

Генеральное соглашение продажи опционных контрактов

г. Москва, 2019г.

Оглавление

1. Общие положения.....	3
2. Понятия и определения.....	3
3. Продажа опционного контракта	5
4. Исчисление и выплата дохода	6
5. Права и обязанности сторон	7
6. Порядок закрытия и расторжения договора	7
ПРИЛОЖЕНИЕ № 1	9

1. Общие положения

1.1. Настоящее соглашение устанавливает порядок и условия продажи американских опционных контрактов, выплаты дохода по ним и регулирует отношения, возникающие в связи с этим между Клиентом и Банком.

2. Понятия и определения.

- 2.1. **АСП Клиента** – аналог собственноручной подписи Клиента, удостоверяющий факт составления и подписания Электронного документа, передаваемого в Банк от имени Клиента с использованием Мобильного приложения, удостоверяющий подлинность такого Электронного документа, включая все его обязательные реквизиты. В качестве АСП Клиента в целях Договора используется Логин и Код доступа.
- 2.2. **Авторизация** – процедура ввода Клиентом своего Логина и Кода доступа в Мобильное приложение в результате, которой подтверждаются полномочия Клиента на получение услуг с использованием Мобильного приложения.
- 2.3. **Инвестиционный договор (Договор)** – договор продажи опционных контрактов, включающий в себя Заявление на оформление банковских продуктов, Тарифы и настоящие условия.
- 2.4. **Банк** - Общество с ограниченной ответственностью Банк «Фридом Финанс». Действующий на основании лицензии Банка России № 1143 от 27.12.2018 г. Адрес места регистрации: 127006, г. Москва, улица Каретный ряд 5/10, строение 2.
- 2.5. **Банковский счёт (Счёт)** – текущий счет Клиента в Банке.
- 2.6. **Базисный актив** – ценная бумага или рыночный инструмент, определенный Банком, поставка которого не предполагается при выполнении обязательств по Опционному контракту, но который используется при определении взаимных обязательств по Договору.
- 2.7. **Биржа** – юридическое лицо, обеспечивающее регулярное котирование (обращение) предлагаемых Банком базисных активов.
- 2.8. **Заявление на оформление банковских продуктов** - письменное волеизъявление Клиента, адресованное Банку и переданное ему на бумажном носителе или в виде Электронного документа, содержащее намерение Клиента заключить с Банком Договор и содержащее все существенные условия данного Договора на дату подписания Заявления на оформление банковских продуктов.
- 2.9. **Заявление о закрытии банковских продуктов** - письменное волеизъявление Клиента, адресованное Банку и переданное ему на бумажном носителе или в виде Электронного документа, содержащее намерение Клиента досрочно расторгнуть с Банком Договор.
- 2.10. **Клиент** - физическое лицо, заключившее с Банком настоящий Договор.
- 2.11. **Коды доступа** - цифровые и/или буквенные коды, предназначенные для удаленной идентификации Клиента при его обращении в Банк через Мобильное приложение.
- 2.12. **Логин** – имя учетной записи Клиента в виде уникальной комбинации символов, присваивается Клиенту при его первичном использовании Мобильного приложения.

