1²¹:

- Если Курс Банка России (T+1) > Курса Банка России (T), то со Счета Клиента дополнительно списывается сумма рублей РФ, рассчитанная по формуле:

Курс Банка России (T+1) x Сумма покупки иностранной Валюты – Курс Банка России (T) x Сумма покупки иностранной Валюты;

- Если Курс Банка России (T+1) < Курса Банка России (T), то на Счет Клиента возвращается сумма рублей РФ, рассчитанная по формуле:

Курс Банка России (T) x Сумма покупки иностранной Валюты – Курс Банка России (T+1) x Сумма покупки иностранной Валюты.

- 1.4. Окончательные расчеты **при продаже** Клиентом иностранной Валюты по курсу Банка России на День T+1²²:

- Если Курс Банка России (T+1) > Курса Банка России (T), то на Счет Клиента зачисляется разница в рублях РФ, рассчитанная по формуле:

Курс Банка России (T+1) x Сумма продажи иностранной Валюты – Курс Банка России (T) x Сумма продажи иностранной Валюты;

- Если Курс Банка России (T+1) < Курса Банка России (T), то со Счета Клиента списывается сумма рублей РФ, рассчитанная по формуле:

Курс Банка России (T) x Сумма продажи иностранной Валюты – Курс Банка России (T+1) x Сумма продажи иностранной Валюты.

- 1.5. Со Счета Клиента отдельно списывается сумма платы (комиссии) за совершение Конверсионной операции в рублях РФ:

- Если размер платы (комиссии) выражен в денежных единицах, то сумма платы рассчитывается по формуле:

²⁰ Приложение 2в к Условиям – с указанием в условиях Даты расчета TOD.

²¹ Значения уменьшаемого и вычитаемого, используемые в формулах, округляются до 2-х знаков после запятой.

²² Значения уменьшаемого и вычитаемого, используемые в формулах, округляются до 2-х знаков после запятой.

Сумма покупки/продажи иностранной Валюты x Размер платы в денежных единицах;

- Если размер платы (комиссии) выражен в процентах, то сумма платы рассчитывается по формуле:

Курс Банка России (T+1) x Сумма покупки/продажи иностранной Валюты x Размер платы в процентах.

- 1.6. Все суммы, рассчитанные согласно правилам, предусмотренным пунктами 1.1-1.5 настоящего Раздела, и причитающиеся к уплате Банку/Клиенту, округляются до соответствующего знака в соответствии с разрядностью Валюты согласно стандартным математическим правилам округления.
- 1.7. Результат операций, предусмотренных пунктами 1.1-1.5 настоящего Раздела, отражается в выписках по Счетам, предоставляемых Клиенту.
- 1.8. При недостаточности денежных средств на Счете для оплаты по курсу T+1 при Окончательных расчетах и/или уплаты платы (комиссии) Банк вправе списать со Счетов денежные средства в недостающей сумме без дополнительного распоряжения Клиента в соответствии с Разделом 6 ДБС.

2. ПОРЯДОК РАСЧЕТОВ ПО ПОРУЧЕНИЮ НА ПОКУПКУ/ПРОДАЖУ ВАЛЮТЫ ПО КУРСУ БАНКА РОССИИ НА ДЕНЬ T+1 С ДАТОЙ РАСЧЕТОВ ТОМ:

- 2.1. В День T на основании Поручения на продажу/покупку валюты по курсу Банка России на День T+1²³ проводится списание средств:

- **В случае продажи** иностранной Валюты Клиентом: проводится списание суммы продаваемой Валюты со Счета Клиента и одновременное зачисление на внутрибанковский счет. Размер суммы Валюты, подлежащей продаже: в сумме указанной Клиентом в Поручении на продажу Валюты по курсу Банка России на День T+1.
- **В случае покупки** иностранной Валюты Клиентом: проводится списание суммы средств в рублях РФ со Счета Клиента и одновременное зачисление ее на внутрибанковский счет. Сумма денежных средств в рублях РФ при списании средств определяется по формуле:

Сумма покупки иностранной Валюты, указанная Клиентом в Поручении на покупку Валюты по курсу Банка России на День T+1 x Курс Банка России (T).

- 2.2. В День T+1 происходят:
 - Окончательные расчеты по Конверсионной операции по Курсу Банка России (T+1) согласно условиям, предусмотренным пунктами 2.3-2.4 настоящего Раздела;
 - списание платы (комиссии) согласно условиям, предусмотренным пунктом 2.5 настоящего Раздела.

- 2.3. Окончательные расчеты **при покупке** Клиентом иностранной Валюты по курсу T+1²⁴:
 - Если Курс Банка России (T+1) > Курса Банка России (T), то со Счета Клиента дополнительно списывается сумма денежных средств в рублях РФ, рассчитанная по формуле:

Курс Банка России (T+1) x Сумма покупки иностранной Валюты – Курс Банка России (T) x Сумма покупки иностранной Валюты;

- Если Курс Банка России (T+1) < Курса Банка России (T), то на Счет Клиента возвращается сумма денежных средств в рублях РФ, рассчитанная по формуле:

Курс Банка России (T) x Сумма покупки иностранной Валюты – Курс Банка России (T+1) x Сумма покупки иностранной Валюты.

²³ Приложение 2в к Условиям – с указанием в условиях Даты расчета ТОМ.

²⁴ Значения уменьшаемого и вычитаемого, используемые в формулах, округляются до 2-х знаков после запятой.

- 2.4. При Окончательных расчетах **при продаже** Клиентом иностранной Валюты по курсу $T+1$ ²⁵: на Счет Клиента зачисляется сумма денежных средств в рублях РФ, рассчитанная по формуле:
- Курс Банка России (T+1) x Сумма продажи иностранной Валюты.*
- 2.5. Со Счета Клиента отдельно списывается сумма платы (комиссии) Банка в рублях РФ, рассчитанная по формуле:
- Если размер платы (комиссии) выражен в денежных единицах, то сумма платы рассчитывается по формуле:
- Сумма покупки/продажи иностранной Валюты x Размер платы в денежных единицах;*
- Если размер платы (комиссии) выражен в процентах, то сумма платы рассчитывается по формуле:
- Курс Банка России (T+1) x Сумма покупки/продажи иностранной Валюты x Размер платы в процентах.*
- 2.6. Все суммы, рассчитанные согласно правилам, предусмотренным пунктами 2.1-2.5 настоящего Раздела, и причитающиеся к уплате Банку/Клиенту, округляются до соответствующего знака в соответствии с разрядностью Валюты согласно стандартным математическим правилам округления.
- 2.7. Результат операций, предусмотренных пунктами 2.1-2.5 настоящего Раздела, отражается в выписках по Счетам, предоставляемых Клиенту.
- 2.8. При недостаточности денежных средств на Счете для оплаты приобретаемой иностранной Валюты по курсу $T+1$ в День $T+1$ и/или уплаты платы (комиссии) Банк вправе списать со Счетов денежные средства в недостающей сумме без дополнительного распоряжения Клиента в соответствии с Разделом 6 ДБС.

²⁵ Значения уменьшаемого и вычитаемого, используемые в формулах, округляются до 2-х знаков после запятой.

ПРИЛОЖЕНИЕ 2а
к Условиям проведения конверсионных операций

ПОРУЧЕНИЕ

на покупку/продажу валюты № _____ от “___” _____ 20__ г.

