

## ТИПОВІ УМОВИ УГОД ВАЛЮТНИЙ ФОРВАРД ТА ВАЛЮТНИЙ СВОП

місто Київ

“14” червня 2023 року

Ці Типові умови правочинів валютний форвард та валютний своп (надалі – "Типові Умови") встановлюють особливості укладення, виконання та припинення угод на умовах «Форвард» та «СВОП» (надалі – разом Угоди та окремо Форвардні Угоди та Угоди СВОП). Ці Типові умови застосовуються до Угод, що укладені у рамках Договору про загальні умови здійснення Деривативних операцій між Банком та Клієнтом (надалі - Договір). Усі терміни, що використовуються з великої літери у цих Типових Умовах, мають значення, надане їм у Статті 1 та інших положеннях Типових Умов. Якщо ці Типові Умови не містять визначень термінів, що використовуються з великої літери, такі терміни мають значення, надане їм у Договорі.

### 1. ЗАГАЛЬНІ ВИЗНАЧЕННЯ

**Агент з Розрахунків** означає для цілей цих Типових Умов сторону Угоди або будь-яку третю особу визначену Сторонами, яка з періодичністю визначеною Договором здійснює переоцінку кожної Угоди та визначає Розрахункову величину Забезпечення;

**Автентифікація** – процедура перевірки особи Клієнта шляхом перевірки достовірності наданого Клієнтом Кодового слова з метою підтвердження Клієнтом;

**Базова Валюта** означає валюту, зазначену у відповідному Погодженні;

**Валюта Розрахунків** означає українську гривню або іншу валюту, зазначену у відповідному Погодженні;

**Валютна Пара** означає:

- щодо Угоди Поставний Форвард – валюти, зазначені як поставні для Угоди у відповідному Погодженні;
- щодо Угоди Розрахунковий Валютний Форвард – Базову Валюту та Валюту Розрахунків;

**Договір про загальні умови здійснення Деривативних операцій** означає Генеральну угоду щодо деривативних контрактів, що укладаються поза організованим ринком, та додатки до неї;

**Дата Переоцінки** означає дату, станом на яку проводиться визначення Курсу Спот для цілей визначення Курсу Розрахунків;

**Дата Розрахунків** означає день, в який сторони повинні виконати свої зобов'язання за Угодою та зазначений як Дата Розрахунків або іншим чином визначений відповідно до Погодження;

**Дата Угоди** означає дату, в яку сторони уклали відповідну Угоду;

**Курс Розрахунків**, а також, якщо визначено як курс фіксингу або курс фіксації, означає станом на будь-яку Дату Переоцінки для Дати Розрахунків курс валют, який дорівнює:

- курсу Розрахунків, визначеному в Погодженні або визначеному іншим способом, передбаченим у Погодженні, або
- якщо Курс Розрахунків або способи його визначення не зазначені в Погодженні, Курсу Спот на Дату Переоцінки;

**Курс Спот** означає для будь-якої Дати Переоцінки курс обміну валют станом на час, коли Агент з Розрахунків, діючи добросовісно і використовуючи економічно обґрунтовані методи та Ринкові Індикатори, здійснює розрахунок такого курсу для проведення валютних операцій у відповідній Валютній Парі для оцінки на Дату Розрахунків;

**Ринкові Індикатори** – котирування, які надаються агенцією Блумберг щодо курсу USDUAH та/або інших валютних пар і публікуються на сторінці «BFIX» на кожну дату, станом на 12:00 за Київським часом; у разі відсутності значень індикатора «BFIX», використовується значення курсу на сторінці Національного Банку України «Довідкове значення курсу гривні до долара США на 12:00» станом на 12:30; у разі відсутності актуальних значень зазначених індикаторів, використовується останнє опубліковане значення;

**Номінальна Сума** означає щодо Угоди Валютний Форвард - кількість Базової Валюти, зазначену у відповідному Погодженні;

**Округлення** означає, що для будь-яких розрахунків, зазначених у цих Типових Умовах (якщо про інше не зазначено у відповідному Погодженні), (а) всі суми процентів, що виникають з таких розрахунків, будуть округлюватись до найближчої однієї сотієї процентного пункту (наприклад, 9,654% підлягає округленню в сторону зменшення до 9,65%, а 9,656325% підлягає округленню в сторону збільшення до 9,66%, а (б) всі суми валют, які використовуються або впливають з таких розрахунків, підлягають округленню до найближчої сотієї значення (наприклад, 0,789 підлягає округленню в сторону збільшення до 0,79, а 0,734 підлягає округленню в сторону зменшення до 0,73);

**Погодження** означає один та/або кілька документів, які закріплюють умови, на яких було укладено Угоду; Погодження подається Клієнтом до Банку на паперовому носії за формою, що наведена у Додатку №1, Додатку №2 та Додатку №4 до цих Типових Умов або у формі електронного документу засобами Системи Клієнт-Банк та є невід'ємною частиною Договору;

**Покупець Базової Валюти** означає сторону, визначену у відповідному Погодженні, а якщо її не визначено, сторону, перед якою виникла заборгованість (або могла б виникнути заборгованість, у разі Поставного Правочину) з Базової Валюти станом на Дату Розрахунків;

**Поставна Угода** означає Угоду, яку визначено як "поставну" у відповідному Погодженні або яка вважається поставною відповідно до застосовного права; Угода вважається поставною, якщо сторони не зазначили про інше у Погодженні;

**Угода** означає будь-який правочин, який сторони у Погодженні визначили як такий, до якого застосовуються ці Типові Умови;

**Угода Валютний Форвард** означає правочин, відповідно до умов якого одна сторона зобов'язується купити погоджену кількість однієї валюти в іншій стороні та продати такий іншій стороні погоджену кількість іншої валюти за ціною та на умовах, визначених сторонами правочину;

**Угода Валютний Своп** означає поставний своп, згідно з яким відповідно до умов, погоджених сторонами, одна сторона в Дату Першого Платежу сплачує іншій стороні суму (далі – Сума Першого Платежу) в одній узгодженій валюті (далі – Перша Валюта), а інша сторона сплачує першій стороні Суму Першого Платежу в іншій узгодженій валюті (далі – Друга Валюта), а в Дату Остаточного Платежу, яка

