



Паспорт продукта
«Бивалютный депозит»

Кострома

2021

СОДЕРЖАНИЕ

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ.....	3
2. СТАНДАРТЫ ПРОДУКТА.....	3

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

Настоящий документ описывает технические параметры и характеристики продукта «**Бивалютный депозит**», условия его оформления и предоставления Клиенту.

2. СТАНДАРТЫ ПРОДУКТА

2.1 Основные положения		
2.1.1	Продукт	Бивалютный депозит
2.1.2	Цель продукта	Управление свободной ликвидностью
2.2 Параметры продукта		
2.2.1	Особенность продукта	Бивалютный депозит является сделкой, сочетающий в себе элементы договора банковского вклада (депозита) и производного финансового инструмента (опционного договора), в соответствии с которой Клиент размещает в Банке Сумму депозита в Валюте депозита и обязуется по Требованию Банка продать Банку Сумму депозита за Контрвалюту по согласованному Страйку опциона, а Банк, приняв от Клиента Сумму депозита в Валюте депозита, обязуется вернуть ее и уплатить Клиенту Процентную ставку депозитной части и Процентную ставку опционной части, начисленные на Сумму депозита, или в случае направления Банком Требования продать Банку Сумму депозита за Контрвалюту по согласованному Страйку опциона Банк обязуется вернуть Сумму контрвалюты в Контрвалюте и уплатить Клиенту Процентную ставку депозитной части и Процентную ставку опционной части, начисленные на Сумму депозита.
2.2.2	Существенные условия сделок	<ul style="list-style-type: none">- Сумма депозита (номинал денежных средств, размещенный Клиентом во вклад (депозит) в Банке на согласованных Сторонами при заключении бивалютного депозита условиях, учитываемый на соответствующем номере депозитного счета);- Валюта депозита (валюта, определенная Сторонами в качестве валюты Суммы депозита);- Дата размещения депозита (дата, с момента которого денежные средства зачислены на номер депозитного счета);- Дата возврата депозита (дата, в которую Банк должен вернуть Клиенту либо полученную от Клиента Сумму депозита в Валюте депозита, а также Процентную ставку депозитной части и Процентную ставку опционной части, либо Сумму контрвалюты в

		<p>Контрвалюте, а также Процентную ставку депозитной части и Процентную ставку опционной части);</p> <ul style="list-style-type: none"> - Процентная ставка депозитной части (проценты, начисленные Банком в соответствии со ст.838 Гражданского кодекса Российской Федерации на Сумму депозита по процентной ставке, которые Банк обязуется выплатить Клиенту за фактический период, прошедший с даты размещения депозита (не включительно) до Даты возврата депозита (включительно), в валюте депозита); - Процентная ставка опционной части (проценты, начисленные Банком в порядке, предусмотренном для начисления и выплаты процентной ставки депозитной части, на Сумму депозита по процентной ставке, которые Банк обязуется выплатить Клиенту за фактический период, прошедший с даты размещения депозита (не включительно) до Даты возврата депозита (включительно), в валюте депозита); - Общая доходность (сумма Процентной ставки депозитной части и Процентной ставки опционной части); - Контрвалюта (валюта, определенная Сторонами и уплачиваемая за Валюту депозита); - Сумма контрвалюты (номинал денежных средств, который Банк обязуется вернуть Клиенту в случае направления Банком Требования продать Банку Сумму депозита за Контрвалюту по согласованному Страйку опциона); - Страйк опциона (курс одной единицы Валюты депозита по отношению к Контрвалюте, установленный Сторонами); - Условие возврата депозита (условие, при выполнении которого Банк обязуется вернуть Клиенту либо Сумму депозита, либо Сумму контрвалюты).
2.3 Общие требования к клиентам		
2.3.1	Типы Клиентов	Российские и иностранные юридические лица (в т.ч. кредитные организации)
2.3.2	Особые условия	<p>При заключении сделок должны одновременно соблюдаться следующие условия:</p> <ul style="list-style-type: none"> – прохождение контрагентом процедур КУС, FATCA; - наличие подписанного Генерального соглашения об общих условиях размещения бивалютных депозитов

2.4 Перечень документов для присоединения Клиента к продукту		
2.4.1	Документация	Генеральное соглашение об общих условиях размещения бивалютных депозитов
2.5 Ограничения по продукту		
2.5.1	Прочие условия	<ul style="list-style-type: none"> – Информация о Генеральных соглашениях об общих условиях размещения бивалютных депозитов подлежит предоставлению в репозитарий в установленном порядке. – Крупные сделки и сделки, в совершении которых имеется заинтересованность, определяемые в соответствии с критериями, установленными Законом от 26.12.1995 № 208-ФЗ «Об акционерных обществах», Законом от 08.02.1998 N 14-ФЗ "Об обществах с ограниченной ответственностью", подлежат одобрению в установленном порядке