Наименование Клиента: _____
ИНН _____

Ф.И.О. уполномоченного сотрудника _____ Телефон / факс: _____

Просим ПАО Сбербанк осуществить покупку/продажу валют (*одновременное заполнение Суммы покупаемой валюты и Суммы продаваемой валюты не допускается*)

Сумма продаваемой валюты	Наименование продаваемой валюты	Сумма покупаемой валюты	Наименование покупаемой валюты

на нижеследующих условиях:

Дата расчетов TOD

Курс ☐ по курсу ПАО Сбербанк ☐ по курсу Банка России²⁶

Ограничение по курсу²⁷ ☐ не более _____ ☐ не менее _____

Средства в продаваемой валюте просим списать со счета № _____
в _____
(наименование территориального банка / отделения ПАО Сбербанк)

Средства в покупаемой валюте зачислить (перевести) на счет
№²⁸ _____
в _____
(наименование банка)

Отметка об исполнении Поручения (заполняется банком):

сумма продаваемой валюты	Курс исполнения	Сумма покупаемой валюты

Плату в соответствии с тарифами просим списать со счета № _____
в _____
(наименование территориального банка / отделения ПАО Сбербанк)

Дополнительная информация _____

(должность уполномоченного представителя Клиента)

(подпись)

(должность уполномоченного представителя Клиента)

(подпись)

М. П.

²⁶ Операция проводится с взиманием платы. Если курс Банка ниже/выше курса Банка России, купить/продать по курсу Банка.

²⁷ Банк вправе частично исполнить поручение на указанном условии.

²⁸ Для зачисления суммы покупаемой валюты на счет в другом банке указать наименование, БИК и корреспондентский счет такого другого банка.

ПРИЛОЖЕНИЕ 26²⁹**к Условиям проведения конверсионных операций****ПОРУЧЕНИЕ**

на покупку/продажу валюты № _____ от “___” _____ 20__ г.

Наименование организации (ФИО предпринимателя): _____

ИНН _____

Ф.И.О. уполномоченного сотрудника _____ Телефон: _____

Просим ПАО Сбербанк осуществить:☐ продажу валюты☐ покупку валюты

на сумму _____ в валюте _____

(цифрами)

(наименование валюты)

на нижеследующих условиях:

Дата расчетов TOD

Курс

☐ по курсу ПАО Сбербанк☐ по курсу Банка России с взиманием комиссии³⁰Средства в продаваемой валюте просим списать со счета № _____
в ПАО Сбербанк.

Средства в покупаемой валюте зачислить (перевести) на счет № _____

☐ в ПАО Сбербанк☐ в банке _____

(наименование банка)

_____ SWIFT-код/БИК: _____

Комиссию за осуществление продажи/покупки валюты по курсу Банка России просим списать со счета № _____
_____ в ПАО Сбербанк.

Дополнительная информация _____

Подписи

М.П.

Отметки банка

Курс исполнения	Сумма в покупаемой/ продаваемой валюте

²⁹ Поручение на покупку/продажу валюты по данной форме размещается на Официальном сайте Банка в сети Интернет и принимается Банком при наличии технической возможности/доступности со стороны Банка.

³⁰ Если курс Банка ниже/выше курса Банка России, купить/продать по курсу ПАО Сбербанк.

ПРИЛОЖЕНИЕ 2в
к Условиям проведения конверсионных операций

ПОРУЧЕНИЕ
на покупку/продажу валюты по курсу Банка России на день T+1
№ _____ от “___” _____ 20__ г.

Наименование организации (ИП): _____
ИНН _____
ФИО уполномоченного сотрудника _____ Телефон: _____

Просим ПАО Сбербанк осуществить:

- ☐ продажу валюты
☐ покупку валюты

на сумму _____ в валюте _____
(цифрами) (наименование валюты)

на нижеследующих условиях:

- ☐ Дата расчетов TOD по курсу Банка России на день T+1³¹
☐ Дата расчетов TOM по курсу Банка России на день T+1³²

Средства в продаваемой валюте, в том числе списание средств при расчетах TOM, просим списать со счета № _____ в ПАО Сбербанк.

Средства в покупаемой валюте зачислить на счет № _____ в ПАО Сбербанк

Комиссию за осуществление покупки/продажи валюты по курсу Банка России на день T+1 просим списать со счета № _____ в ПАО Сбербанк.

Подписи

м.п.

Отметки банка

Курс Банка России на день T	
Сумма в рублях по курсу Банка России на день T	
Курс Банка России на день T+1	
Сумма разницы в рублях по курсу Банка России на день T и на день T+1	
Комиссия	

³¹ День T+1 – курс Банка России на следующий рабочий день при условии отправки поручения в текущий календарный рабочий День T не позднее 9:30 мск (услуга доступна только в Системе ДБО; время доступности услуги может отличаться).

³² День T+1 – курс Банка России на следующий рабочий день при условии отправки поручения в текущий календарный рабочий День T не позднее 9:30 мск (услуга доступна только в Системе ДБО; время доступности услуги может отличаться); расчеты следующим рабочим днем за Днем T.

ПРИЛОЖЕНИЕ 3 к Условиям проведения конверсионных операций

Заявление³³

Наименование клиента (далее – Клиент):

наименование организации; Фамилия, Имя, Отчество индивидуального

предпринимателя или физического лица, занимающегося в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой

ИНН:

 ОГРН:

Уполномоченный представитель Клиента:

должность, Фамилия, Имя, Отчество представителя (указываются полностью)

, действующий на основании

наименование документа – Устав, Доверенность (указываются номер доверенности и дата ее совершения), иной соответствующий документ

Прошу Банк принимать Поручения на покупку/продажу валюты по счету(-ам) №№ _____ в электронном виде с подписью одного из ниже указанных представителей Клиента, уполномоченных распоряжаться денежными средствами на соответствующем счете(-ах), используя электронную подпись, и работать в системе:

Фамилия, Имя, Отчество представителя (указываются полностью)	Логин в системе

Подпись/Электронная подпись Клиента (уполномоченного представителя Клиента):

М.П.

Контактный телефон: +7(____) ____ - ____ - ____

Дата:

ОТМЕТКИ БАНКА:		
Действия	Дата дд.мм.гггг / Время чч:мм	Уполномоченный работник Банка
Заявление принял и проверил, идентификацию Клиента осуществил, полномочия Клиента/представителя Клиента проверил	<table border="1" style="display: inline-table; width: 100px; height: 15px; vertical-align: middle;"></table>	должность, подразделение Банка подпись Ф.И.О.
	<table border="1" style="display: inline-table; width: 100px; height: 15px; vertical-align: middle;"></table>	

³³ Прием Банком Поручений на покупку/продажу валюты в электронном виде в соответствии с Заявлением возможен при наличии технической возможности/доступности со стороны Банка.

ПРИЛОЖЕНИЕ 4³⁴
к Условиям проведения конверсионных операций

ЗАЯВКА
на бронирование валютного курса № _____ от “___” _____ 20__ г.

Наименование Клиента: _____
ИНН _____

Просим забронировать валютный курс

(Курс бронирования)

на период с _____ по _____ (включительно)
(Дата начала бронирования) (Дата окончания бронирования)

для получения права

- ☐ совершить Конверсионную операцию (поставочный валютный опцион)
☐ получить Сумму исполнения (расчетный валютный опцион)

на следующих условиях:

- ☐ продажа валюты
☐ покупка валюты

на сумму _____
(сумма цифрами) (валюта)

Сумма денежных средств (плата) за бронирование валютного курса:

_____ RUB (рублей РФ).
(сумма цифрами)

Денежные средства (плату) за бронирование валютного курса просим списать со счета
№ _____³⁵ в ПАО Сбербанк.

³⁶ Заявка на бронирование курса предусматривает совершение Конверсионной операции по Забронированному курсу в случае, если Курс бронирования выгоднее курса Банка России. Средства в продаваемой валюте просим списать со счета № _____³⁷ в ПАО Сбербанк.

