

**Паспорт финансового инструмента
для внебиржевого опционного договора «колл» – договора
производного финансового инструмента
(опционного контракта на поставку веселя (векселей))**

Этот документ предназначен для информирования Вас об основных характеристиках данного финансового инструмента, связанной с ним структуре расходов, наличии ограничений на досрочный выход из инвестиций и о существенных рисках.

Опционный договор «колл», рассматриваемый в настоящем документе – это договор, предусматривающий обязанность продавца опциона в случае предъявления требования Вами (покупателем опциона) продать ценные бумаги, являющиеся базисным активом.

1. Это важно:

1.1. Представленная информация не является индивидуальной инвестиционной рекомендацией, а также не является рекламой.

1.2. Данный финансовый инструмент не является банковским депозитом, связанные с ним риски не подлежат страхованию в соответствии с Федеральным законом от 23 декабря 2003 года № 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации». Возврат инвестиций и доходность вложений в данный финансовый инструмент не гарантированы государством.

1.3. Данный финансовый инструмент может быть труден для понимания.

1.4. Перед приобретением данного финансового инструмента следует ознакомиться с указанной ниже информацией.

2. Что представляет собой финансовый инструмент:

1. Краткая информация о финансовом инструменте	
Вид финансового инструмента	Внебиржевой поставочный опционный договор «колл» на простые процентные векселя эмитентов (векселедателей) – клиентов Брокера, являющихся пользователями Онлайн-сервиса Zberopolis.ru
Код идентификации (при наличии)	нет
Категория инвестора, которой предназначен финансовый инструмент	Не для всех категорий инвесторов. Возможность приобретения финансового инструмента неквалифицированными инвесторами отсутствует до 01.04.2022
2. Информация о создателе (разработчике) финансового инструмента	
Полное или краткое наименование	АО «НФК-Сбережения»
Контакты	г. Чебоксары, пр. М. Горького, д. 5, корп. 2, тел. (8352) 45-77-11, 45-77-22, mail@nfksber.ru
3. Информация о паспорте финансового инструмента	
Дата разработки паспорта финансового инструмента	30.11.2020 г.
Дата последней актуализации паспорта финансового инструмента	30.12.2021 г.
4. Информация о разработчике паспорта финансового инструмента (если отличается от указанной в п.2)	
Полное или краткое наименование	АО «НФК-Сбережения»
Контакты	г. Чебоксары, пр. М. Горького, д. 5, корп. 2, тел. (8352) 45-77-11, 45-77-22, mail@nfksber.ru

Наименование и контакты регулирующего органа государственного регулятора и СРО	<p>Центральный Банк Российской Федерации органа (Банк России), тел. 8-800-300-30-00. Полный перечень контактов размещен на официальном сайте регулятора (https://www.cbr.ru/contacts).</p> <p>Саморегулируемая организация «Национальная финансовая ассоциация» (НФА) тел. +7 (495) 980-98-74. Полный перечень контактов размещен на официальном сайте СРО https://new.nfa.ru/</p>
--	--

3. Основные характеристики финансового инструмента

Финансовый инструмент представляет собой внебиржевой поставочный опционный договор «колл» на простые процентные векселя.

4. Механизм действия финансового инструмента:

Тип опциона	<p>Европейский, если опцион заключается на один базовый актив с возникновением права требовать исполнения опциона в определенную дату.</p> <p>Бермудский, если опцион заключается на несколько базовых инструментов с разными сроками действия обязательства эмитента по выдаче таких инструментов и с разными датами возникновения права требовать исполнения такого опциона</p>
<i>Срок/период исполнения опциона (срок реализации права на исполнение опциона)</i>	Инвестор вправе предъявить Эмитенту требование о передаче Векселя (Нового векселя) исключительно в последний день срока действия обязательства Эмитента по выдаче соответствующего векселя, определяемый в соответствии с Договором, при условии надлежащего исполнения Инвестором обязательства по оплате аванса.
<i>Порядок и сроки поставки базового актива (при наличии)</i>	<p>Эмитент обязуется выписать вексель по месту нахождения Брокера и передать Инвестору вексель в срок не позднее 5 (Пяти) рабочих дней с момента предъявления требования Инвестором при условии надлежащего исполнения Инвестором обязательства по оплате аванса.</p> <p>Хранение векселя (векселей), поступивших Инвестору (клиенту брокера) по сделкам, заключенным Брокером в интересах клиента, осуществляется Брокером без отдельного поручения клиента о передаче активов на хранение</p>
<i>Условия и порядок расчета выплат на дату или период погашения</i>	<p>При исполнении опциона путем выдачи векселя условия и порядок расчета выплат определяются вексельным обязательством.</p> <p>При прекращении опциона путем передачи денежных средств размер исполнения определяется суммой уплаченного инвестором аванса и процентов за пользование денежными средствами.</p>
<i>Базовый актив</i>	Простой процентный вексель со сроком платежа по предъявлении.

<i>Сумма номинала/количество базового актива</i>	Определяется опционным договором
<i>Цена исполнения опциона с указанием валюты исполнения опциона</i>	<i>При прекращении опциона путем передачи денежных средств исполнение производится в рублях РФ в размере уплаченного инвестором аванса и процентов за пользование денежными средствами.</i>
<i>премия опциона с указанием валюты премии</i>	Взимание опционной премии не предусмотрено
<i>Адрес и время публикации информации о значениях базового актива в сети «Интернет»</i>	Не публикуется ¹ .