не настане раніше ніж на третій Робочий День після Дати Угоди, перша сторона сплачує другій стороні суму (далі – Сума Остаточного Платежу) у Другій Валюті, а інша сторона сплачує першій стороні Суму Остаточного Платежу в Першій Валюті;

**Продавець Базової Валюти** означає сторону, визначену у відповідному Погодженні, а якщо її не визначено, сторону, яка заборгувала (або вважалася б такою, що заборгувала, у разі Поставної Угоди) Базову Валюту станом на Дату Розрахунків;

**Робочий День** - період робочого часу банку, протягом якого проводяться розрахункові операції з клієнтами банку і позначаються (датуються) цим числом;

**Розрахункова Угода** означає Угоду, яку визначено як "розрахунковий" або "безпоставний" у відповідному Погодженні або який вважається розрахунковим відповідно до застосовного права;

**Результат переоцінки** - розрахована Агентом з Розрахунків величина, що дорівнює добутку суми Угоди у Базовій валюті та розрахованого на базі Ринкових індикаторів курсу проведення Банком зворотної операції, на строк від дати здійснення переоцінки до дати валютування Угоди;

**Негативний результат переоцінки** (далі - НРП) – потенційна сума втрат Банку, яка визначається як добуток суми Угоди та різниці Курсу Розрахунків й Курсу Спот на Дату переоцінки; НРП виникає, якщо сума Угоди у Валюті Розрахунків, розрахована за Курсом СПОТ перевищує суму Угоди у Валюті Розрахунків, розрахованій за Курсом Розрахунків при продажі Клієнтом іноземної валюти (продажі Базової валюти при конвертації) і навпаки – у випадку купівлі Клієнтом іноземної валюти (купівлі Базової валюти при конвертації);

**Розрахункова величина Забезпечення** – мінімально необхідна величина забезпечення кожної окремої Угоди, що розрахована Агентом з Розрахунків на певну Дату Переоцінки.

## 2. ПОПЕРЕДНІ УМОВИ

2.1. Для виконання/здійснення Банком деривативної операції, до моменту укладення Сторонами Погодження мають бути забезпечені наступні умови:

2.1.1. Наявність укладеного між Банком та Клієнтом Договору Банківського Рахунку;

2.1.2. Наявність укладеного між Банком та Клієнтом Договору про надання послуги прямого доступу до Казначейства АТ «ОТП БАНК» при здійсненні операцій на фінансових ринках для Юридичних осіб та фізичних осіб-підприємців.

2.1.3. Наявність в Банку пакету документів, що підтверджує легітимність проведення Клієнтом операції згідно існуючих вимог законодавчих актів.

## 3. ЗАГАЛЬНІ ПОЛОЖЕННЯ

3.1. Будь яка Угода може бути укладена та/або змінена виключно у випадку наявності згоди Банку з умовами даної операції.

3.2. Погодження істотних умов кожної Угоди здійснюється шляхом переговорів уповноважених представників Банку та Клієнта за умови обов'язкової Автентифікації. Істотні умови за кожною Угодою викладаються у відповідному Погодженні згідно Додатку №1, Додатку №2, та/або Додатку №4 до цих Типових Умов в залежності від виду операції.

3.3. Угода вважається такою, що укладена, якщо представники Клієнту та Банку, що діють згідно п. 3.4 цього Договору, погодили істотні умови відповідної операції з використанням засобів зв'язку, визначений Розділом 9 та п. 3.4 цих Типових Умов.

3.4. Перелік уповноважених представників Банку та Клієнта, які мають повноваження проводити переговори щодо погодження істотних умов Угоди від імені Сторін, наведений у відповідному Договорі про надання послуги прямого доступу до Казначейства АТ «ОТП БАНК» при здійсненні операцій на фінансових ринках.

3.5. Після узгодження між Банком та Клієнтом всіх істотних умов Угоди, Клієнт до 16:30 в день укладання угоди подає до Банку заповнене Погодження засобами Системи Клієнт-Банку. Погодженням укладання угоди зі сторони Банку є відповідне повідомлення згідно Додатку №3 до цих Типових Умов, що надсилається Клієнту у відповідь на Погодження у спосіб що передбачений Розділом 9 цих Типових Умов не пізніше дати, зазначеної у відповідному Погодженні як дата Погодження.

3.6. У разі неможливості надання Погодження засобами Системи Клієнт-Банку, воно надається Клієнтом до Банку на паперовому носії (2 екземпляри) за формою, що наведена у Додатку №1, Додатку №2 та/або Додатку №4 до цих Типових Умов в залежності від виду Угоди. Погодження на паперових носіях повинно бути підписане належним чином уповноваженими особами Клієнта та скріплене печаткою Клієнта (у разі її наявності у картці із зразками підписів). Один екземпляр Погодження, з відмітками Банку повертається Клієнту, як оригінал підтвердження укладання угоди. День підписання Погодження вважається датою укладання Угоди.

3.7. У випадку, якщо Клієнтом з будь-яких причин Погодження не може бути надане Банку до 16:30 в день укладання Угоди, таке Погодження може бути надане Банку у вигляді сканованої копії засобами електронної пошти за адресами співробітників Банку. Оригінал Погодження (2 екземпляри у паперовому вигляді) має бути надано не пізніше наступного Робочого Дня після дати укладання Угоди.

3.8. Сторони домовились, що сканована копія Погодження, отримана Банком засобами електронної пошти, має силу оригіналу до моменту обміну оригіналом Погодження.

3.9. В разі відхилення угоди Банком, не пізніше дати, зазначеної у відповідному Погодженні як дата Угоди, надсилається відповідне повідомлення згідно Додатку №6 до цих Типових Угод у відповідь на Погодження у спосіб що передбачений Розділом 9 цих Типових Умов. Така угода вважається не укладеною.

3.10. При настанні Дати Розрахунків за певною Угодою, Клієнт повинен не пізніше часу, який встановлено діючими Тарифами Банку (за Київським часом), забезпечити наявність суми коштів, що зазначена в Заявці або Погодженні щодо відповідної Угоди, на своєму поточному рахунку або транзитному рахунку Банку.

#### **4. ЗАГАЛЬНІ ПОЛОЖЕННЯ, ЩО СТОСУЮТЬСЯ ВАЛЮТНИХ ФОРВАРДІВ**

4.1. Умови, що стосуються розрахунків:

4.1.1 Поставний Валютний Форвард

В Дату Розрахунків за Правочином Поставного Форварда кожна сторона сплатить суму, що визначена у відповідному Погодженні як така, що належить до сплати такою стороною, за умови дотримання будь-яких попередніх умов.