³⁴ Заявка на бронирование курса по данной примерной форме размещается на Официальном сайте Банка в сети Интернет и принимается Банком при наличии технической возможности/доступности со стороны Банка.

³⁵ Не допускается указание счета, по которому предусмотрено какое-либо ограничение в части проведения платежей в рамках Сделок бронирования курса или по Конверсионным операциям.

³⁶ Данный текст применяется в случае подачи Заявки на бронирование курса для совершения Конверсионной операции.

³⁷ Не допускается указание счета, по которому предусмотрено какое-либо ограничение в части проведения платежей в рамках Сделок бронирования курса или по Конверсионным операциям.

Средства в покупаемой валюте зачислить (перевести) на счет № _____³⁸ ☐ в ПАО Сбербанк ☐³⁹ в банке _____ (наименование банка) SWIFT-код/БИК: _____
⁴⁰ Заявка на бронирование курса предусматривает получение Суммы исполнения в случае, если Курс бронирования выгоднее курса Банка России. Сумму исполнения зачислить (перевести) на счет № _____⁴¹ ☐ в ПАО Сбербанк ☐⁴² в банке _____ (наименование банка) SWIFT-код/БИК: _____

Договор банковского счета, в рамках которого заключается Сделка бронирования курса: _____

Подтверждаем свое ознакомление и согласие с Условиям проведения конверсионных операций (в действующей редакции).

Подтверждаем свое ознакомление и согласие с рисками, описанными в Декларации о рисках, возникающих в связи с бронированием валютного курса (Приложение к Условиям проведения конверсионных операций; в действующей редакции), подтверждаем свое понимание таких рисков, в должной мере осознаем возможные негативные последствия их наступления, а также подтверждаем свою объективную готовность к указанным рискам и их последствиям при бронировании курса Банка по Конверсионной операции.

Подписи

Отметки банка

Статус заявки

³⁸ Не допускается указание счета, по которому предусмотрено какое-либо ограничение в части проведения платежей в рамках Сделок бронирования курса или по Конверсионным операциям.

³⁹ При наличии технической возможности/доступности со стороны Банка.

⁴⁰ Данный текст применяется в случае подачи Заявки на бронирование курса для получения Суммы исполнения.

⁴¹ Не допускается указание счета, по которому предусмотрено какое-либо ограничение в части проведения платежей в рамках Сделок бронирования курса или по Конверсионным операциям.

⁴² При наличии технической возможности/доступности со стороны Банка.

ПРИЛОЖЕНИЕ 5

к Условиям проведения конверсионных операций

ДЕКЛАРАЦИЯ О РИСКАХ, ВОЗНИКАЮЩИХ В СВЯЗИ С БРОНИРОВАНИЕМ ВАЛЮТНОГО КУРСА

I. ВВЕДЕНИЕ

Целью настоящей Декларации о рисках, возникающих в связи с бронированием курса Банка по Конверсионной операции (далее – «Декларация»), является ознакомление Клиента с экономическим существом обязательств сторон по сделкам между Сторонами, возникающим в силу подачи Клиентом в соответствии с Условиями Заявок на бронирование курса (далее – «сделки»), и возможными последствиями заключения сделки, в том числе основными финансовыми рисками, связанными с заключением сделки.

Декларация состоит из Общей части и Специальной части. В Общей части Декларации приводится информация общего характера и описание общих рисков, возникающих в результате заключения сделок, а также раскрывается информация о конфликте интересов, который может существовать на стороне Банка при совершении сделок. Специальная часть содержит общее описание валютных рисков, а также описание экономического существа обязательств сторон по сделкам и информацию о различных (в том числе наихудшем для Клиента) сценариях развития событий в результате заключения сделок.

Декларация не дает исчерпывающего описания всех рисков, с которыми может столкнуться Клиент в связи с заключением сделок, и не является рекомендацией Клиенту по инвестиционным, налоговым и юридическим вопросам, в том числе по вопросу о соответствии заключаемой сделки конкретным целям Клиента, о которых Банк не был письменно проинформирован до ее заключения. Банк настоятельно рекомендует Клиенту провести всесторонние консультации со своими финансовыми, юридическими, налоговыми и бухгалтерскими консультантами до заключения сделки. Клиенту не следует заключать сделку, если его экономическая и юридическая суть, документация, условия и связанные с ней риски остаются неясными или не соответствуют его целям, намерениям и ожиданиям.

Заключение сделки может порождать значительные финансовые и иные риски. По этой причине данные сделки предназначены для лиц, которые готовы принять на себя соответствующие риски и в состоянии понести связанные с ними возможные финансовые потери. Перед заключением сделки Клиенту необходимо удостовериться в том, что он понимает риски, возникающие в связи с заключением соответствующей сделки и обладает необходимыми финансовыми и иными ресурсами для исполнения взятых на себя обязательств при любом сценарии развития событий.

Ничто в Декларации не изменяет и не отменяет условия какой-либо сделки. Приводимая в Декларации информация, в том числе описание сделок и связанных с ними рисков следует рассматривать исключительно с учетом условий конкретной сделки.

Информация, приведенная в данном документе, имеет общий характер и не содержит рекомендаций Клиенту относительно целесообразности заключения сделок. Банк обращает внимание, что настоящая информация представляет собой универсальные сведения, в том числе общедоступные для всех клиентов Банка сведения о возможности совершить сделки. Информация, содержащаяся в Декларации, может не соответствовать инвестиционному профилю Клиента, не учитывать предпочтения и ожидания Клиента по уровню риска и/или доходности и, таким образом, не является индивидуальной инвестиционной рекомендацией Клиенту. Банк сохраняет за собой право предоставлять Клиенту индивидуальные инвестиционные рекомендации исключительно на основании заключенного договора об инвестиционном консультировании, после процедур определения инвестиционного профиля клиента и в соответствии с ним.

II. ОБЩАЯ ЧАСТЬ

2.1. Информация общего характера

(А) Интересы Банка как стороны сделки являются противоположными интересам Клиента по сделке

Банк может вступать с Клиентом в договорные отношения, не связанные со сделками. Например, Банк может оказывать Клиенту различные банковские услуги, а также услуги на рынке ценных бумаг, в том числе выступать в качестве брокера, андеррайтера, агента по размещению ценных бумаг, управляющего ценными бумагами, финансовым или иным консультантом. Роль и экономические интересы Банка в таких договорных отношениях может принципиально отличаться от его роли и экономических интересов при заключении с Клиентом сделок. В последнем случае Банк и Клиент выступают в качестве самостоятельных и независимых участников на разных сторонах гражданско-правовой сделки, и экономические интересы Банка при заключении срочной сделки, в том числе при согласовании ее коммерческих и юридических условий, а также реализации принадлежащих ему договорных прав противоположны экономическим интересам Клиента.

Обязанности Банка как стороны сделки могут существенным образом отличаться от его обязанностей по отношению к Клиенту при действии в ином качестве, требующем от Банка действовать в интересах Клиента. Степень защиты интересов Клиента в каждом случае зависит от специфики роли, принимаемой на себя Банком в тех или иных договорных отношениях с Клиентом. Заключая и исполняя сделку, Банк не обязан соблюдать требования по защите интересов Клиента, которые могут являться для него обязательными применительно к другим видам договорных отношений.

(Б) Заключение любой сделки влечет за собой комплекс рисков финансового и иного характера

Конкретные риски, которые принимает на себя Клиент, зависят от условий сделки, а также различных обстоятельств, при которых Клиент заключает сделку (в том числе его целей, ожиданий, финансового положения, операционных ресурсов, учетной и налоговой политики). Вместе с тем, при заключении сделки Клиент может быть подвержен совокупности финансовых и иных рисков, к числу которых принадлежат следующие: кредитный риск, рыночный риск, риск отсутствия ликвидности, риск утраты источников фондирования, операционный риск, юридический риск, налоговый риск. Описание каждого из указанных рисков приведено ниже в подразделе «Общие риски».

