# ПАСПОРТ ФИНАНСОВОГО ИНСТРУМЕНТА
## ВНЕБИРЖЕВОЙ ОПЦИОННЫЙ ДОГОВОР «АВТОКОЛЛ С ЗАЩИТОЙ ИНВЕСТИРОВАННЫХ СРЕДСТВ»

**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

| Краткая информация о финансовом инструменте | |
|---|---|
| **Вид финансового инструмента** | **Внебиржевой опционный договор «Автоколл» на ценные бумаги** |
| **Категория инвестора, которой предназначен финансовый инструмент** | Предназначен для квалифицированных инвесторов (**с учетом рекомендаций Банка России от 15.12.2020)** |

| Информация о создателе (разработчике) финансового инструмента | |
|---|---|
| **Полное наименование** | OTKRITIE LTD |
| **Контакты** | 1 Agias Zonis & Thessalonikis, Nicolaou Pentadromos Center, Block A, 9th floor, office 908G, 3025 Limassol, Cyprus , тел: +357 25 256 944 e-mail: info@otkritieltd.com |

| Информация о разработчике паспорта финансового инструмента | |
|---|---|
| **Полное наименование** | Акционерное общество «Открытие Брокер» |
| **Контакты** | 115114, г. Москва, ул. Летниковская, д 2, стр. 4 тел.: +7 (495) 777 56 56 |

| Информация о паспорте финансового инструмента | |
|---|---|
| **Дата разработки паспорта финансового инструмента** | 31.03.2021 |
| **Дата последней актуализации паспорта финансового инструмента** | 4.10.2021 |

В данном паспорте в соответствии с требованиями стандарта НАУФОР приведены **основные характеристики данного финансового инструмента**. Полная спецификация финансового инструмента (Спецификация структурного продукта «Автоколл»; Опционный договор для структурного продукта «Автоколл») приведена на сайте АО «Открытие Брокер» в сети Интернет по адресу: https://open-broker.ru/documents/dokumenty

- Финансовый инструмент предоставляет возможность получения платежей в размере фиксированного процента от суммы инвестирования (купонов).
- Выплата или невыплата купонов зависит от цены на определенные в Поручении базовые (базисные) активы в определенные даты (купонные даты или дату погашения), зафиксированные в Поручении.
- Финансовый инструмент предусматривает 2 уровня цен (барьеров), от достижения которых в купонные даты или дату погашения каждым из базисных активов зависит итоговый финансовый результат по финансовому инструменту. Барьеры определяются в процентах к начальной цене базисного актива.
- Текущая цена базисных активов определяется по состоянию на 17:00 по московскому времени в каждую купонную дату или дату погашения. Ваш итоговый финансовый результат зависит от того, где будут находиться цены базисных активов относительно барьеров по состоянию на указанное время.
- Финансовый инструмент может быть отозван досрочно, и Вам будет возвращена сумма инвестирования, если в купонную дату цены всех базовых активов будут находиться не ниже барьера отзыва.