#### 4.1.2 Розрахунковий Валютний Форвард

- У Дату Розрахунків за Угодою Розрахункового Форварда,

(а) якщо Сума Валюти Розрахунків виражена додатним числом, Покупець Базової Валюти сплатить таку суму у Валюті Розрахунків Продавцю Базової Валюти; або

(б) якщо Сума Валюти Розрахунків виражена від'ємним числом, Продавець Базової Валюти сплатить абсолютне значення такої суми у Валюті Розрахунків Покупцеві Базової Валюти,

- у кожному випадку за умови дотримання будь-яких попередніх умов Сума Валюти Розрахунків означає суму, деноміновану у Валюті Розрахунків, визначену відповідно до такої формули:

Сума Валюти Розрахунків = Номінальна Сума \* (Форвардний Курс-Курс Розрахунків)

#### 4.1.3 Форвардний Курс

**Форвардний Курс** означає валютний курс, виражений як сума в Валюті Розрахунків за одиницю Базової Валюти, визначений у відповідному Погодженні.

4.2 Істотні умови Правочину Валютний Форвард підлягають узгодженню в Дату Угоди

4.2.1 Істотними умовами щодо Угоди Поставний Валютний Форвард є:

- Валютна Пара (Базова Валюта та Валюта Розрахунків);
- Сума та валюта, що підлягає сплаті однією стороною;
- Сума та валюта, що підлягає сплаті іншою стороною або Форвардний Курс;
- Дата Розрахунків.

4.2.2 Істотними умовами щодо Угоди Розрахунковий Валютний Форвард є:

- Валюта Розрахунків;
- Базова Валюта;
- Продавець Базової Валюти;
- Покупець Базової Валюти;
- Форвардний Курс і Номінальна Сума в Базовій Валюті;
- Спосіб Визначення Курсу Розрахунків;
- Дата Розрахунків.

4.3 Інші умови можуть вважатись істотними та підлягати узгодженню в Дату Угоди на вимогу однієї зі сторін.

## 5. УГОДА ВАЛЮТНИЙ СВОП

5.1 Щодо Угоди Валютний Своп застосовуються наступні визначення:

5.1.1 **Дата Остаточного Платежу** означає день, визначений у Погодженні, або іншим чином узгоджений сторонами Угоди.

5.1.2 **Дата Першого Платежу** означає день, визначений у Погодженні, або іншим чином узгоджений сторонами Угоди, а у разі відсутності такого визначення або іншої домовленості сторін – Дата Угоди.

5.2 Істотними умовами Угоди Валютний Своп, які підлягають узгодженню сторонами в Дату Угоди, є:

- Сума Першого Платежу і Перша Валюта для першої сторони;
- Сума Першого Платежу і Друга Валюта для другої сторони;
- Сума Остаточного Платежу для першої сторони;
- Сума Остаточного Платежу для другої сторони;
- Дата Остаточного Платежу.

5.2.1 Інші умови підлягають узгодженню як істотні умови Угоди на вимогу однієї зі сторін.

## 6. ЗАБЕЗПЕЧЕННЯ ВИКОНАННЯ ЗОБОВ'ЯЗАНЬ

6.1 У якості забезпечення кожної окремої Угоди (надалі - Забезпечення) може виступати:

- **Деривативний ліміт** (надалі – **Ліміт**) – сума, в межах якої Клієнт здійснює операції без зобов'язання сформувати Грошове Покриття;
- **Грошове Покриття** (надалі - **Покриття**) сума коштів, забезпечити наявність якої Клієнт зобов'язаний для можливості здійснювати операції на виконання Договору.

6.2 Ліміт встановлюється Банком і використовується в подальшому для укладання Угод. Наявність достатнього невикористаного Ліміту не потребує від Клієнта внесення додаткового Грошового Покриття в момент укладання та/або переоцінки Угоди. При цьому, частина Ліміту, яка не задіяна у якості Забезпечення по будь-якій операції, вважається вільною (надалі – Вільний Ліміт), а частина, що забезпечує конкретну операцію, вважається Задіяним Лімітом під Угоду (надалі – Задіяний Ліміт).

Сторони домовились, що в разі встановлення Ліміту Клієнту між Сторонами укладається відповідний договір.

6.3 У разі відсутності встановленого Ліміту або його недостатності для проведення та/або дії Угоди Клієнтом та з метою уникнення можливих фінансових втрат, які можуть бути понесені Банком внаслідок невиконання Клієнтом зобов'язань за Угодою, Клієнт за кожною Угодою в якості забезпечення виконання своїх зобов'язань, перераховує на визначений в Погодженні рахунок грошову суму - Покриття, розмір якого визначається у Погодженні та/або повідомленні про збільшення мінімального Покриття після переоцінки за кожною Угодою окремо.

6.4 Наявний розмір Забезпечення кожної окремої Угоди визначається як сума Задіяного Ліміту та Покриття під дану Угоду.

6.5 Достатня сума коштів Покриття повинна бути забезпечена Клієнтом не пізніше 16:00 за Київським часом на дату укладання/переоцінки Угоди.

6.6 Всі ліміти, а також Грошове покриття в межах Угод, передбачених цими Типовими угодами, обліковуються та використовуються у валюті Українська гривня, якщо інше не передбачено Погодженням та/або Договором.

## 7. ПЕРЕОЦІНКА УГОД ТА ДОДАТКОВЕ ЗАБЕЗПЕЧЕННЯ

7.1. Агент з Розрахунків на щоденній основі здійснює переоцінку кожної Операції та визначає Розрахункову величину Забезпечення.

7.2. Банк на щоденній основі до 13:00 надсилає Клієнту засобами зв'язку, передбаченими Розділом 9 цих Типових Умов, інформаційне повідомлення про Результати переоцінки та Розрахункову величину Забезпечення.

7.3. Якщо наявна сума Покриття та Задіяного Ліміту на дату переоцінки перевищує Розрахункову величину Забезпечення, надлишок повертається Клієнту у наступній послідовності: надлишок грошового Покриття на поточний рахунок, вивільнення надлишку Використаного Ліміту. При цьому, наявне Забезпечення на кожний момент часу не може бути меншим ніж вказане у відповідному Погодженні Угоди.