(В) При заключении сделки Банк не гарантирует Клиенту достижение желаемого результата или доходности

Если условия сделки не содержат прямой гарантии определенной доходности, Банк не гарантирует, что заключение сделки обеспечит Клиенту получение дохода или достижение желаемых целей. Динамика изменений курсов валют является непредсказуемой, поскольку зависит от целого ряда сложных политических, экономических, финансовых и иных факторов.

В случае если Клиент заключает сделку для целей хеджирования (снижения) валютных или иных рисков, связанных с имеющимся у него правом требования или обязательством, владением каким-либо активом или заключаемой или планируемой к заключению сделки, Банк не гарантирует достижение таких целей посредством заключения сделки. Во-первых, может иметь место неполное соответствие между динамикой изменения стоимости (рыночной переоценки) срочной сделки и динамикой изменения хеджируемого риска (такое несоответствие иногда именуется «базисным» риском). Во-вторых, могут иметься различия между договорной документацией по сделке и документацией, регулирующей хеджируемую позицию, в том числе в части определения базового актива, времени определения ценовых или иных показателей базового актива или источниках опубликования или способах определения таких показателей. Размер хеджируемого риска может не совпадать с номинальной суммой сделки, при этом Банк по общему правилу не обязан корректировать номинальную сумму сделки в зависимости от изменения размера хеджируемого Клиентом риска.

2.2. Общие риски

(А) Рыночный риск

Рыночный риск состоит в возможности неблагоприятного для Клиента изменения размера платежей или стоимости (текущей рыночной оценки) сделки в результате (i) изменения или волатильности (колебания) обменных курсов, значений иных рыночных показателей, (ii) поступления новой информации или изменения представлений участников рынка о вероятности наступления событий, влияющих на обменные курсы, или (iii) отсутствия ликвидности на рынке аналогичных сделок, а также иных факторов.

(Б) Кредитный риск

Кредитный риск состоит в том, что другая Сторона может не исполнить свои обязательства по сделке. Неисполнение может быть вызвано финансовой неспособностью контрагента совершать причитающиеся по сделке платежи в установленный срок, в том числе в результате банкротства такой стороны. Таким образом, исполнение сделки непосредственно зависит от платежеспособности Сторон. Чем выше платежеспособность Стороны, тем выше вероятность того, что Сторона исполнит свои обязательства по сделке.

Несостоятельность или неисполнение Банком своих обязательств по сделке может сделать невозможным получение Клиентом причитающегося платежа, что может повлечь существенные убытки, включая утрату всей экономической выгоды по соответствующей сделке.

Клиенту надлежит постоянно отслеживать кредитоспособность Банка. Финансовые показатели и отчетность Банка публикуются на его официальном сайте в сети Интернет. Оценка кредитоспособности Банка может быть проведена с помощью различных методик, выбор которых остается на усмотрение Клиента. Банк настоятельно рекомендует Клиенту обратиться к профессиональным финансовым советникам для оценки кредитоспособности Банка до заключения сделки. Клиенту не следует полагаться исключительно на мнение рейтинговых агентств или других организаций (в том числе их аналитических подразделений или отдельных представителей), публикующих время от времени оценки кредитоспособности Банка.

(В) Риск отсутствия ликвидности

Риск отсутствия ликвидности состоит в том, что Клиент может не иметь возможности досрочно прекратить сделку по соглашению с Банком или в короткие сроки договориться о замене стороны сделки на прежних или близких к прежним ценовых условиях. Такой риск связан с тем, что на рынке могут отсутствовать котировки (предложение) от других банков или брокеров, готовых совершить аналогичную сделку.

Риск отсутствия ликвидности применительно к сделке может существенно варьироваться в зависимости от ее условий, в том числе номинальной суммы, обменного курса или иных элементов, подверженных влиянию рыночных условий.

При оценке такого риска применительно к сделке Клиент должен учитывать, что сделка может быть расторгнута или изменена только в соответствии с ее условиями или по соглашению сторон. Замена Стороны (Банка или Клиента) сделки (передача прав и обязанностей третьему лицу) может быть совершена только в соответствии с ее условиями или с согласия другой Стороны. При этом, если условиями сделки не установлено иное, Сторона вправе без объяснения причин отказать в предоставлении такого согласия.

(Г) Риск отсутствия источников фондирования

Риск отсутствия источников фондирования состоит в том, что при наступлении срока исполнения обязательств по сделке у Клиента может не оказаться достаточного количества собственных или заемных денежных средств.

(Д) Операционный риск

Операционный риск состоит в возможном причинении Клиенту убытков, связанных с неадекватными или ошибочными внутренними процессами, неверными или неправомерными действиями сотрудников кредитных организаций, несовершенством используемых технологий и электронных систем, а также различными неблагоприятными внешними событиями нефинансового характера. Последствия наступления событий, составляющих операционный риск, могут, в частности, включать следующие:

- нарушения, связанные с ненадлежащим учетом условий сделки, действий по ее исполнению, в том числе платежных операций, или иных событий, относящихся к сделке (в том числе изменения, передача прав и/или обязанностей, досрочное прекращение или автоматическое исполнение);
- сбой в работе электронных средств связи или информационной системы, используемой при заключении сделки.

Клиент может понести значительные убытки в связи с наступлением событий, составляющих операционный риск. При этом не исключена вероятность утраты всей экономической выгоды от сделки, к примеру, если в результате такого события Клиент оказался лишенным возможности реализовать право на совершение Конверсионной операции по забронированному курсу Банка в момент, когда ее совершение было выгодно Клиенту.

(Е) Юридические и налоговые риски

Клиенту следует учитывать юридические, налоговые и бухгалтерские последствия, которые возникнут или могут возникнуть в результате заключения сделки. Банк настоятельно рекомендует Клиенту получить профессиональные консультации юридических, налоговых и других специалистов, которые могут быть ему необходимы для понимания и оценки присущих такой сделке юридических и налоговых рисков, а также порядка отражения сделки в бухгалтерском учете и отчетности. Указанные консультации и оценку юридических и налоговых рисков следует провести до заключения сделки.

В некоторых областях законодательство и нормативные акты, регулирующие операции с финансовыми инструментами, могут отсутствовать или быть подвержены непоследовательному или произвольному толкованию или применению. Соответственно, ожидаемые Клиентом налоговые и юридические последствия заключения сделки могут не наступить или фактические юридические и налоговые последствия могут существенно негативно отличаться от исходно предполагаемых Клиентом.

Регулирование рынка финансовых инструментов подвержено существенным изменениям. Невозможно предсказать будущие законодательные, административные или иные нормативные изменения или их влияние на результаты заключенных с Клиентом сделок. Клиент может понести значительные финансовые потери в результате таких изменений.

Клиенту следует заранее оценить налоговые последствия заключения сделки. Комбинация нескольких сделок может иметь иные налоговые последствия, чем каждая из соответствующих сделок в отдельности. Кроме того, возможно изменение толкования или применения налогового законодательства после заключения Клиентом сделки.

Сделка бронирования курса является производным финансовым инструментом, как данное понятие определено в Федеральном законе от 22.04.1996 г. № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг», а именно американским поставочным валютным опционом. Совершение Конверсионной операции по Забронированному курсу является исполнением по указанному опциону.

Банк вправе предоставлять информацию о ДБС, в рамках которого заключаются Сделки бронирования курса, и соответствующих Сделках бронирования курса и Конверсионных операциях репозитарию в соответствии с требованиями и порядком, предусмотренными нормативными правовыми актами Центрального банка Российской Федерации.

