

**Паспорт финансового инструмента
для внебиржевого барьерного опционного договора**

**Опционный контракт на процентную ставку
(с регулярной выплатой дохода)**

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.

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 беспоставочный барьерный опционный договор на величину ключевой ставки Центрального банка Российской Федерации
Код идентификации (при наличии)	нет
Категория инвестора, которой предназначен финансовый инструмент	Для всех категорий инвесторов, передающих свои активы доверительному управляющему на условиях стандартных стратегий доверительного управления
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	30.11.2023 г.
Дата последней актуализации паспорта финансового инструмента	30.11.2023 г.
4. Информация о разработчике паспорта 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
Наименование и контакты регулирующего органа (включая государственного регулятора и СРО)	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). Национальная ассоциация участников фондового рынка, тел. 8 495 787 77 75. Полный перечень контактов размещен на официальном сайте регулятора (https://naufor.ru)

Основные характеристики финансового инструмента

Что представляет собой финансовый инструмент	Внебиржевой барьерный опционный договор на процентную ставку
Механизм действия финансового инструмента	Продавец опциона обязуется в случае предъявления требования покупателем опциона уплачивать покупателю опциона денежные суммы в зависимости от изменения значения базисного актива (исполнить опцион), а покупатель опциона обязуется в порядке и на условиях, предусмотренных опционным договором, заплатить продавцу опциона цену опциона
Срок/период исполнения опциона	Для выплаты дохода – не позднее 10 (Десяти) рабочих дней с момента предъявления требования покупателем опциона; для выплаты номинальной суммы – не позднее 10 (Десяти) рабочих дней с момента предъявления требования покупателем опциона при условии соблюдения сроков подачи требования, установленных опционным договором, но в любом случае не ранее даты истечения опциона
Условия и порядок расчета выплат на дату или период погашения	Продавец опциона выплачивает покупателю опциона по его требованию доход, рассчитанный в порядке, предусмотренном опционным договором, и номинальную сумму
Базовый актив (ценная бумага, товар, процентная ставка, валютный курс, индекс, ПФИ)	Ключевая ставка Центрального банка Российской Федерации
Сумма номинала/количество базового актива	Определяется суммой инвестирования
Цена исполнения опциона с указанием валюты исполнения опциона	Номинальная сумма и доход, рассчитанный в порядке, предусмотренном опционным договором, валюта исполнения опциона - российский рубль
Премия опциона с указанием валюты премии	Размер опционной премии устанавливается в размере цены опциона в российских рублях
Тип барьерного условия (отлагательное/отменительное)	Отменительное
Барьерное условие;	Если величина базисного актива станет равна величине барьерной ставки или менее на любую дату в течение срока действия опционного договора, покупатель опциона теряет право на получение дохода, а продавец опциона возвращает покупателю опциона по его требованию номинальную сумму
Барьерная цена, курс или ставка с указанием валюты барьерной цены;	4,25 % годовых
Порядок и формула расчета платежа	Размер подлежащего уплате дохода определяется по следующей формуле: $\text{Номинальная сумма} * \text{Расчетная ставка} / 100 / 12 * Tm = \text{Доход},$ <p>где: <i>Номинальная сумма</i> – сумма, предусмотренная пунктом 1.3 опционного договора,</p>

	<p><i>Расчетная ставка – ставка, предусмотренная пунктом 1.5 опционного договора, T_m – период времени действия опционного договора в месяцах, истекший со дня предъявления покупателем опциона предыдущего требования об уплате дохода до даты предъявления покупателем опциона нового требования об уплате дохода. Величина T_m может быть дробной. В случае если покупатель опциона предъявляет требование об уплате дохода в первый раз, то T_m исчисляется как период времени с момента заключения опционного договора до даты подачи первого требования об уплате дохода. При этом в случае необходимости перевести продолжительность периода из месяцев в дни либо из дней в месяцы используется фактическое количество календарных дней в году соответствующей выплаты (365 или 366 дней) деленное на 12</i></p>
<p>Адрес и время публикации информации о значениях базового актива в сети «Интернет».</p>	<p>www.cbr.ru, в день заседания Совета директоров Банка России</p>

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

Неисполнение (ненадлежащее исполнение) обязательства по оплате цены опциона лишает покупателя опциона требовать права исполнения опциона, обязательства по опционному договору прекращаются в день, следующий за днем истечения срока оплаты цены опциона.

Обязательство продавца опциона обеспечивается залогом имущества и имущественных прав ООО «Пионер-Лизинг» по договорам лизинга. При неисполнении или ненадлежащем исполнении должником обеспеченного залогом обязательства залогодержатель (покупатель опциона) вправе обратиться с иском о взыскании на предмет залога.

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

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

Досрочная реализация права на исполнение опциона не предусмотрена.

Рекомендуемый период инвестирования – до даты погашения.

Окончание срока действия опционного договора влечет прекращение обязательств сторон по нему.

5. Какие риски несет финансовый инструмент

Заклучение 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, вознаграждений управляющего и прочих сборов, сопутствующих заключению договора и вытекающих из него;

риск неблагоприятного изменения размера базисного актива;

риск, связанный с возможностью возникновения конфликта интересов.

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 Правил осуществления деятельности по доверительному управлению активами клиентов Акционерного общества «Инвестиционная компания «НФК-Сбережения» (опубликованы по адресу https://nfksber.ru/company/raskrytie_informacii/tipovyye_reglamenty_i_opredelyayushhie_poryadok_okazaniya_uslug_na_rynke_szennyix_bumag/), а также на сайте Управляющего по ссылке https://nfksber.ru/company/raskrytie_informacii.

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

6. Какова структура расходов

Покупатель опциона обязуется в течение 3 (Трех) рабочих дней с даты заключения опционного договора оплатить продавцу опциона опционную премию в размере, определяемом опционным договором.

Размер, структура и порядок расчета вознаграждения управляющего за оказание услуг по доверительному управлению, а также иные расходы устанавливаются в Приложении № 12 к Правилам осуществления деятельности по доверительному управлению активами клиентов Акционерного общества «Инвестиционная компания «НФК-Сбережения».

Ставка вознаграждения за оказание услуг по доверительному управлению по договору, не предусматривающему стандартную стратегию управления, определяется договором доверительного управления.

Управляющий удерживает сумму вознаграждения из активов клиента.

Клиент несет все расходы, связанные с доверительным управлением, включая расходы на брокерское обслуживание и маржинальную торговлю (торговлю с частичным обеспечением под сделки) по счетам управляющего, открытым специально для целей доверительного управления, которые несет управляющий, депозитарные расходы по счетам депо управляющего, которые несет управляющий, расходы на открытие и обслуживание отдельного банковского счета для учета денежных средств клиента, но не ограничиваясь названным (далее – расходы по доверительному управлению). Управляющий вправе удержать расходы по доверительному управлению из сумм, подлежащих перечислению клиенту.

7. Кому жаловаться

Жалобы и обращения могут быть направлены:

1) На почтовый адрес АО «НФК-Сбережения»: 428001, 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) Обращение (жалоба) могут быть направлены заявителем в электронном виде через форму на сайте НАУФОР (<https://naufor.ru/tree.asp?n=22773&hl=жалобы>) или на почтовый адрес НАУФОР в бумажном виде (Москва, 129090, 1-й Коптельский пер., д. 18, стр.1).

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