7.3.1 У випадку наявності Негативного результату переоцінки, недостатність Забезпечення покривається за рахунок блокування відповідної частини Вільного Ліміту у якості Задіяного Ліміту.

Якщо Вільного Ліміту недостатньо та:

- наявна сума Забезпечення менша за Розрахункову більш ніж на 10%: Банк повідомляє Клієнта по необхідності до 16:00 цього ж дня здійснити поповнення суми Покриття щонайменше до Розрахункової величини забезпечення; при цьому, у разі невиконання даної рекомендації щодо будь-якої окремої Угоди, Банк залишає за собою право відмовити Клієнту в укладанні нових Угод до моменту її виконання;

- наявна сума Забезпечення менша за Розрахункову більш ніж на 30%: Банк отримує право здійснити договірне списання згідно умов зазначених в Погодженні; у випадку відсутності достатньої суми для поповнення суми Покриття до Розрахункової величини Забезпечення станом на 16:00, Банк отримує право скасувати дану Угоду без додаткових попереджень та з застосуванням вимог згідно цих Типових Умов; додатково, Банк зберігає за собою право відмовити у укладанні нових угод з Клієнтом;

- наявна сума Забезпечення менша за Розрахункову більш ніж на 50%: Банк отримує право здійснити ліквідацію Угоди (припинити у односторонньому порядку) та договірне списання згідно умов зазначених в Погодженні та цих Типових Умовах.

7.4. Клієнт має право надіслати до Агенту з Розрахунків запит щодо визначення поточного стану Покриття та/або Ліміту. В свою чергу Агент з Розрахунків протягом робочого дня повинен надати Клієнту відповідну інформацію у спосіб що передбачений Розділом 9 цього Договору.

Якщо запит від клієнта надійшов після 16:00, Агент з Розрахунків повинен надати Клієнту відповідну інформацію не пізніше наступного робочого дня після дня отримання запиту.

7.5. Сторони домовились, що Банк має право на договірне списання коштів з рахунку(ів) Клієнта зазначених в Погодженні (-ях) для виконання платіжних зобов'язань Клієнта за Договором.

Клієнт надає Банку доручення на договірне списання кожним Погодженням. Таке доручення підлягає виконанню Банком для поповнення Покриття, яке зазначене в Погодженні, комісійної винагороди/комісій та інших платежів, які підлягають сплаті Клієнтом відповідно до умов Договору, цих Типових Умов та Тарифів. Для здійснення договірного списання Банк використовує реквізити рахунків, що вказані клієнтом у Погодженні (-ях) .

7.6. Якщо певні Угоди були укладені з використанням незабезпеченого Ліміту та у випадку виникнення платіжних зобов'язань Клієнта перед Банком за Договором, договірне списання може проводитися з будь-якого рахунку Клієнта, відкритого в Банку, реквізити якого відомі Сторонам.

7.7. Договірне списання здійснюється на підставі меморіального ордеру, оформленого Банком. Таке доручення підлягає виконанню Банком за обставини настання строку/терміну/дати виконання платіжних зобов'язань Клієнта перед Банком згідно Договору, цих Типових Умов та Тарифів, з моменту настання строку/терміну/дати виконання таких платіжних зобов'язань в сумі, що дорівнює або є меншою від суми платіжних зобов'язань Клієнта перед Банком згідно Договору, цих Типових Умов та Тарифів, строк/термін/дата виконання яких настав.

## **8. ЗМІНА ІСТОТНИХ УМОВ ДЕРИВАТИВНИХ УГОД**

8.1 Зміни будь-яких умов Угоди за ініціативою клієнта можливі виключно у випадку наявності згоди Банку, погоджуються згідно цих Типових Умов та зазначаються у відповідному Погодженні, згідно Додатка №2 до цих Типових умов.

8.2 У випадку дострокового виконання Угоди за ініціативою клієнта:

- за наявності НРП на дату дострокового виконання – Клієнт сплачує Банку НРП та комісію згідно Тарифів за реквізитами, зазначеними у Погодженні;
- за відсутності НРП та за умови сплати Клієнтом всіх комісій згідно Тарифів, Угода вважається виконаною.

## **9. ВІДОМОСТІ ПРО ЗАСОБИ ЗВ'ЯЗКУ МІЖ СТОРОНАМИ ДОГОВОРУ**

9.1 Сторони прийшли до згоди, що повідомлення між ними будуть направлятися із використанням наступних засобів зв'язку :

- за допомогою телефонного зв'язку;
- за допомогою факсимільного зв'язку;
- електронною поштою (E-mail);
- Системою Клієнт-Банк;
- кур'єрською поштою;
- нарочним (вручення уповноваженому представнику відповідної Сторони під підпис).

9.2 Уповноваженими представниками Сторін за цим Договором є особи, що зазначені у відповідному Договорі про надання послуги прямого доступу до Казначейства Банку при здійсненні валютообмінних операцій, що укладений Сторонами відповідно до умов п. 2.1 цих Типових Умов.



## 10. ПРАВА ТА ОБОВ'ЯЗКИ СТОРІН

### 10.1 Обов'язки Банку:

10.1.1 За умови неухильного виконання Клієнтом всіх взятих на себе зобов'язань за цими Типовими Умовами, Договором, а також за умови погодження Банком здійснення Угоди відповідно до Погодження стосовно такої Угоди – здійснити Деривативну Угоду в порядку та на умовах, зазначених в цих Типових Умовах.

10.1.2 Не розголошувати третім особам інформацію про Клієнта, що містить банківську та/або комерційну таємницю, за виключенням випадків, коли розголошення такої інформації є обов'язковим для Банку у відповідності з чинним законодавством України та/або необхідно Банку для захисту своїх прав та інтересів.

**Застереження:** Сторони наступним прийшли до згоди, що Банк має право, а Клієнт надає Банку таке право, розголошувати (розкривати) інформацію про Клієнта, що містить банківську та/або комерційну таємницю у будь-який спосіб третім особам, з якими Банк вступатиме в правовідносини з метою захисту порушених прав Банку, за обставини порушення (невиконання) та/або неналежного виконання Клієнтом його грошових зобов'язань, передбачених цими Типовими Умовами, Договором та за умови, що таке порушення (невиконання) та/або неналежне виконання триває більш ніж 7 (сім) Банківських днів поспіль.