2.3. Конфликт интересов

(А) Деятельность Банка на финансовых рынках может сказываться на интересах Клиента в отношении сделки

Банк может осуществлять различные виды деятельности на финансовых рынках. В частности, Банк может выступать инвестором, финансовым или иным консультантом, агентом или организатором по размещению ценных бумаг, андеррайтером, дистрибьютором, управляющим инвестициями, спонсором индекса, дилером, брокером или кредитором. Выступая в указанных или иных качествах, Банк может покупать, продавать или владеть широким набором финансовых инструментов. Банк может осуществлять торговые операции на финансовом рынке или рынке ценных бумаг с ценными бумагами и производными финансовыми инструментами, кредитами, валютами, кредитными инструментами, фондовыми или товарными индексами, корзинами базовых активов. Такие операции Банк может осуществлять за свой счет или за счет своих клиентов. Мы можем консультировать других клиентов, рекомендовать им заключение сделок. Мы можем публиковать аналитические исследования рынка или рекомендации по покупке или продаже в отношении базового актива или иных рыночных факторов, которые могут оказать влияние на показатели базового актива.

Банк может являться прямым или косвенным участником (акционером) и/или входить в состав органов управления организаций, формирующих инфраструктуру финансового рынка, в том числе организаторов торговли, спонсоров индексов, клиринговых организаций, эмитентов и иных третьих лиц, чья деятельность может неблагоприятно сказаться на показателях базового актива, оказывать им консультационные услуги, предоставлять финансирование или быть истцом или участником судебных или иных процедур в отношении указанных лиц.

Курс Банка по Конверсионным операциям устанавливается Банком в соответствии с Условиями.

Вышеперечисленные или иные особенности и виды деятельности, которые осуществляет (может осуществлять) Банк на финансовых рынках могут как в своей совокупности, так и по отдельности входить в противоречие с интересами Клиента, поскольку могут, к примеру, сказаться на целесообразности совершения Клиентом Конверсионной операции по забронированному курсу Банка.

(Б) Банк может располагать значимой для Клиента информацией о базовом активе, которую он не обязан раскрывать

В силу специфики банковской и инвестиционной деятельности Банк обладает широким доступом к информации о текущем статусе рынков, инструментов и продуктов, в том числе информацией, получаемой непосредственно от эмитентов и иных лиц, непосредственно связанных с базовыми активами, в отношении которых заключаются сделки. Как следствие, в распоряжении Банка может находиться информация, которая, если была бы известна Клиенту, могла бы иметь для него значение при заключении сделки и согласовании ее коммерческих и иных условий. Если иное не предусмотрено законом, Банк не обязан предоставлять Клиенту такую информацию.

(В) Вознаграждение и/или затраты Банка в связи со срочной сделкой может быть включено в расчет цены, курса или иного показателя базового актива по срочной сделке

При заключении сделки Банк преследует цель извлечения прибыли или управления риском, возникающим в связи с иной деятельностью. Наша прибыль может быть заложена в цену сделки в виде нашего вознаграждения или составлять разницу в цене сделки с Клиентом и цене обратной (офсетной) сделки или сделок с третьим лицом. Кроме того, Банк может нести различные виды расходов в связи со сделками, включая вознаграждения, комиссии и иные отчисления, уплачиваемые Банком брокерам, клиринговым организациям и иным третьим лицам. Если иное не предусмотрено сделкой, Клиент не обязан возмещать Банку соответствующие расходы. Вместе с тем Банк может включить названные и иные издержки в цену или иные коммерческие условия

сделки. В таких случаях, если иное не установлено законом, Банк не обязан раскрыть перечень и объем связанных со сделкой расходов.

(Г) Действия Банка в рамках взаимодействия с органами власти по вопросам, касающихся сделок, могут противоречить интересам Клиента

В рамках взаимодействия с органами государственной власти и Центральным банком РФ Банк, как в личном качестве, так в составе отраслевых профессиональных ассоциаций и объединений, может выражать позицию и добиваться принятия решения по вопросам, прямо или косвенно затрагивающих действие сделок (в том числе вопросам правового, финансового, налогового и регуляторного характера). При этом позиция и сопутствующие действия Банка по таким вопросам могут находиться в противоречии с интересами Клиента в отношении сделки.

III. СПЕЦИАЛЬНАЯ ЧАСТЬ

3.1. Валютные риски

Банк обращает внимание Клиента на то, что реализация любого из следующих рисков может (i) негативно отразиться на целесообразности совершения сделки и/или совершения Конверсионной операции по забронированному курсу Банка и/или (ii) привести к значительным финансовым потерям.

А) Расчетный риск конверсионных операций

Расчетный риск конверсионных операций состоит в возможной потере основной суммы платежа по сделке в результате неполучения платежа от Банка после исполнения Клиентом своих платежных обязательств по сделке. Указанный риск существует в том случае, если Клиент первым исполняет свои платежные обязательства по сделке. Такая очередность исполнения сторонами своих платежных обязательств по сделке может быть предусмотрена условиями сделки или вытекать из практики расчетов на рынке соответствующих валют с учетом местонахождения финансовых центров соответствующих валют в различных часовых поясах. Стороны сделок при этом не имеют возможности устранить расчетный риск путем проведения платежного неттинга (зачета встречных платежей), поскольку такие сделки предусматривают поставку основных (номинальных) сумм в разных валютах.

Б) Риск несовпадения режима работы Клиента и основного времени торговли валютами сделки

Межбанковский валютный рынок является глобальным рынком, операции на котором осуществляются в круглосуточном режиме. По этой причине время суток, в течение которого Стороны совершают сделку или реализуют свои права по заключенной сделке, может не совпадать с периодом наиболее активной торговли соответствующими валютами, в течение которого обменные курсы валют, рыночные, экономические и политические условия, оказывающие влияние на курс соответствующей валюты, могут значительно измениться. Такие изменения могут происходить в такое время суток, когда оперативная реакция со стороны Клиента на указанные события затруднена. Кроме того, информация о событиях, влияющих на курс иностранной валюты, может не получить такого же оперативного и подробного освещения по сравнению с событиями, влияющими на курс национальной валюты.

В) Риск нерабочего дня основного финансового центра

Торговля на рынке валюты может быть менее ликвидной в дни, когда закрыты банки основного финансового центра соответствующей валюты. Снижение ликвидности может влиять на значения спреда (разницы) между ценой покупки и продажи и/или обменного курса соответствующей валюты и тем самым оказать неблагоприятное для Клиента воздействие на экономические параметры сделки. Указанный риск имеет место в случаях, когда дата сделки, дата платежа или иная дата приходится на нерабочий день в основном финансовом центре соответствующей валюты.

Г) Нарушение нормального функционирования валютного рынка

Обменные курсы валют могут быть подвержены влиянию событий, приводящих к сбою в нормальном функционировании рынка соответствующей валюты. Такие события могут быть специфичны для отдельного государства (например, административное регулирование рынка, вмешательство государства или монетарных органов, недостаток ликвидности, состав участников рынка и т.д.). Государство может фиксировать курс валюты или устанавливать границы валютного коридора. При посредстве центрального банка государства могут осуществлять валютные интервенции, налагать административные ограничения, вводить налог на сделки с иностранной валютой, вводить в обращение новую валюту взамен существующей, изменять показатели обменного курса национальной валюты путем девальвации или ревальвации валюты. Кроме того, государственные органы могут объявить нерабочие дни для банков, ограничить или запретить конвертируемость, или обращаемость национальной валюты, а также ограничить участие на валютном или денежном рынке в целом или в отношении определенных участников или сделок.

