

Паспорт финансового инструмента для внебиржевого опционного контракта на процентную ставку

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 контракт на процентную ставку, рассматриваемый в настоящем документе – это договор, предусматривающий обязанность продавца опциона в случае предъявления покупателем опциона требования единовременно уплатить денежные суммы в зависимости от изменения цен (значений) базисного актива (процентной ставки) и (или) наступления обстоятельства, являющегося базисным активом (процентной ставкой).

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 расчетный опционный договор на процентную ставку
Код идентификации (при наличии)	нет
Категория инвестора, которой предназначен финансовый инструмент	Финансовый инструмент предназначен для всех категорий инвесторов
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	30.11.2020 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 (включая государственного регулятора и СРО)	Центральный Банк Российской Федерации (Банк России), тел. 8-800-300-30-00. Полный перечень контактов размещен на официальном сайте регулятора (https://www.cbr.ru/contacts).

	Саморегулируемая организация «Национальная финансовая ассоциация» (НФА) тел. +7 (495) 980-98-74. Полный перечень контактов размещен на официальном сайте СРО https://new.nfa.ru/
--	--

3. Основные характеристики финансового инструмента

Финансовый инструмент представляет собой внебиржевой расчетный опционный договор на процентную ставку.

4. Механизм действия финансового инструмента:

Тип опциона	<i>американский</i>
Срок/период исполнения опциона	Дата истечения опциона (дата окончания действия опционного договора) - 1 (Один) год с момента заключения опционного договора
Срок реализации права на исполнение опциона	Требование об исполнении опциона может быть предъявлено Покупателем опциона в любой день
Условия и порядок расчета выплат на дату или период погашения	В случае, если в течение всего срока действия опционного договора величина ключевой ставки Центрального банка Российской Федерации будет превышать 2,5% годовых, Продавец опциона выплачивает Покупателю опциона по его требованию Доход и Номинальную сумму (номинальная сумма равна цене покупки опциона). Размер подлежащего уплате Дохода определяется по следующей формуле: $\text{Номинальная сумма} * ((1 + \text{Расчетная ставка} / 100) (T / 365) - 1) = \text{Доход},$ где: Номинальная сумма – сумма, предусмотренная пунктом 1.3 настоящего Договора, Расчетная ставка – ставка, предусмотренная пунктом 1.5 настоящего Договора, 365 – количество календарных дней в году, Т – период времени действия договора (в календарных днях), истекий с даты заключения настоящего Договора до даты предъявления Покупателем Опциона требования об уплате Дохода, но не более срока, указанного в п. 1.6 настоящего Договора.
Базовый актив	Величина ключевой ставки Центрального банка Российской Федерации
Сумма номинала	Определяется ценой покупки опциона
Цена исполнения опциона с указанием валюты исполнения опциона	Номинальная сумма и накопленный за период действия опционного договора доход в рублях РФ.
премия опциона с указанием валюты премии	Определяется ценой покупки опциона, взимается в рублях РФ
Адрес и время публикации информации о значениях базового актива в сети «Интернет»	cbr.ru

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

В случае, если Покупатель Опциона в установленный опционным договором срок не оплатит цену опциона или оплатит цену опциона не в полном объеме, обязательства сторон по опционному договору прекращаются.

Сторона, не исполнившая или ненадлежащим образом исполнившая обязательства по опционному договору, обязана возместить другой стороне по ее требованию причиненные таким неисполнением убытки, в том числе упущенную выгоду.

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

Срок действия опционного договора – 1 (Один) год с момента заключения.

Досрочный возврат инвестиций с накопленным доходом возможен в любое время до истечения срока действия опционного договора.

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

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, при этом инвестор может частично или полностью потерять вложенные инвестиции, а также понести расходы в размере комиссионного вознаграждения Брокеру и прочих сборов, сопутствующих заключению договора и вытекающих из него;

риск неблагоприятного изменения величины базового 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 на https://nfksber.ru/company/raskrytie_informacii/tipovye_reglamentyi_opredelyayushhie_poryadok_okazaniya_uslug_na_ryinke_czennyix_bumag/, а также на сайте компании по ссылке https://nfksber.ru/company/raskrytie_informacii/deklaraczii_o_risках_klientov/ (раздел «Доверительное управление»)).

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

8. Какова структура расходов

Опционная премия равна цене покупки опциона.

При получении от доверительного управляющего денежных средств, причитающихся клиенту в счет исполнения опциона. Клиент выплачивает доверительному управляющему вознаграждение от суммы выводимых Клиентом денежных средств в размере, предусмотренном договором доверительного управления. Вознаграждение исчисляется в процентах от выводимой суммы и рассчитывается на дату подачи поручения на вывод денежных средств.

При получении наличных денежных средств Клиентом в кассе Управляющего Управляющий вправе увеличить свое вознаграждение на сумму понесенных им расходов, связанных с оплатой комиссии банков за снятие наличных денежных средств с расчетных счетов Управляющего с целью выдачи Клиенту.

Дополнительное вознаграждение Управляющего составляет сумма превышения доходности по управлению активами Клиента над ставкой доходности, предусмотренной договором доверительного управления.

9. 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) 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>.