### 10.2 Права Банку:

Крім інших, передбачених законодавством України, цими Типовими Умовами та Договором, права Банка включають:

- Не виконувати будь-які вимоги Клієнта, якщо їх виконання суперечить правам Клієнта за цими Типовими Умовами, Договором та/або нормам чинного законодавства України;
- Вимагати від Клієнта надання документації, що підтверджує виконання умов цих Типових Умов, Договору, та оцінювати відповідність такої документації вимогам цих Типових Умов та Договору;
- У разі виникнення прострочення виконання Клієнтом зобов'язань за цими Типовими Умовами та/або Договором, Банк має право затримувати виконання своїх обов'язків перед Клієнтом за будь-якими іншими договорами, укладеними Сторонами, до ліквідації прострочення;
- Відмовлятися від права на застосування пені та/або штрафу, передбачених цими Типовими Умовами та/або Договором;

**Застереження:** Жодна відмова від будь-яких прав або повноважень Банку або будь-яка згода Банку не має чинності, якщо така відмова не виражена в письмовій формі (має містити підписи уповноважених осіб та відбиток печатки Банку). Жодне невикористання або жодна затримка у використанні Банком будь-якого права, повноваження або привілею за цим Договором не вважається відмовою від такого права, повноваження або привілею, і будь-яке єдине або часткове використання не виключає будь-якого подальшого використання такого права, повноваження або привілею. Права та засоби захисту, надані за цим Договором, є сукупними та не виключають можливості застосування будь-яких прав та засобів захисту, передбачених законодавством України, які Банк може мати;

- Здійснити договірне списання коштів з рахунку(ів) Клієнта відповідно до п. 7.5 цих Типових Умов.

### 10.3 Обов'язки Клієнта:

- Здійснити (виконати) Угоду в порядку та на умовах, зазначених в цих Типових Умовах, Договорі та Погодженні;
- Не розголошувати комерційну інформацію, отриману від Банку, третім особам, за винятком випадків, коли надання такої інформації є обов'язковим для Клієнта, у відповідності з чинним законодавством України;
- У Дату Розрахунків забезпечити на поточному рахунку наявність залишку коштів, достатню для належного виконання Угоди/Угод.

### 10.4 Права Клієнта:

- Вимагати від Банку належного виконання прийнятих на себе зобов'язань згідно з цим Договором;
- Надсилати Агенту з Розрахунків запит/и та отримувати від нього дані щодо вартості діючої/их Угоди/Угод на поточну дату.

## 11. ЗАПЕВНЕННЯ ТА ГАРАНТІЇ

### 11.1 Клієнт заявляє та гарантує Банку, що:

- Клієнт є належним чином зареєстрованою та дійсно існуючою юридичною особою-резидентом України за законодавством України, і має належну здатність набувати, надавати та виконувати свої зобов'язання, а також нести відповідальність за Договором та відповідно до цих Типових Умов;
- Клієнт вжив та, у випадку необхідності, вживатиме усіх необхідних та доречних заходів для належного уповноваження представників Клієнта для укладення та виконання Договору та/або цих Типових Умов, і цей Договір створює і буде створювати для Клієнта дійсне та юридично обов'язкове зобов'язання;
- укладення та виконання Клієнтом Договору (ів) та цих Типових Умов не суперечить та не суперечитиме чинному законодавству, будь-якому припису та/або положенню, та/або інструкції, та/або ліцензії, та/або дозволу, та/або реєстрації, дія яких розповсюджується на Клієнта, (ii) не спричиняє та не спричинятиме порушення та/або невиконання будь-якого договору (правочину) та/або іншого документу, стороною якого є Клієнт або дія якого розповсюджується на Клієнта, (iii) не суперечить та не суперечитиме будь-якому положенню установчих документів Клієнта, (iv) не спричиняє та не спричинятиме створення та/або виникнення зобов'язання Клієнта щодо створення будь-якого обтяження на будь-які активи та/або права та/або доходи Клієнта, за винятком випадків, погоджених із Банком (v) не створює та не створить зобов'язань Клієнта, виконання яких може мати наслідком неплатоспроможність Клієнта;
- не відбувається жодного судового, арбітражного або адміністративного провадження проти Клієнта та/або не існує загрози, наскільки відомо Клієнту, порушення будь-яких із перелічених проваджень, які могли би мати суттєві негативні наслідки для господарської діяльності, активів або фінансового становища Клієнта;
- всі згоди, погодження, схвалення, санкції, ліцензії, дозволи та реєстрації, які Клієнту необхідно або доцільно отримати від будь-якого урядового, державного, місцевого чи будь-якого іншого органу або, також, і від будь-якої третьої особи, для цілей ведення своєї господарської діяльності або для цілей

чи у зв'язку з цими Типовими Умовами та Договором, стороною якого він є, були отримані Клієнтом, та, що всіх їхніх положень було дотримано, а також, що жодне із зазначеного вище не містить обтяжливих вимог;

- будь-яка інформація, фактично надана Клієнтом Банку у зв'язку з цими Типовими Умовами та/або Договором, є цілком достовірною та точною на дату, коли така інформація була надана або на дату, коли про таку інформацію було заявлено (якщо така є);
- Клієнт вчасно, упродовж визначеного строку без накладення штрафних санкцій, сплатив усі податки (податкові платежі, збори, мита, утримання коштів або інші платежі, незалежно від їхнього характеру), які той зобов'язаний сплатити, або, якими оподатковуються його активи; а також, що всі декларації (звітність) щодо податків було подано вчасно, і, що проти Клієнта відсутні та є всі підстави вважати, що будуть відсутніми в майбутньому, позови стосовно податків;
- Клієнт надав Банку всю інформацію, що підтверджена документально, про свій фінансовий та юридичний статус. Уся документація надана в останній дійсній редакції;

Примітка: Клієнт зобов'язується письмово повідомляти Банк про будь-які зміни в заявах та/або гарантіях, зазначених у цьому пункті, протягом 3 (трьох) Банківських днів з дня, коли Клієнт дізнався або міг дізнатися про настання таких змін.