## ОСНОВНЫЕ ХАРАКТЕРИСТИКИ ИНСТРУМЕНТА

| | |
|---|---|
| **Вид опциона. Стиль (тип) опциона** | Американский. Вы имеете право требовать исполнения в любую дату в течение срока действия опционного договора. Сумма выплаты рассчитывается по формуле соответствующей спецификации. |
| **Срок опционного договора** | Определятся как срок **между датой начала срока действия договора и датой погашения**, определяемой в соответствии с поручением на структурный продукт. |
| **Базисный (базовый) актив (активы)** | **Ценные бумаги**. Конкретные ценные бумаги определяются в соответствии с поручением на структурный продукт. |
| **Сумма инвестирования, премия (сумма номинала) и ее валюта ($S_{inv}$ или Pr в формулах)** | Сумма денежных средств, которую Вы инвестируете (уплачиваете) в соответствии с опционным договором. Определяется в соответствии с поручением на структурный продукт. |
| **Дата погашения (исполнения) опциона, купонные даты** | Даты, определяемые в соответствии с поручением на структурный продукт, по состоянию на которые определяется факт наступления условий, предусмотренных договором. |
| **Начальная цена базисного (базового актива) актива ($P_0$ в формулах) и валюта указанной цены** | Определяется как цена последней сделки с базисным (базовым) активом в основном режиме торгов (основной торговой сессии) на 17:00 торгового дня, предшествующего дню заключения опционного договора. Валюта указанной цены – российский рубль. При нескольких базисных (базовых) активах в расчетах в формулах используется значение цены актива, показывающего худшую динамику за период до даты расчета. |
| **Текущая цена базисного (базового) актива ($P_1$ в формулах)** | Определяется как цена последней сделки с базисным (базовым) активом в основном режиме торгов (основной торговой сессии) на 17:00 торгового дня, предшествующего дню заключения опционного договора. Валюта указанной цены – российский рубль. При нескольких базисных (базовых) активах в расчетах в формулах используется значение цены актива, показывающего худшую динамику за период до даты расчета. |
| **Цена исполнения опциона (цена барьера поставки), иные барьерные цены и валюта указанных цен** | Цены определяются в соответствии с поручением на структурный продукт. Указываются в процентах от начальной цены соответствующего базисного (базового) актива. Валюта данных цен – российский рубль. |
| **Купонная ставка (R в формулах)** | Ставка купона в процентах от суммы инвестирования, определяемая в соответствии с поручением на структурный продукт. |
| **Барьерные условия и их типы** | Барьер купона. Барьер **при достижении которого считается выполненным условие для выплаты купонов**. Отлагательное условие.<br>Барьер отзыва. Барьер, **при достижении которого обязательства по выплате купонных платежей в будущие даты прекращаются и выплачивается сумма инвестирования**. Отменительное условие. |
| **Адрес и время публикации информации о значениях базисного актива** | 17:15:00 по Московскому времени в соответствующую купонную даты или дату погашения по адресу: https://www.moex.com/ru/marketdata/#/group=4&collection=3&boardgroup=57&data_type=current&mode=groups&sort=SHORTNAME&order=asc.<br>**Обратите внимание**, что значения цен базисных активов определяются по состоянию на 17:00 по Московскому времени, но раскрываются Московской биржей с задержкой, равной 15 минутам. |

## ФОРМУЛЫ ДЛЯ РАСЧЕТОВ

### Расчет суммы купона к выплате

$$S_t = \frac{S_{inv} \times R \times \Delta T_t}{365}$$

***R, $S_{inv}$*** определяются, как указано в перечне параметров;
***$\Delta T_t$*** $= T_t - T_{t-1}$ определяется как количество календарных дней между купонной датой выплаты ($T_t$), включая дату $T_t$, и предыдущей купонной датой или датой начала срока действия структурного продукта, если предыдущая купонная дата отсутствует ($T_{t-1}$), не включая дату $T_{t-1}$
**Важно!** Накопленные купоны при достижении барьерного условия также рассчитываются по данной формуле для соответствующей купонной даты и выплачиваются.

### Расчет суммы выплаты при досрочном расторжении по Вашей инициативе

$$S_{call} = Pr \times \left( Min\left(\frac{P}{P_0}; 1\right) - 1.5 \times r_{cb} \times \frac{N_d}{365} \right)$$

***Pr, P, $P_0$*** определяются, как указано в перечне параметров;
***$r_{cb}$*** определяется как ключевая ставка Банка России на дату начала срока действия договора
***$N_d$*** определяется как количество календарных дней между датой погашения и датой подачи Вами заявления на досрочное расторжение договора
**Важно!** Обратите внимание, что получаемая по формуле сумма будет меньше суммы инвестирования.

## 3. ЧТО ПРОИЗОЙДЕТ, ЕСЛИ СТОРОНА ПО ДОГОВОРУ НЕ СМОЖЕТ ИСПОЛНИТЬ СВОИ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

Финансовый инструмент **не защищен какими-либо способами обеспечения исполнения обязательств, схемами компенсаций или гарантий инвестору**. В случае частичного или полного дефолта (банкротства) стороны по договору инвестор может частично или полностью потерять вложенные инвестиции.

## 4. КАК ДОЛГО РЕКОМЕНДУЕТСЯ ВЛАДЕТЬ ФИНАНСОВЫМ ИНСТРУМЕНТОМ, ВОЗМОЖЕН ЛИ ДОСРОЧНЫЙ ВОЗВРАТ ИНВЕСТИЦИЙ

**Рекомендуемый период инвестирования в финансовый инструмент – ДО ДАТЫ ПОГАШЕНИЯ, указанной в поручении на его покупку**.
Инвестор вправе потребовать досрочного исполнения финансового инструмента. **Однако сумма, которую получит инвестор при досрочном исполнении, МОЖЕТ БЫТЬ МЕНЬШЕ СУММЫ ИНВЕСТИРОВАНИЯ.** Непосредственная сумма, выплачиваемая при досрочном исполнении, определяется в соответствии со спецификацией на дату досрочного исполнения (определяется как сумма отзыва).