- 2.13. **Мобильное приложение Банка** – программное обеспечение Банка, предоставляемое Клиенту и позволяющее осуществлять взаимодействие Банка и Клиента, включая обмен Электронными документами и устанавливаемое на мобильный телефон (смартфон, планшет и т.п.) Клиента.
- 2.14. **Расчетный период** – срок действия Опционного контракта, начало которого течёт со дня покупки Клиентом Опциона и указанного в Заявлении на оформлении банковских продуктов.
- 2.15. **Расчетная сумма** – сумма денежных обязательств Банка по отношению к Клиенту на момент исполнения Опциона.
- 2.16. **Тарифы** – документ, содержащий информацию о размере и правилах применения, расчета, взимания и начисления процентов, доходов, комиссий и сроков, являющиеся неотъемлемой частью настоящего Договора.
- 2.17. **Текущий счет** – счет, открытый в Банке и на котором учитываются денежные средства Клиента. Режим работы счета осуществляется в соответствии с Условиями универсального банковского обслуживания физических лиц в ООО «ФФИН Банке».
- 2.18. **Опционный контракт** (далее Опцион) – это договор, дающий Клиенту право на покупку или продажу определенного количества ценных бумаг по заранее установленной цене в определённый момент времени в будущем. Условия заключения Опциона устанавливаются Банком в Тарифах.
- 2.18.1. **Опцион put** – вид опционного контракта, который предоставляет Клиенту право совершить продажу ценных бумаг на условиях, указанных в п. 2.18
- 2.18.2. **Опцион call** - вид опционного контракта, который предоставляет Клиенту право совершить покупку ценных бумаг на условиях, указанных в п. 2.18
- 2.19. **Премия по опциону** (далее Премия) – сумма, выплачиваемая Клиентом Банку в момент заключения сделки.
- 2.20. **Срок опциона** – период времени в течение, которого Клиент имеет право воспользоваться Опционом.
- 2.21. **Сумма покупки базисных активов** – общая сумма, на которую Банк обязуется приобрести ценные бумаги в случае исполнения Опционного контракта
- 2.22. **Цена базисного актива** (Цена актива) – стоимость актива на соответствующей Бирже, публикуемая ресурсом Bloomberg или Мобильном приложении, на момент фактического исполнения Банком или уполномоченным им лицами, соответствующего распоряжения клиента.
- 2.22.1. Цена базисного актива на начало расчетного периода (P_1) соответствует цене актива, на момент закрытия Биржи в последний рабочий день Биржи, предшествующий дню выкупа Опциона.
- 2.22.2. Цена базисного актива на момент исполнения Опциона (P_2) в случае, если Клиент не фиксировал доход в течение Расчетного периода, соответствует Цене актива на момент закрытия Биржи в последний рабочий день Биржи, предшествующий дню окончания Расчетного периода. В случае фиксации дохода, Цена базисного актива

определяется на момент подачи клиентом распоряжения о фиксации дохода и соответствует текущей биржевой котировке в случае, если Биржа в этот момент работает, в противном случае Цена базисного актива соответствует цене актива на момент закрытия Биржи в рабочий день, предшествующий дню подачи распоряжения.

- 2.23. **Электронный документ (ЭД)** – заявление Клиента, оформленное в электронном виде после его Авторизации в Мобильном приложении и содержащее безотзывное распоряжение Клиента, исполняемое Банком в соответствии с условиями Договора и требованиями действующего законодательства. ЭД подписывается АСП Клиента.

3. Продажа опционного контракта

- 3.1.1. Банк обязуется продать Клиенту, а Клиент Обязуется оплатить Опционные контракты на условиях, определяемых настоящим соглашением и Заявлением на оформление банковских продуктов.
- 3.1.2. Опционный контракт считается заключенным со дня направления Клиентом Заявления на оформление банковских продуктов.
- 3.1.3. Датой выкупа Опциона является дата оплаты Клиентом Премии в размере, установленном Тарифами.
- 3.1.4. Течение срока Опционного контракта начинается с даты выкупа Опциона Клиентом.
- 3.1.5. Расчёты между сторонами осуществляются в российских рублях
- 3.1.6. Срок Опциона, базисный актив, размер и порядок выплаты дохода по Опциону, а также валюта договора устанавливаются Тарифами на опционные контракты, утвержденными Банком.
- 3.1.7. Направление в адрес Банка Заявления на оформление банковских продуктов означает предоставление Банку права безакцептного списания с Текущего счета Клиента Премии в адрес Банка. Списание Премии по Опциону осуществляется исключительно с Текущего счета Клиента, открытого в валюте Опциона.
- 3.1.8. Для покупки Опциона через Мобильное приложение Клиент формирует соответствующее Заявление, а также при необходимости прикладывает документы, необходимые для заключения договора и проведения идентификации Клиента в соответствии с требованиями Банка и законодательства Российской Федерации.
- 3.1.9. Если размер Премии, установленный Договором меньше минимальной суммы на Счёте Клиента, то заявление Клиента аннулируется и договор считается расторгнутым.
- 3.1.10. Клиент может оформить заявление на покупку Опциона и внести денежные средства наличными в отделениях Банка, в этом случае Банк выдает Клиенту экземпляр приходного кассового ордера и Заявления на оформление банковских продуктов.
- 3.1.11. Окончание расчетного периода определяется путем прибавления количества дней срока Опциона, к дате выкупа Опциона.
- 3.1.12. При определении сроков в случае выпадения даты начала и окончания Расчетного периода на нерабочие дни Биржи, датами начала