11.2 Клієнт зобов'язується перед Банком, що, починаючи з дня укладення Договору та до дня припинення дії Договору, Клієнт:

- суттєво не змінюватиме характеру своєї господарської діяльності;
- отримає, забезпечуватиме дійсність та чинність, всебічно дотримуватиметься будь-яких вимог, що встановлюватимуться у зв'язку з повноваженнями, наданими урядовим або іншим державним органом чи судовим установам, та вчинить або надасть розпорядження на вчинення будь-яких інших дій або справ, які час від часу можуть бути необхідними для безперервного належного виконання своїх зобов'язань за Договором та відповідно до цих Типових Умов;
- дотримуватиметься всіх законодавчих норм та іншого роду зобов'язань, які є обов'язковими для Клієнта, а також усіх умов, що встановлюються всіма згодами, погодженнями, ліцензіями, дозволами та реєстраціями, необхідними або доцільними для провадження Клієнтом своєї господарської діяльності або для цілей, що стосуються Договору та/або цих Типових Умов чи пов'язані з ними.

11.3 Клієнт запевняє Банк в тому, що укладаючи Договір Клієнт не помиляється стосовно обставин, що мають суттєве значення (природа Договору, права та обов'язки Сторін, інші умови Договору, Типові Умови тощо).

## 12. ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ СТОРІН

12.1 У разі невиконання чи неналежного виконання однією із Сторін своїх зобов'язань, передбачених цими Типовими Умовами та/або Договором, винна Сторона несе відповідальність відповідно до чинного законодавства України цих Типових Умов та/або Договору.

12.2 У разі прострочення виконання Клієнтом умов п. 6.5 та/або п. 7.3 цих Типових Умов, Угода вважається скасованою.

12.3 У разі настання обставин, які зазначені в п. 7.3.1 та/або п. 12.2 цих Типових Умов, та скасування Угоди і за умови наявності НРП, Банк здійснює договірне списання суми НРП з рахунку Покриття Клієнта за Погодженням на користь Банку як неустойку (штраф) за скасування угоди. Залишок, наявний на рахунку Покриття після списання НРП, повертається на поточний рахунок Клієнта, вказаний в Заяві, не пізніше наступного робочого дня після договірного списання.

Якщо в момент скасування угоди, НРП відсутні, Покриття повертається Клієнту в повному обсязі.

Якщо Угода укладалася згідно встановленого незабезпеченого Ліміту, то вищезазначений НРП відшкодовується клієнтом згідно п. 12.4 цих Типових Умов.

12.4 За умови, що певні Угоди були укладені згідно встановленого незабезпеченого Ліміту, та на момент скасування певної Угоди був наявний НРП, Клієнт зобов'язаний відшкодувати Банку суму НРП до 16:00 на дату скасування Угоди, відповідно до розрахунку, шляхом забезпечення цієї суми на відповідному рахунку зазначеному у Погодженні.

В разі несплати/незабезпечення даної суми у вказаний термін:

- Банк списує суму НРП з будь-якого поточного рахунку Клієнта у відповідній валюті, відкритого в Банку в порядку, передбаченому цими Типовими умовами та Договором;
- Клієнт має додатково відшкодувати Банку пеню у розмірі подвійної облікової ставки НБУ, яка діє в період, за який нараховується пеня від суми НРП, за кожний день несплати Клієнтом такої суми на користь Банку. При цьому порушення часу перерахування коштів, визначеного вище, вважається простроченням платежу на один день;
- При цьому Клієнт погоджується, що у разі порушення строку перерахування грошових коштів та/або відмови від виконання Угоди, вищезазначена пеня підлягає сплаті Банку за його першою вимогою незалежно від причин такого порушення та/або відмови, в тому числі якщо таке порушення та/або відмова сталися через відсутність законних підстав на здійснення такої Угоди чи такі підстави стали не дійсними на момент її виконання.

12.5 За порушення строків оплати комісійної винагороди/комісії, передбаченої діючими Тарифами Клієнт зобов'язаний сплатити Банку пеню у розмірі подвійної облікової ставки НБУ, яка діє в період, за який нараховується пеня від суми несплаченої комісії за кожний день прострочення (у разі нарахування).

12.6 Якщо інше не передбачене Договором, неустойки (штрафи, пеня) за цим Договором або в зв'язку з ним, підлягають сплаті за першою вимогою Банку, направленою відповідно до Розділу 9 цих Типових Умов. Банк має право відмовитися від застосування, нарахування і, відповідно, сплати Клієнтом пені та/або штрафу, передбачених цими Типовими Умовами та/або Договором.

12.7 Сплата неустойки по Договору не звільняє винну Сторону від виконання зобов'язань по цьому Договору, якщо інше не впливає з цього Договору або додаткових угод Сторін.

12.8 Всі суперечки і непорозуміння між Сторонами за Договором та/або цими Типовими Умовами або в зв'язку з ним, підлягають розгляду і вирішенню шляхом переговорів або у судовому порядку згідно з чинним законодавством України.

### 13. ФОРС-МАЖОР ТА УМОВИ, ПРИ ЯКИХ СТОРОНИ ЗВІЛЬНЯЮТЬСЯ ВІД ВІДПОВІДАЛЬНОСТІ

13.1 Жодна із Сторін не несе відповідальності у разі невиконання, несвоєчасного або неналежного виконання нею будь-якого з її зобов'язань по Договору, якщо зазначене невиконання, несвоєчасне або неналежне виконання зумовлене виключно виникненням і/або дією обставини непереборної сили (форс-мажорних обставин).

13.2 В цьому разі під обставинами непереборної сили слід розуміти події надзвичайного характеру, які виникли після укладення цього Договору незалежно від волі і бажання Сторін (Сторони), а саме: пожежа, повінь, землетрус або інше природне лихо надзвичайного характеру; війна чи військові дії будь-якого роду, загальна мобілізація; ембарго; промислові чи транспортні катастрофи; націоналізація, експропріація або конфіскація майна Сторони; прийняття державними органами закону або підзаконного акту, що забороняє чи суттєво обмежує дії Сторони, передбачені Договором та необхідні Стороні для його належного виконання, перебої у постачанні електроенергії, збої в електронних системах, доступ до яких є необхідним для виконання зобов'язань за Договором.