Нарушение нормального функционирования валютного рынка может также произойти в результате действий или событий, не связанных с действиями государственных органов. К числу таких событий могут относиться действия дилеров (банков), бирж, источников опубликования обменных курсов, а также обстоятельства непреодолимой силы, затрагивающие их деятельность.

3.2. Бронирование курса Банка по Конверсионной операции

В данной части Декларации содержится описание экономического существа обязательств сторон по сделкам и информация о различных (в том числе наихудшем для Клиента) сценариях развития событий в результате заключения сделок.

Конверсионная операция по забронированному курсу Банка с поставочным способом расчетов по сделке

А) Общее описание сделки

В соответствии с условиями сделки одна сторона (Клиент) приобретает право, но не обязанность купить определенное количество одной валюты и продать другой стороне (Банку) определенное количество другой валюты по заранее определенному сторонами обменному курсу (забронированный курс по Конверсионной операции). Участвующие в обмене валюты называются «*валютной парой*». Валютная пара состоит из валюты, приобретаемой Клиентом (далее – «*валюта на покупку*»), и валюты, продаваемой Клиентом (далее – «*валюта на продажу*»).

Сделка относится к поставочным видам ПФИ, что означает, что в случае осуществления Клиентом права на исполнение (права на совершение Конверсионной операции по забронированному курсу Банка) каждая Сторона в дату платежа обязана уплатить другой Стороне сумму в соответствующей валюте, установленную для такой стороны по условиям сделки (такие суммы называются «*сумма валюты на покупку*» и «*сумма валюты на продажу*» соответственно).

Б) Денежная сумма (плата) за право совершения Конверсионной операции по забронированному курсу Банка

Права и обязанности по сделке не являются симметричными для Сторон: Клиент имеет право потребовать совершения Конверсионной операции в случае, когда исполнение является для него экономически выгодным, и не требовать исполнения совершения Конверсионной операции, когда исполнение для него экономически невыгодно. Банк при этом обязан по требованию Клиента совершить Конверсионную операцию в отношении валют, входящих в валютную пару, в том числе тогда, когда такая Конверсионная операция для него является экономически невыгодной. С учетом неравномерного распределения экономических рисков между сторонами сделки Клиент при заключении сделки уплачивает Банку денежную сумму (плату) за право совершения Конверсионной операции по забронированному курсу Банка, которая может быть выражена в виде твердой суммы или процента от суммы валюты на покупку или валюты на продажу. В случае, если

Клиент не осуществил право на исполнение Конверсионной операции (как описано ниже), данные денежные средства (плата) возврату не подлежат.

В) Как определяется денежная сумма (плата) за право совершения Конверсионной операции по забронированному курсу Банка?

Размер указанной денежной суммы (платы) определяется Банком по своему усмотрению с учетом конъюнктуры финансовых рынков и фиксируется в Заявке на бронирование курса.

Г) Осуществление Клиентом права на исполнение (права на совершение Конверсионной операции по забронированному курсу Банка)

Конверсионная операция по забронированному курсу Банка совершается по требованию (заявке) Клиента. Предъявление такого требования называется осуществлением права на исполнение. Такое требование может быть предъявлено Клиентом в течение периода времени, установленного условиями сделки. При этом Клиент вправе однократно подать заявку «Не исполнять», в таком случае Конверсионная операция по забронированному курсу Банка не совершается в дату исполнения.

Клиенту экономически выгодно (в соответствии с п. 7.27 Условий) осуществить право на исполнение по Конверсионной операции на покупку валюты, если текущий курс Банка России, превышает забронированный курс в дату исполнения. И, напротив, в случае осуществления права на исполнение Конверсионной операции на продажу валюты, Клиенту экономически выгодно, если текущий курс Банка России ниже забронированного курса в дату исполнения.

В случаях, когда совершение Конверсионной операции по забронированному курсу Банка невыгодно Клиенту, он может не использовать свое право на исполнение. В последнем случае права и обязанности Сторон прекращаются после истечения срока для осуществления права на исполнение.

Если иное не согласовано сторонами и при условии, что Конверсионная операция по забронированному курсу Банка не была ранее исполнена, в случае, если в дату истечения срока сделки курс Банка России превышает забронированный курс для Конверсионной операции на покупку валюты или находится ниже забронированного курса в случае Конверсионной сделки на продажу валюты, Клиент предъявляет Банку требование об исполнении.

При этом ни одна из Сторон сделки не вправе в одностороннем порядке досрочно расторгнуть сделку, приостанавливать платежи, а также пересматривать условия сделки: сумму валют на продажу/покупку, забронированный курс, период бронирования (дату начала/окончания бронирования), и другие условия, кроме как на условиях и в порядке, предусмотренных Условиями.

До осуществления Клиентом права на исполнение Клиент вправе обратиться к Банку с просьбой о досрочном расторжении сделки или изменении ее условий. В ответ на такое обращение Банк может рассчитать размер платежа, подлежащий уплате в связи с досрочным расторжением сделки или изменением ее условий. Если такая сумма платежа приемлема для Клиента, стороны могут договориться о досрочном расторжении сделки или изменении ее условий при условии выплаты названной суммы.

При расчете суммы платежа при досрочном расторжении или изменении условий сделки Банк учитывает рыночные факторы, существующие на дату досрочного расторжения (изменения условий) сделки в отношении периода, остающегося до истечения первоначального срока действия сделки. Для целей расчета указанной суммы Банк дополнительно может учитывать стоимость расторжения, изменения или замены хеджирующих сделок, заключенных Банком для снижения или нейтрализации рыночных и иных рисков по сделке с Клиентом.

Д) В чем заключается экономический смысл сделки?

Сделка является одним из способов снижения неблагоприятных для Клиента последствий реализации валютного риска, т.е. риска неблагоприятного для Клиента изменения обменного курса валют, входящих в валютную пару. Валютный риск может возникать у Клиента при осуществлении внешнеторговой деятельности, инвестировании в финансовые активы, деноминированные в иностранной валюте, привлечении кредитов, займов или принятии иных обязательств, прогнозировании будущих затрат или доходов, или приобретении будущих требований в иностранной валюте.

Если Клиент подвержен риску ослабления одной валюты по отношению к другой валюте (например, ожидает в будущем доход в одной валюте при наличии будущих обязательств в другой валюте), он может заключить сделку, по которой в предусмотренную дату (даты) или в течение определенного срока он будет иметь право уплатить первую валюту в обмен на вторую по зафиксированному в сделке курсу, несмотря на возможное ослабление первой валюты к дате платежа.

Е) Преимущества для Клиента как лица, заключающего сделку

С точки зрения Клиента преимуществом сделки является ее гибкость: Клиент не обязан совершать обмен валют, составляющих валютную пару, в случае если такой обмен для него экономически невыгоден. Поэтому экономические потери для Клиента от заключения сделки не могут превысить денежную сумму (плату) за право совершения Конверсионной операции по забронированному курсу Банка.

Ж) Какие основные финансовые риски возникают у Клиента в связи с заключением сделки?

Утрата денежной суммы (платы) за право совершения Конверсионной операции по забронированному курсу Банка. Финансовый риск Клиента в связи с заключением сделки состоит в утрате денежной суммой (платой) за право совершения Конверсионной операции по забронированному курсу Банка. Указанная денежная сумма (плата), будучи уплаченной Клиентом, не подлежит возврату в случае, если Клиент не осуществил право на исполнение (право на совершение Конверсионной операции по забронированному курсу Банка), например, если совершение Конверсионной операции по забронированному курсу Банка было не выгодно Клиенту при сложившихся рыночных условиях.

З) Каким может быть наихудший сценарий развития событий?

При наихудшем сценарии (не включая досрочное прекращение обязательств по сделке/сделкам) максимальный убыток Клиента будет ограничен денежной суммой (платой) за право совершения Конверсионной операции по забронированному курсу Банка и операционными расходами по сделке.

