



**Паспорт продукта**  
**«Валютно-процентный своп»**

**Кострома**  
**2021**

## СОДЕРЖАНИЕ

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

## 1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

Настоящий документ описывает технические параметры и характеристики продукта «Валютно-процентный своп», условия его оформления и предоставления Клиенту.

## 2. СТАНДАРТЫ ПРОДУКТА

2.1 Основные положения		
2.1.1	Продукт	Валютно-процентный своп
2.1.2	Цель продукта	Заимствование одной валюты под залог другой с промежуточными выплатами
2.2 Параметры продукта		
2.2.1	Особенность инструмента	<p><b>Валютно-процентный своп</b> – внебиржевой своп-договор, одновременно предусматривающий (если иного не предусмотрено условиями сделки):</p> <ul style="list-style-type: none"><li>– обязанность одной стороны передать валюту в собственность другой стороне в размере номинальной суммы, установленной для второй стороны, и обязанность второй стороны уплатить первой стороне номинальную сумму, установленную для первой стороны;</li><li>– обязанность второй стороны не ранее третьего рабочего дня после даты сделки передать валюту в собственность первой стороне в размере номинальной суммы, установленной для второй стороны, и обязанность первой стороны уплатить второй стороне номинальную сумму, установленную для первой стороны;</li><li>– обязанность стороны или сторон уплачивать друг другу единовременно или периодически фиксированные суммы и/или плавающие суммы, рассчитанные на основе номинальных сумм, установленных для соответствующей стороны.</li></ul>
2.2.2	Существенные условия сделок	<ul style="list-style-type: none"><li>– номинальная сумма и валюта для одной стороны;</li><li>– номинальная сумма и валюта для другой стороны;</li><li>– дата истечения срока;</li><li>– иные существенные условия, подлежащие согласованию по требованию одной из сторон.</li></ul> <p><b>Если по условиям сделки одна из сторон уплачивает плавающие суммы, существенными условиями также являются:</b></p> <ul style="list-style-type: none"><li>– указание стороны, являющейся плательщиком плавающей суммы;</li><li>– дата или даты платежа плавающих сумм;</li><li>– способ определения плавающей ставки;</li><li>– период плавающей ставки;</li><li>– дата или даты изменения плавающей ставки.</li></ul>

		<p><b>Если по условиям сделки одна из сторон уплачивает фиксированные суммы</b>, существенными условиями также являются:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>– указание стороны, являющейся плательщиком фиксированной суммы;</li> <li>– дата или даты платежа фиксированных сумм;</li> <li>– фиксированная ставка.</li> </ul> <p><b>Если по условиям сделки обе стороны уплачивают фиксированные/плавающие суммы</b>, существенные условия, необходимые для стороны-плательщика фиксированных/плавающих сумм, согласовываются в отношении обеих сторон.</p>
2.2.3	Порядок расчётов по валютно-процентному свопу	<p><b>Обмен суммами номинальных обязательств</b></p> <p>Обмен суммами номинальных обязательств сторон по сделке осуществляется, если соответствующие условия (обменный курс или порядок его определения или суммы платежа каждой из сторон по сделке, дата платежа) согласованы сторонами. Возможны следующие варианты обмена суммами номинальных обязательств:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>– в дату первоначального платежа;</li> <li>– в дату окончательного платежа;</li> <li>– в дату первоначального платежа с обратным обменом суммами номинальных обязательств в дату окончательного платежа;</li> <li>– поэтапно по согласованному сторонами графику в даты промежуточных платежей (амортизация или капитализация величин номинальных обязательств сторон по сделке).</li> </ul> <p>Расчеты по каждой отдельной операции обмена суммами номинальных обязательств в рамках исполнения сделки валютно-процентный своп аналогичны проведению расчетов по сделке поставочный валютный форвард – <u>в согласованные даты платежа</u> стороны осуществляют расчеты на согласованных условиях.</p> <p><b>Уплата фиксированных или плавающих сумм процентов</b></p> <p>Расчет фиксированных или плавающих сумм процентов, причитающихся к уплате в дату платежа (валютирования) по сделке осуществляется по формуле простого процента. Количество дней в процентном периоде рассчитывается с использованием коэффициента, определенного в генеральном соглашении/подтверждении сделки.</p> <p>В случае если дата платежа (валютирования) по сделке валютно-процентный своп не является рабочим днем, то платеж по подобной сделке осуществляется непосредственно на следующий рабочий день, если иное не определено в генеральном соглашении/подтверждении соответствующей сделки. Перенос сроков платежа должен учитываться при</p>

		<p>расчете фактического количества дней для начисления процентов по сделке.</p> <p><u>В даты изменения (фиксинга) плавающей ставки</u> определяется плавающая ставка применительно к соответствующему процентному периоду.</p> <p><u>В даты калькуляции</u> сторона, являющаяся расчетным агентом по условиям генерального соглашения/сделки, рассчитывает сумму/суммы платежа по сделке и направляет другой стороне уведомление с информацией о платежных обязательствах каждой из сторон на предстоящую дату платежа.</p> <p><u>В даты промежуточного платежа и дату окончательного платежа</u> стороны осуществляют расчеты по сделке.</p>
<b>2.3 Общие требования к клиентам</b>		
2.3.1	Типы Клиентов	<p>Российские и иностранные юридические лица</p> <p>(в т.ч. кредитные организации)</p>
2.3.2	Особые условия	<p>При заключении сделок на внебиржевом рынке должны одновременно соблюдаться следующие условия:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>– прохождение контрагентом процедур KYC, FATCA перед заключением ISDA/ISDA, CSA;</li> <li>– наличие подписанного ISDA/ISDA, CSA;</li> <li>– соблюдение установленных лимитов рыночного риска;</li> </ul> <p>наличие достаточного свободного остатка лимита кредитного риска, установленного на контрагента (за исключением случаев заключения сделки на условиях предоплаты со стороны контрагента или под обеспечение в виде вариационной маржи).</p>
<b>2.4 Перечень документов для присоединения Клиента к продукту</b>		
2.4.1	Документация	ISDA/ISDA, CSA
<b>2.5 Ограничения по продукту</b>		
2.5.1	Прочие условия	<p>Информация о Генеральных соглашениях о срочных сделках (ISDA/ISDA) подлежит предоставлению в репозиторий в установленном порядке.</p> <p>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</p>