Сторона, для якої склались форс-мажорні обставини, зобов'язана невідкладно, але не пізніше 3-х (трьох) Банківських днів з дати настання таких обставин в письмовій формі інформувати іншу Сторону про настання таких обставин та про їх наслідки, та прийняти усі можливі заходи з метою максимального обмеження негативних наслідків, викликаних форс-мажорними обставинами. Аналогічні умови стосуються інформування про припинення дії форс-мажорних обставин та їх наслідків. Офіційним підтвердженням факту виникнення обставин форс-мажор є документ, виданий торгівельно-промисловою палатою або іншим уповноваженим державним органом (особою) країни (місцевості), де виникла, діяла та (або) припинила свою дію форс-мажорна обставина. Зобов'язання щодо надання офіційного підтвердження не поширюється на загальновідомі факти (щодо яких є публікації у ЗМІ, офіційні документи державних органів).

13.3 Неповідомлення або несвоєчасне повідомлення іншої Сторони про настання форс-мажорних обставин, не надання підтверджуючого документу, вказаного в п. 13.2. вище, позбавляє постраждалу Сторону можливості посилатися на обставини форс-мажор як обставини, які позбавляють і від відповідальності в порядку, передбаченому в п. 13.1 цих Типових Умов.

13.4 У випадку дії обставин форс-мажор строки виконання зобов'язань по Договору продовжуються на строк дії обставин форс-мажор. Після закінчення дії обставин форс-мажор Сторони продовжують виконання зобов'язань по Договору, якщо ними не буде досягнуто угоди про інше.

13.5 У випадку, якщо дія обставин форс-мажор буде тривати більш ніж 2 (два) місяці з дня виникнення форс-мажорних обставин, за письмовою згодою Клієнта та Банку Угода може бути припинена Сторонами.

#### ДОДАТКИ

Додаток №1 Зразок Погодження укладання Форвардної Угоди

Додаток №2 Зразок Погодження зміни умов Форвардної Угоди

Додаток №3 Зразок Інформаційного повідомлення про виконання Угоди

Додаток №4 Зразок Погодження Угоди Валютний Своп

Додаток №5 Дані про Агента з Розрахунків

Додаток №6 Зразок інформаційного повідомлення щодо відхилення Угоди

Додаток №1 Погодження укладання Форвардної Угоди  
 ПОГОДЖЕННЯ № \_\_\_\_\_ від

«\_\_» \_\_\_\_\_ 202\_\_ р.

## 1. Умови Форвардної Угоди.

ТОВ "Тестові угоди" (код. 12345678, далі – Клієнт) та ОТП Банк керуючись умовами Договору №777 від «\_\_».\_\_.202\_\_ цим домовились про укладання Форвардної Угоди на наступних умовах:

Назва угоди:	Форвардна Угода (на умовах «форвард»)
Валютна пара (код валюти / код валюти):	_____/____
Вид контракту (купівля/продаж/конвертація):	
Базовий актив угоди (назва валюти):	
Сума базового активу:	
Ціна виконання (курс):	
Вартість угоди (сума еквіваленту угоди):	
Дата валютування:	«__» _____ 202__ р.
Комісія Банку (% від суми базового активу угоди за ціною виконання)	
Поставка іноземної валюти (так/ні)	

## 2. Умови Покриття\*:

Рахунок Покриття:	№UA _____ (CNUM: 1234567, br 001)
Реквізити рахунку для повернення залишку Покриття після скасування /виконання угоди	№UA _____
Сума незнижувального Покриття:	__% від суми угоди, що складає _____ грн.
за рахунок грошового забезпечення	
в т.ч. за рахунок Ліміту	
Договірне списання Покриття з поточного рахунку (так/ні)	так

\*Заповнюється у разі необхідності забезпечення Покриття

## 3. Реквізити для договірного списання Покриття (заповнюється у разі згоди Клієнта на договірне списання):

 Клієнт доручає АТ «ОТП Банк» на дату укладання Форвардної Угоди, в рамках виконання п.7.5 Типових Умов, на умовах, зазначених у цьому Погодженні, списати суму комісії з рахунку Клієнта №UA \_\_\_\_\_, який відкритий в АТ «ОТП Банк».

Клієнт доручає АТ «ОТП Банк» на дату укладання Форвардної Угоди на умовах, зазначених у цьому Погодженні, списати суму незнижувального форвардного покриття з рахунку Клієнта №UA\_\_\_\_\_, який відкритий в АТ «ОТП Банк», з подальшим зарахуванням на рахунок Покриття №UA\_\_\_\_\_.

Клієнт доручає АТ «ОТП Банк» в рамках виконання п. 12.4. Типових Умов здійснити списання коштів для поповнення суми Покриття з рахунку Клієнта №UA\_\_\_\_\_, який відкритий в АТ «ОТП Банк», та перерахувати списані кошти на рахунок Покриття №UA\_\_\_\_\_.

БАНК

КЛІЄНТ

\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_

МП

МП

## Додаток №2 Погодження зміни умов Форвардної Угоди

ПОГОДЖЕННЯ №\_\_ від

«\_\_» \_\_\_\_\_ 202\_р.

## 1. Умови Форвардної Угоди.

\_\_\_\_\_ (код. \_\_\_\_\_, далі – Клієнт) та ОТП Банк керуючись умовами Договору №\_\_\_\_\_ від «\_\_» \_\_\_\_\_ 202\_р. цим домовились про зміну умов Форвардної Угоди в наступному:

Попередні умови угоди згідно Погодження №\_\_ від «\_\_» \_\_\_\_\_ 202\_р.

Валютна пара (код валюти / код валюти):	____/____
Вид контракту (купівля/продаж/конвертація):	
Базовий актив угоди (назва валюти):	
Дата валютування:	
Ціна виконання (курс):	
Сума базового активу:	
Сума еквіваленту базового активу угоди:	

Розрахунок НРП:

Сума утриманого НРП:	
----------------------	--

Нові умови угоди\*:

Дата валютування:	
Ціна виконання (курс):	
Сума базового активу:	
Сума еквіваленту базового активу угоди:	
Додаткова комісія	

\*Комісія за організацію Форвардної Угоди сплачується Клієнтом згідно Тарифів та Договору про загальні умови здійснення Деривативних операцій

## 2. Умови Покриття\*\*:

Рахунок Покриття:	
Реквізити рахунку для повернення залишку Покриття після скасування /виконання угоди	
Сума незнижувального Забезпечення:	
за рахунок Покриття	
в т.ч. за рахунок Ліміту	



Договірне списання Покриття (так/ні)	
--------------------------------------	--

\*\*Заповнюється у разі необхідності забезпечення Покриття

3. Реквізити для договірного списання Покриття (заповнюється у разі згоди Клієнта на договірне списання):



Клієнт доручає АТ «ОТП Банк» на дату укладання Угоди на умовах, зазначених у цьому Погодженні, списати суму незнижувального Покриття з рахунку Клієнта № \_\_\_\_\_ який відкритий в АТ «ОТП Банк», з подальшим зарахуванням на рахунок Покриття №UA \_\_\_\_\_.