и конца расчетного периода признаются ближайшие предшествующие рабочие дни.

3.1.13. Заключением настоящего Договора Клиент отказывается от исполнения Опционного контракта при неизменном или отрицательном результате изменения Цены базисного актива для Опциона call и при неизменном и положительном результате изменения Цены базисного актива для Опциона put.

3.1.14. Заключением настоящего Договора Клиент подтверждает, что его интересы никоим образом не нарушаются, условия заключения и действия настоящего Договора ему разъяснены и понятны.

3.1.15. Заключением настоящего Договора Клиент подтверждает, что он предупрежден о том, что:

- Владение ценными бумагами и прочими финансовыми инструментами всегда сопряжено с рисками;
- Банк не гарантирует получение дохода по Опциону;
- Клиент может потерять Премию по опциону;
- Стоимость базового актива на фондовом рынке может как расти, так и падать;
- Результаты эффективного инвестирования в прошлом, не являются гарантией получения дохода в будущем.

4. Исчисление и выплата дохода

4.1. В случае, если на момент исполнения Опциона call $P_2 > P_1$, Расчетная сумма определяется по формуле: $\frac{P_2 - P_1}{P_1} \cdot K \cdot \frac{C}{R}$, где:

- С – Премию по опциону, в российских рублях;
- P_2 – Цена базисного актива на момент исполнения Опциона;
- P_1 – Цена базисного актива на начало расчетного периода;
- R – отношение Премию по опциону к Сумме покупки базисного актива, в процентах;
- K – коэффициент участия клиента в приросте Цены базисного актива.

4.2. Для Опциона call, если на момент исполнения Опциона $P_2 \leq P_1$, Расчетная сумма не рассчитывается и не выплачивается. Премию по опциону Клиенту не возвращается.

4.3. В случае, если на момент исполнения Опциона put $P_2 < P_1$, Расчетная сумма определяется по формуле: $\frac{P_2 - P_1}{P_1} \cdot K \cdot \frac{C}{R} \cdot (-1)$

4.4. Для Опциона put, если на момент исполнения Опциона $P_2 \geq P_1$, Расчетная сумма не рассчитывается и не выплачивается. Премию по опциону Клиенту не возвращается.

4.5. В случае фиксации Клиентом дохода по Опциону, Банк взимает с Клиента комиссию, определяемую в соответствии с Тарифами.

4.6. Расчетная сумма выплачивается на Счёт Клиента в валюте, соответствующей валюте, в которой Клиент оплачивал Премию по опциону.

4.7. Налог на доходы физических лиц исчисляется и удерживается в соответствии с НК РФ.

5. Права и обязанности сторон

5.1. Клиент обязан:

- 5.1.1. выплатить Банку Премию по опциону;
- 5.1.2. информировать Банк об изменении налогового статуса (резидент/не резидент) с предоставлением подтверждающих документов.
- 5.1.3. информировать Банк обо всех иных изменениях, способных повлиять на исполнение настоящего договора.

5.2. Клиент имеет право:

- 5.2.1. Через три рабочих дня после заключения Договора и в любой момент времени до окончания срока действия Опциона, зафиксировать доход по Опциону при положительном изменении Цены базисного актива для Опционов call или при отрицательном изменении Цены базисного актива для Опциона put;
- 5.2.2. получить причитающуюся по Опциону Расчетную сумму;
- 5.2.3. передать в установленном законом порядке другому лицу доход по Опциону, причитающийся Клиенту;
- 5.2.4. досрочно отказаться от своих прав по Опционному контракту независимо от вида Опциона и текущего значения P_2 .