5. Что произойдет, если сторона по договору не сможет исполнить свои обязательства

В случае неисполнения или ненадлежащего исполнения обязательства по выдаче векселя (векселей) в срок, предусмотренный опционным договором, эмитент (векселедатель) выплачивает инвестору проценты, начисляемые на сумму подлежащего возврату аванса в размере, предусмотренном опционным договором, за период с даты предъявления инвестором эмитенту (векселедателю) требования о передаче векселя (по дату фактического возврата инвестору аванса, дополнительно к процентам, обусловленным в векселе.

В случае неисполнения или ненадлежащего исполнения эмитентом (векселедателем) обязательства по возврату аванса, эмитент выплачивает инвестору проценты, начисляемые на сумму подлежащего возврату аванса в размере, предусмотренном опционным договором, за период с даты, когда аванс должен быть возвращен инвестору по дату его фактического возврата инвестору, дополнительно к предусмотренной опционным договором плате за пользование денежными средствами инвестора.

В случае частичного или полного дефолта (банкротства) стороны по договору, инвестор может частично или полностью потерять вложенные инвестиции.

6. Как долго рекомендуется владеть финансовым инструментом, возможен ли досрочный возврат инвестиций

Досрочная реализация права на исполнение опциона не предусмотрена, за исключением случаев, предусмотренных опционным договором.

Инвестор вправе предъявить эмитенту (векселедателю) требование о передаче векселя исключительно в последний день срока действия обязательства эмитента (векселедателя) по выдаче соответствующего векселя, определяемый в соответствии с опционным договором, при условии надлежащего исполнения инвестором обязательства по оплате аванса, предусмотренного опционным договором.

Инвестор вправе потребовать досрочного исполнения обязательства эмитента (векселедателя) по возврату аванса в случае, если эмитентом (векселедателем) допущено нарушение срока возврата аванса продолжительностью более 5 (Пяти) рабочих дней по любым другим опционным контрактам на поставку векселей, заключенным от имени эмитента во исполнение поручения эмитента по договору на брокерское обслуживание, заключенному с АО «НФК-Сбережения».

Возможности реализации прав требования на вторичном рынке ограничены ввиду того, что инструмент не является биржевым или стандартизированным.

¹ Расчетные показатели не оказывают влияния на значения базового актива.

7. Какие риски несет финансовый инструмент

Заключение опционного договора связано с рисками, характерными для всех производных финансовых инструментов.

К существенным рискам можно отнести следующие:

риск, который проявляется в невозможности реализовать права по опциону и/или в резком падении стоимости прав требования по опциону (цены опциона) в связи с банкротством стороны договора опциона и/или изменением рыночной ситуации;

риск расходов, которые понесет инвестор в случае, если на рынке сложится ситуация, неблагоприятная для занятой инвестором позиции по опциону, в размере уплаченного аванса по опциону, комиссионного вознаграждения Брокеру и прочих сборов, сопутствующих заключению договора и вытекающих из него;

риск неблагоприятного изменения цены базисного актива.

До принятия решения о заключении Договора настоятельно рекомендуем Вам ознакомиться с Декларациями о рисках, связанных с осуществлением операций на фондовом, срочном и иных финансовых рынках, являющимися составной частью Регламента АО «НФК-Сбережения» «О порядке осуществления действий на рынке ценных бумаг» (опубликованы на

https://nfksber.ru/company/raskrytie_informacii/tipovyye_reglamentyi_opredelyayushhie_poryadok_okazaniya_uslug_na_rynke_cennyix_bumag/), а также на сайте брокера по ссылке https://nfksber.ru/company/raskrytie_informacii/deklaraczii_o_riskax_klientov/ (раздел «Брокерская деятельность»).

Риски, описанные в декларациях, в полной мере применимы к Договору.

8. Какова структура расходов

Оptionная премия (плата за право инвестора заявить требование о передаче эмитентом векселя) опционным договором не предусмотрена.

В день заключения опционного договора инвестор уплачивает эмитенту аванс в размере цены приобретения векселя (суммы цен приобретения векселей), предусмотренных опционным договором. Уплаченный инвестором аванс засчитывается в счет исполнения обязательства инвестора по оплате цены векселей в случае предъявления инвестором эмитенту требования о передаче векселя (векселей).

Покупатель опциона несет расходы на оплату вознаграждения брокера, предусмотренного Регламентом АО «НФК-Сбережения» «О порядке осуществления действий на рынке ценных бумаг», в том числе комиссии за вывод денежных средств, сумм необходимых расходов и платежей, связанных с исполнением поручений клиента брокера: комиссионных вознаграждений, сборов, налоговых платежей, тарифов и иных платежей, взимаемых с брокера третьими лицами в связи с совершением операций за счет и в интересах клиента.

9. Кому жаловаться

Жалобы и обращения могут быть направлены:

1) На почтовый адрес АО «НФК-Сбережения»: 428034, Чувашская Республика, г. Чебоксары, пр. М. Горького, д. 5, корпус 2, а также посредством системы электронного документооборота, в том числе через личный кабинет клиента по адресу <https://lk.nfksber.ru/personal/sending/>;

2) в саморегулируемую организацию – способом и в порядке, указанном на странице брокера в сети Интернет по адресу <https://nfksber.ru/company/raskrytie-informacii/>;

3) в Банк России – способом и в порядке, указанном на странице брокера в сети Интернет по адресу <https://nfksber.ru/company/raskrytie-informacii/>.