Клієнт доручає АТ «ОТП Банк» в рамках виконання п. 12.4 Типових Умов здійснити списання коштів для поповнення суми Покриття з рахунку Клієнта №UA \_\_\_\_\_, який відкритий в АТ «ОТП Банк», та перерахувати списані кошти на рахунок Покриття №UA \_\_\_\_\_.



Клієнт доручає АТ «ОТП Банк» на дату укладання Форвардної Угоди на умовах, зазначених у цьому Погодженні, списати суму НРП з рахунку Клієнта №UA \_\_\_\_\_, який відкритий в АТ «ОТП Банк», з подальшим зарахуванням на рахунок Покриття №UA \_\_\_\_\_.

БАНК

КЛІЄНТ

\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_

МП

МП

## Додаток №3 Інформаційне повідомлення про виконання Угоди

## ІНФОРМАЦІЙНЕ ПОВІДОМЛЕННЯ

щодо виконання Угоди №\_\_ від

«\_\_» \_\_\_\_\_ 202\_\_ р.

## 1. Умови Угоди.

 ТОВ "Тестові угоди" (код. 12345678, далі – Клієнт) та ОТП Банк керуючись умовами Договору №\_\_ від «\_\_»  
 202\_\_ р. цим домовились про укладання Угоди на наступних умовах:

Назва угоди:	
Валютна пара (код валюти / код валюти):	
Напрямок операції (купівля/продаж/конвертація):	
Базовий актив угоди (назва валюти):	
Сума базового активу:	
Ціна виконання (курс):	
Вартість угоди (сума еквіваленту угоди):	
Дата валютування:	
Поставка іноземної валюти	

## 2. Параметри виконання Угоди:

Значення Ринкового індикатора, що згідно до умов Договору використовується для розрахунку Суми Валюти Розрахунків на дату виконання угоди:	
Сума Валюти Розрахунків, що має бути сплачена Клієнтом на користь Банку/Банком на користь Клієнта (грн.)	
Рахунок Покриття, з якого буде утримано Суму Валюти Розрахунків на користь Банку:	
Рахунок для повернення залишку Покриття та перерахування/утримання Суми Валюти Розрахунків після скасування /виконання угоди:	

 \_\_\_\_\_  
 АТ "ОТП Банк"

## Додаток №4 Погодження Угоди Валютний Своп

ПОГОДЖЕННЯ №\_\_ від

«\_\_» \_\_\_\_\_ 202\_ р.

**1. Умови Деривативної операції.**

ТОВ "Тестові угоди" (код. 12345678, далі – Клієнт) та ОТП Банк керуючись умовами Договору №\_\_\_\_\_ від «\_\_». \_\_.202\_ цим домовились про укладання Угоди Валютний Своп на наступних умовах:

Назва угоди:	СВОП операція (на умовах «СВОП»)
Валютна пара (код валюти / код валюти):	_____/_____
Дата Угоди:	
Сума Першого Платежу у _____ для Клієнта	
Сума Першого Платежу в гривні для ОТП Банк	
Ціна виконання Першого Платежу (курс):	
Дата Остаточного Платежу:	
Сума Остаточного Платежу Клієнта в гривні	
Сума Остаточного Платежу ОТП Банк у _____	
Ціна виконання Остаточного Платежу (курс):	

**2. Умови Грошового покриття\*:**

Рахунок грошового покриття:	
Реквізити рахунку для повернення залишку грошового покриття після скасування /виконання угоди	
Сума незнижувального грошового покриття:	
за рахунок грошового забезпечення	
в т.ч. за рахунок деривативного ліміту	
Договірне списання грошового покриття з поточного рахунку (так/ні)	

\*Заповнюється у разі необхідності забезпечення грошового покриття

## 3. Реквізити для договірної списання Покриття (заповнюється у разі згоди Клієнта на договірне списання):



Клієнт доручає АТ «ОТП Банк» на дату укладання Угоди на умовах, зазначених у цьому Погодженні, списати суму НРП з рахунку Клієнта №UA\_\_\_\_\_, який відкритий в АТ «ОТП Банк», з подальшим зарахуванням на рахунок Покриття №UA\_\_\_\_\_.



Клієнт доручає АТ «ОТП Банк» на дату укладання СВОП операції на умовах, зазначених у цьому Погодженні, списати суму незнижувального грошового покриття з рахунку Клієнта №UA\_\_\_\_\_, який відкритий в АТ «ОТП Банк», з подальшим зарахуванням на рахунок Покриття №UA\_\_\_\_\_.



Клієнт доручає АТ «ОТП Банк» в рамках виконання п. 12.4. Типових умов здійснити списання коштів для поповнення суми грошового покриття з рахунку Клієнта №UA\_\_\_\_\_, який відкритий в АТ «ОТП Банк», та перерахувати списані кошти на рахунок грошового покриття №UA\_\_\_\_\_.

БАНК

КЛІЄНТ

\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_

МП

МП



АТ «ОТП БАНК»  
Додаток  
до Договору про загальні умови здійснення Деривативних операцій  
Типові умови угод валютний форвард та валютний своп

Додаток №5 Дані про Агента з Розрахунків

В межах Договору та цих Типових Умов, функції Агента з Розрахунків виконуються АТ «ОТП Банк»

Додаток №6 зразок інформаційного повідомлення щодо відхилення Угоди

## ІНФОРМАЦІЙНЕ ПОВІДОМЛЕННЯ

(щодо відхилення Угоди)

“ \_\_\_\_ ” \_\_\_\_\_ 20\_\_ року

\_\_\_\_\_ Назва Клієнта \_\_\_\_\_

Шановні панове,

Цим листом повідомляємо Вам, що Деривативна Операція згідно Погодження № \_\_\_\_\_ від \_\_\_\_\_ була відхилена Банком.

З повагою,

АТ «ОТП Банк»