5.3. Банк обязан:

- 5.3.1. исполнить обязанности по котированию опционного контракта, указанного в заявке Клиента и другие обязательства, вытекающие из настоящего Договора;
- 5.3.2. в течение 3 (Трех) банковских дней уведомить Клиента об изменении адреса Банка, а также в случае принятия решения о ликвидации или реорганизации Банка, путем размещения информации в структурных подразделениях банка на демонстрационных системах, а также на интернет-ресурсе Банка по адресу: bankffin.ru
- 5.3.3. гарантировать тайну операций с Клиентом. Без согласия Клиента справки третьим лицам по сделкам могут быть предоставлены по запросам уполномоченных органов в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.
- 5.3.4. выплатить Расчётную сумму за вычетом комиссии в соответствии Тарифами на Счёт Клиента в течение трёх рабочих дней со дня исполнения Опциона.

5.4. Банк имеет право отказать Клиенту в заключении Договора без объяснения причин.

6. Порядок закрытия и расторжения договора

6.1. Настоящий Договор вступает в силу со дня направления Заявления на оформление банковских продуктов.

6.2. Для Опциона call, если $P_2 \leq P_1$ и для Опциона put в случае, если $P_2 \geq P_1$

действие Договора прекращается на следующий день, после истечения Расчетного периода.

- 6.3. Для Опциона call, если $P_2 > P_1$ и для Опциона put в случае, если $P_2 < P_1$ Договор может быть расторгнут Клиентом досрочно на основании Заявления о закрытии банковских продуктов Клиента, поданного в Банк, после предварительной фиксации дохода по Опциону.
- 6.4. В случае досрочного расторжения договора Цена базисного актива на день расторжения Договора определяется в соответствии с п.2.22.2. Договор прекращается со дня исполнения Банком обязательства по выплате Клиенту Расчётной суммы за вычетом комиссии, определяемой в соответствии Тарифами.
- 6.5. Для того, чтобы воспользоваться своим правом, указанным в п.5.2.4, Клиент направляет в Банк Заявление о закрытии банковских продуктов в котором отдельно подтверждает отказ от своего права в рамках Опционного контракта. Настоящий Договор считается расторгнутым с момента передачи Клиентом данного заявления в Банк.
- 6.6. При наступлении события, указанного в п.6.5, Клиент отказывается от получения текущего или возможного дохода по Опциону, Банк в свою очередь взимает комиссию равную Расчетной сумме, подлежащей к выплате Клиенту на данный момент.

Тарифы на опционные контракты

Опционный контракт							
Базисный актив	Тип опциона	Валюта	Срок	Минимальная Премия по опциону, (С)	Коэффициент участия клиента, (К)	Отношение Премии к Сумме покупки базисного актива, (R)	Комиссия за фиксацию Цены базисного актива
Акция Apple Inc.	Внебиржевой, расчётный, без поставки, американский	Рубли РФ	365 дней	6200	Определяется банком индивидуально в зависимости от выбранного актива, волатильности рынка и иных условий. Значение параметра указывается в Заявлении на оформление банковских продуктов в момент заключения Договора.	6,2%	$\frac{C}{R} \cdot 1\%$
Акция Alphabet Inc.							
Акция The Boeing Company							
Акция Facebook Inc.							
SPDR Gold Trust							
Акция McDonald's Corporation							
Акция Microsoft Corporation							
Акция NVIDIA Corporation							

ETF SPY							
ETF SPY (short)							
Акция Tesla Motors Inc.							
Акция ПАО "АЛРОСА"							
Акция ПАО "Аэрофлот – российские авиалинии"							
Акция ПАО "Газпром"							
Акция ПАО "Горно- металлургическая компания "Норильский никель"							
Акция ПАО "Сбербанк России"							
Акция ПАО «НК «Роснефть»							