ПРИМЕРЫ

Нижеследующие примеры приводятся в целях иллюстрации расчета суммы платежа и используют гипотетические значения суммы Конверсионной операции, бронируемого курса, денежной суммы (платы) за бронирование курса и курса Банка России применительно к абстрактному юридическому лицу (далее - «**Компания**»). Для оценки выгод и рисков из конкретной сделки Клиенту необходимо использовать реальные значения суммы Конверсионной операции, бронируемого курса, денежной суммы (платы) за бронирование курса Банка, предлагаемые (котируемые) Банком при заключении сделки. Приведенные расчеты могут не учитывать специфических особенностей конкретных сделок. Таким образом, применительно к конкретной сделке расчеты могут отличаться от расчетов, приведенных ниже.

Пример 1: Компания заключает сделку бронирования курса на покупку долларов США за рубли

Компания выплачивает денежную сумму (плату) 2 000 000 рублей и взамен получает право купить 1 000 000 долларов США по забронированному курсу (90 рублей за 1 доллар США) в дату

исполнения Конверсионной операции. Курс Банка России в дату заключения сделки 88 рублей за 1 доллар США.

Сценарий 1: курс Банка России в дату исполнения Конверсионной операции составляет 86 рублей за 1 доллар США (ниже цены исполнения по Конверсионной операции). Компания не использует право на совершение Конверсионной операции по забронированному курсу.

Выплата: Никаких выплат в дату исполнения не производится. Суммарный эффект по сделке для Компании равен денежной сумме (плате), уплаченной в дату заключения сделки.

Максимальный убыток: денежная сумма (плата) (2.000.000 рублей), уплаченная в дату заключения сделки.

Сценарий 2: курс Банка России в дату исполнения составляет 93 рубля за 1 доллар США (выше цены исполнения по Конверсионной операции). Компания использует право на исполнение и покупает доллары США по цене ниже рынка. При этом, чем выше курс Банка России в дату исполнения, тем больше результат операции для Компании.

Результат операции (без учета уплаченной денежной суммы (платы)): Компания выплачивает в пользу Банка сумму в валюте на продажу (1.000.000 долл. * 90 руб. за доллар = 90.000.000 руб.), Банк выплачивает в пользу Компании сумму валюты на покупку (1.000.000 долл.).

Пример 2: Компания заключает сделку бронирования курса на продажу долларов США за рубли

Компания выплачивает денежную сумму (плату) 500.000 рублей и взамен получает право продать 1.000.000 долларов США по забронированному курсу (90 рублей за 1 доллар США) в дату исполнения Конверсионной операции. Курс Банка России в дату заключения сделки составляет 91 рубль за 1 доллар США.

Сценарий 1: курс Банка России в дату исполнения Конверсионной операции составляет 91 рубль за 1 доллар США (выше цены исполнения по Конверсионной операции). Компания не использует право на совершение Конверсионной операции по забронированному курсу.

Выплата: никаких выплат в дату исполнения не производится. Суммарный эффект по сделке для Компании равен денежной сумме (плате), уплаченной Компанией.

Максимальный убыток: денежная сумма (плата) (500.000 рублей), уплаченная в дату заключения сделки.

Сценарий 2: курс Банка России в дату исполнения Конверсионной операции составляет 89 рублей за 1 доллар США (ниже цены исполнения по Конверсионной операции). Компания использует право на исполнение и, совершая Конверсионную операцию по забронированному курсу, продаёт доллары по цене выше рынка.

Результат операции (без учета уплаченной денежной суммы (платы)): Компания выплачивает в пользу Банка сумму в валюте на продажу (1.000.000 долл.), Банк выплачивает в пользу Компании сумму валюты на покупку (1.000.000 долл. * 90 руб. за доллар = 90.000.000 руб.).

Конверсионная операция по забронированному курсу Банка с расчетным способом расчетов по сделке

А) Общее описание сделки

В соответствии с условиями сделки одна сторона (Клиент) приобретает право, но не обязанность в любую дату в течение определенного периода времени получить от другой стороны (Банка) денежной сумму (Сумму исполнения), размер которой рассчитывается в зависимости от изменения

курса, установленного условиями сделки (Курс бронирования) и соответствующего курса Банка России.

Валюта, по отношению к единице которой устанавливается переменное количество другой валюты валютной пары при указании обменного курса, называется *базовой валютой*, а такая другая валюта – *расчетной валютой*.

Сделка относится к расчетным видам ПФИ, поэтому даже в случае исполнения (права на совершение Конверсионной операции по забронированному курсу Банка) стороны не уплачивают друг другу установленные для них суммы валют, составляющих валютную пару. Вместо этого Банк выплачивает в пользу Клиента денежную сумму, рассчитываемую в порядке, предусмотренном сделкой.

Б) Денежная сумма (плата) за право совершения Конверсионной операции по забронированному курсу Банка

Права и обязанности по сделке не являются симметричными для Сторон: Банк уплачивает Сумму исполнения Клиенту (без дополнительного волеизъявления Клиента, автоматически) если Забронированный курс является более выгодным для Клиента, чем соответствующий курс Банка России, установленный на дату, предусмотренную сделкой. С учетом неравномерного распределения экономических рисков между сторонами сделки Клиент при заключении сделки уплачивает Банку денежную сумму (плату) за право совершения Конверсионной операции по забронированному курсу Банка, которая может быть выражена в виде твердой суммы или процента от суммы валюты на покупку или валюты на продажу. В случае, если Забронированный курс не является более выгодным для Клиента, чем соответствующий курс Банка России, установленный на дату, предусмотренную сделкой, то Сумма исполнения не уплачивается, при этом денежные средства (плата) возврату Клиенту не подлежат.

В) Как определяется денежная сумма (плата) за право совершения Конверсионной операции по забронированному курсу Банка?

Размер указанной денежной суммы (платы) определяется Банком по своему усмотрению с учетом конъюнктуры финансовых рынков и фиксируется в Заявке на бронирование курса.

Г) Осуществление Клиентом права на исполнение (права на совершение Конверсионной операции по забронированному курсу Банка)

Конверсионная операция по забронированному курсу совершается автоматически в дату окончания бронирования в случае, если забронированный курс выше или ниже соответствующего курса Банка России, или до даты окончания бронирования по требованию (заявке) Клиента.

Клиенту экономически выгодно (в соответствии с п. 7.34 Условий) Конверсионная операция на покупку валюты, если текущий курс Банка России, составляющих валютную пару, превышает забронированный курс в дату исполнения. И, напротив, в случае Конверсионной операции на продажу валюты, ему экономически выгодно, когда текущий курс Банка России ниже забронированного курса.

В случаях, когда совершение Конверсионной операции по забронированному курсу невыгодно Клиенту, исполнение не производится. В этом случае права и обязанности Сторон прекращаются после истечения срока для осуществления права на исполнения.

При этом ни одна из Сторон сделки не вправе в одностороннем порядке досрочно расторгать сделку, приостанавливать платежи, а также пересматривать условия сделки: сумму валют на продажу/покупку, забронированный курс, период бронирования (дату начала/окончания бронирования), и другие условия, кроме как на условиях и в порядке, предусмотренных Условиями.

До осуществления Клиентом права на исполнение Клиент вправе обратиться к Банку с просьбой о досрочном расторжении сделки или изменении ее условий. В ответ на такое обращение Банк может рассчитать размер платежа, подлежащий уплате в связи с досрочным расторжением сделки или изменением ее условий. Если такая сумма платежа приемлема для Клиента, стороны могут договориться о досрочном расторжении сделки или изменении ее условий при условии выплаты названной суммы.