## 5. КАКИЕ РИСКИ НЕСЕТ ДАННЫЙ ФИНАНСОВЫЙ ИНСТРУМЕНТ

Инвестициям в данный финансовый инструмент свойственны следующие ключевые риски:

- **Вы МОЖЕТЕ ЧАСТИЧНО ИЛИ ПОЛНОСТЬЮ ПОТЕРЯТЬ ИНВЕСТИРОВАННЫЕ СРЕДСТВА при неблагоприятном движении цены хотя бы одного базисного актива;**
- **Доход по данному продукту Вы получите только при БЛАГОПРИЯТНОМ ДВИЖЕНИИ ЦЕН базисных активов;**
- **При ДОСРОЧНОМ РАСТОРЖЕНИИ договора по Вашей инициативе Вы МОЖЕТЕ ПОТЕРЯТЬ ЧАСТЬ ИНВЕСТИРОВАННЫХ СРЕДСТВ;**
- **При наступлении определенных в спецификации обстоятельств (определенной динамике базисного актива) договор будет прекращен (отозван). Вы получите только инвестированную сумму и купоны до даты прекращения договора. Вы не получите купоны за даты, которые наступят после прекращения договора;**
- **Если организатор торговли (биржа) прекратит торги данным базисным инструментов, Вы МОЖЕТЕ ПОТЕРЯТЬ ЧАСТЬ ИНВЕСТИРОВАННЫХ СРЕДСТВ.**

Кроме того, инвестициям в данный финансовый инструмент свойственны иные риски, являющиеся общими (типовыми) для многих инвестиций: риск изменения политической ситуации, экономические, правовые, рыночные (ценовой, процентный, кредитный, операционный, риск ликвидности и др.) и иные риски.

**С полным описанием рисков, характерных для инвестиций в финансовые инструменты, Вы можете ознакомиться в спецификации структурного продукта «Автоколл».**

## 6. КАКОВА СТРУКТУРА РАСХОДОВ

При покупке финансового инструмента «Автоколл» вы вносите сумму инвестирования, которая является премией по опционному договору (размер суммы инвестирования указан в поручении на финансовый инструмент), а также оплачиваете вознаграждение брокера за заключение сделок с производными финансовыми инструментами на внебиржевом рынке в размере 10 рублей за сделку.
При создании финансового инструмента разработчик может закладывать в его стоимость до 2% годовых за структурирование продукта. Данный расход учитывается при определении параметров инструмента.

## 7. КУДА ЖАЛОВАТЬСЯ

Если в связи с заключением данного договора Вы считаете, что Ваши права и/или интересы нарушены либо есть признаки возможного нарушения законодательства Российской Федерации, Вы можете подать жалобу о восстановлении или защите Ваших прав и интересов либо жалобу, содержащую сведения о возможном нарушении законодательства Российской Федерации одним из следующих способов:

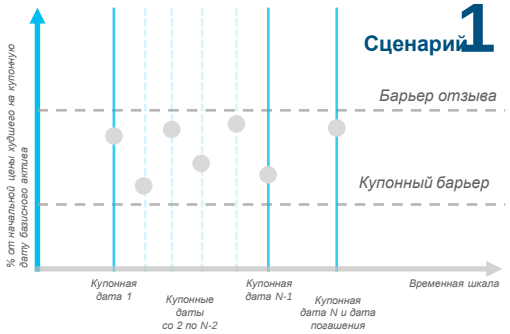
**АО «Открытие Брокер» (организация – разработчик данного паспорта финансового инструмента)**
в письменном виде на бумажном носителе по адресу: 115114, г. Москва, ул. Летниковская, д.2, стр.4
в электронном виде посредством Личного кабинета на сайте https://open-broker.ru/

**НАУФОР – (Национальная ассоциация участников фондового рынка - саморегулируемая организация, членом которой является разработчик данного паспорта финансового инструмента)**
в письменном виде на бумажном носителе по адресу: 129090, г. Москва, 1-й Коптельский пер., д. 18, стр.1
в электронном виде по адресу: https://naufor.ru/lk/tree.asp?n=13710