При расчете суммы платежа при досрочном расторжении или изменении условий сделки Банк учитывает рыночные факторы, существующие на дату досрочного расторжения (изменения условий) сделки в отношении периода, остающегося до истечения первоначального срока действия сделки. Для целей расчета указанной суммы Банк дополнительно может учитывать стоимость расторжения, изменения или замены хеджирующих сделок, заключенных Банком для снижения или нейтрализации рыночных и иных рисков по сделке с Клиентом.

Д) В чем заключается экономический смысл сделки?

Сделка является одним из способов снижения неблагоприятных для Клиента последствий реализации валютного риска, т.е. риска неблагоприятного для Клиента изменения обменного курса валют, входящих в валютную пару. Валютный риск может возникать у Клиента при осуществлении внешнеторговой деятельности, инвестировании в финансовые активы, деноминированные в иностранной валюте, привлечении кредитов, займов или принятии иных обязательств, прогнозировании будущих затрат или доходов, или приобретении будущих требований в иностранной валюте.

Если Клиент подвержен риску ослабления одной валюты по отношению к другой валюте (например, ожидает в будущем доход в одной валюте при наличии будущих обязательств в другой валюте), он может заключить сделку, по которой в предусмотренную дату (даты) или в течение определенного срока он будет иметь право получить Сумму исполнения, представляющую собой курсовую разницу в рублях между курсом бронирования и соответствующим курсом Банка России.

Е) Преимущества для Клиента как лица, заключающего сделку

Клиент является получателем Суммы исполнения в случае, если курс Банка России превышает забронированный курс (при покупке валюты Клиентом) и если курс Банка России ниже забронированного курса (при продаже валюты Клиентом). Экономические потери для Клиента от заключения сделки не могут превысить денежную сумму (плату) за право получить Сумму исполнения.

Ж) Какие основные финансовые риски возникают у Клиента в связи с заключением сделки?

Утрата денежной суммы (платы) за право получить Сумму исполнения. Финансовый риск Клиента в связи с заключением сделки состоит в утрате денежной суммы (платы) за право получить Сумму исполнения (курсовую разницу). Указанная денежная сумма (плата), будучи уплаченной Клиентом, не подлежит возврату в случае, если забронированный курс не является более выгодным для Клиента при сложившихся рыночных условиях и Сумма исполнения не уплачивается.

З) Каким может быть наихудший сценарий развития событий?

При наихудшем сценарии (не включая досрочное прекращение обязательств по сделке/сделкам) максимальный убыток Клиента будет ограничен денежной суммой (платой) за право получить Сумму исполнения по забронированному курсу и операционными расходами по сделке.

ПРИМЕРЫ

Нижеследующие примеры приводятся в целях иллюстрации расчета суммы платежа и используют гипотетические значения суммы Конверсионной операции, бронируемого курса Банка, денежной суммы (платы) за бронирование курса и курса Банка России применительно к абстрактному

юридическому лицу (далее - «Компания»). Для оценки выгод и рисков из конкретной сделки Клиенту необходимо использовать реальные значения суммы Конверсионной операции, бронируемого курса Банка, денежной суммы (платы) за бронирование курса Банка, предлагаемые (котируемые) Банком при заключении сделки. Приведенные расчеты могут не учитывать специфических особенностей конкретных сделок. Таким образом, применительно к конкретной сделке расчеты могут отличаться от расчетов, приведенных ниже.

Пример 1: Компания заключает сделку бронирования курса на покупку долларов США за рубли

Компания выплачивает денежную сумму (плату) 2.000.000 рублей и взамен получает право «купить» 1.000.000 долларов США по заранее забронированному курсу (95 рублей за 1 доллар США) в дату исполнения Конверсионной операции. Рыночный курс в дату заключения сделки 92 рубля за 1 доллар США.

Сценарий 1: курс Банка России в дату исполнения Конверсионной операции составляет 90 рублей за 1 доллар США (ниже цены исполнения по Конверсионной операции). Сумма исполнения не выплачивается в пользу Компании.

Выплата: Никаких выплат в дату исполнения не производится. Суммарный эффект по сделке для Компании равен денежной сумме (плате), уплаченной Компанией.

Максимальный убыток: денежная сумма (плата) (2.000.000 рублей), уплаченная в дату заключения сделки.

Сценарий 2: курс Банка России в дату исполнения Конверсионной операции составляет 100 рублей за 1 доллар США (выше цены исполнения по Конверсионной операции). Исполнение Конверсионной операции осуществляется по забронированному курсу.

Результат операции для Компании (без учета уплаченной денежной суммы (платы): $(100-95) * 1.000.000 \text{ долл.} = 5.000.000 \text{ рублей}$ (как если бы Компания купила доллары по цене, ниже рынка).

Пример 2: Компания заключает сделку бронирования курса на продажу долларов США за рубли

Компания выплачивает денежную сумму (плату) 500.000 рублей и взамен получает право «продать» 1.000.000 долларов США по забронированному курсу (91 рубль за 1 доллар США) в дату исполнения Конверсионной операции. Курс Банка России в дату заключения сделки составляет 92 рубля за 1 доллар США.

Сценарий 1: курс Банка России в дату исполнения Конверсионной операции составляет 93 рубля за 1 доллар США (выше цены исполнения по Конверсионной операции). Сумма исполнения не выплачивается в пользу Компании.

Выплата: никаких выплат в дату исполнения не производится. Суммарный эффект по сделке для Компании равен денежной сумме (плате), уплаченной Компанией.

Максимальный убыток: денежная сумма (плата) (500.000 рублей), уплаченная в дату заключения сделки.

Сценарий 2: курс Банка России в дату исполнения Конверсионной операции составляет 88 рублей за 1 доллар США (ниже цены исполнения по Конверсионной операции). Исполнение Конверсионной операции осуществляется по забронированному курсу.

Результат операции (без учета уплаченной денежной суммы (платы)): $(91-88) * 1.000.000 \text{ долл.} = 3.000.000 \text{ рублей}$ (как если бы Компания продала доллары по цене, выше рынка).

ПРИЛОЖЕНИЕ 6
к Условиям проведения конверсионных операций

ПРЕДОСТАВЛЕНИЕ ИНФОРМАЦИИ В РЕПОЗИТАРИЙ

Для целей раздела 7 Условий Банк вправе предоставлять в Репозитарий информацию о ДБС, в рамках которого заключаются Сделки бронирования курса, совершаются Конверсионные операции и уплачиваются Суммы исполнения, и соответствующих Сделках бронирования курса и Конверсионных операциях (далее – Сделки), по которым законодательством Российской Федерации предусмотрено обязательное предоставление информации в Репозитарий.

Клиент настоящим выражает свое безотзывное и безусловное согласие на передачу Банком Репозитарию информации в объеме, установленном нормативными актами Банка России. Такое предоставление информации в Репозитарий не будет являться нарушением условий конфиденциальности, и Клиент не вправе каким-либо образом препятствовать исполнению Банком обязанности, предусмотренной законодательством Российской Федерации.

Настоящим Стороны соглашаются с тем, что Банк будет осуществлять формирование уникального кода идентификации (Unique Trade Identifier, UTI) ДБС, в рамках которого заключаются Сделки, и Сделок в порядке, предусмотренном законодательством Российской Федерации.

Клиент самостоятельно обращается к Банку по телефону или электронной почте за получением информации о таком коде UTI.

В случае возникновения у Клиента намерения заключить Соглашение об условиях оказания репозитарных услуг или наличия у Клиента заключенного Соглашения об условиях оказания репозитарных услуг Клиент обязуется своевременно уведомить об этом Банк и назначить Банк единым информирующим лицом для целей предоставления в Репозитарий информации о Сделках в рамках соответствующего ДБС.