**Банк России (Центральный банк Российской Федерации)**
в письменном виде на бумажном носителе по адресу: 107016, г. Москва, ул. Неглинная, д. 12
в письменном виде лично через экспедицию по адресу: г. Москва, Сандуновский пер., д.3, стр.1
по факсу: +7 495 6216465, +7 495 621 6288 (проверка прохождения факса +7 495 771 48 30)
в электронном виде по адресу: https://www.cbr.ru/Reception/Message/Register?messageType=Complaint

# ВОЗМОЖНЫЕ СЦЕНАРИИ ВЫПЛАТ ПО ВАШЕМУ ДОГОВОРУ

На все купонные даты цена худшего базового актива в процентах от начальной цены **не ниже купонного барьера**



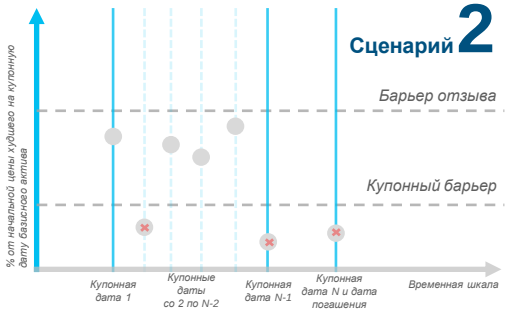

**Вы получаете:**

- ✓ **выплаты купонов в каждую из дат купонных дат**
- ✓ **выплату 100% инвестированной суммы в конце срока**

**ВАЖНО! Вы получаете купоны в каждую из дат ТОЛЬКО в случае, когда цены ВСЕХ базовых активов выше купонного барьера**

В некоторые купонные даты цена худшего базового актива в процентах от начальной цены **ниже купонного барьера**

В дату погашения цена худшего базового актива в процентах от начальной цены **ниже купонного барьера**



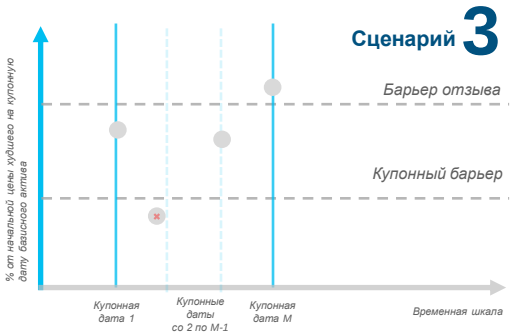

**Вы получаете:**

- ✓ **выплаты купонов только в те даты, когда цена худшего базисного актива не ниже купонного барьера (включая не выплаченные ранее)**
- ✓ **выплату 100% инвестированной суммы в конце срока**

**ВАЖНО! Вы НЕ ПОЛУЧАЕТЕ купоны, если в купонную дату и все последующие купонные даты цена худшего актива будет ниже купонного барьера**

В некоторые купонные даты цена худшего базового актива в процентах от начальной цены **ниже купонного барьера**

На купонную дату М цена худшего базового актива в процентах от начальной цены **выше или равна барьеру отзыва**

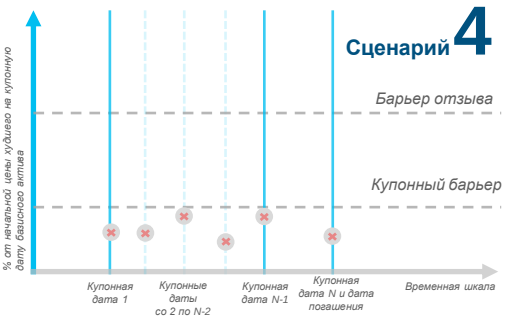



**Вы получаете:**

- ✓ **выплаты купонов до купонной даты М в порядке, аналогичном описанному в сценариях 1 и 2**
- ✓ **выплату 100% инвестированной суммы после купонной даты М (а не после даты погашения)**

**ВАЖНО! Вы не получаете никакие купоны ПОСЛЕ выплаты Вам суммы инвестирования – договор уже будет прекращен**

На все купонные даты цена худшего базового актива в процентах от начальной цены **ниже купонного барьера**




**Вы получаете:**

- ✓ **выплату 100% инвестированной суммы на дату погашения**

**ВАЖНО! Вы НЕ ПОЛУЧАЕТЕ купоны, если в купонную дату и все последующие купонные даты цена худшего актива будет ниже купонного барьера**

## Ознакомьтесь повторно с данным документом и спецификацией финансового инструмента, если Вы не понимаете принцип его работы