ПАСПОРТ ФИНАНСОВОГО ИНСТРУМЕНТА
ВНЕБИРЖЕВОЙ ОПЦИОННЫЙ ДОГОВОР «АВТОКОЛЛ С УСЛОВНЫМ КУПОНОМ»

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	02.07.2021

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 3 уровня цен (барьеры), 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 будет отозван досрочно, и Вам будет возвращена сумма инвестирования, если в купонную дату цены всех базовых активов будут находиться не ниже барьера отзыва.
- Если цена хотя бы одного или нескольких базисных активов на дату погашения находится ниже барьера поставки, Вы получите тот базисный актив, который показал наибольшее падение цены относительно ее начального значения, по его начальной цене на сумму инвестирования. В этом случае сумма полученных Вами денежных средств может быть меньше того, что Вы инвестировали в финансовый инструмент.

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 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. Барьер отзыва. Барьер, **при достижении которого обязательства по выплате купонных платежей в будущие даты прекращаются и выплачивается сумма инвестирования**. Отменительное условие. Барьер поставки. Барьер, **при достижении которого выплачивается сумма инвестирования**. Отлагательное 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. **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 количества поставляемого актива

$$Q = \left[\frac{S_{inv}}{L \times P_0}\right] \times L$$

S$_{inv}$, ***P***$_0$ определяются, как указано в перечне параметров;
L – размер лота на торговой площадке для данного актива
Важно! Обратите внимание, что Вы получаете ценные бумаги
Важно! При негативной динамике цены базисного актива (хотя бы одного из базисных активов), на Ваш счет поставляются ценные бумаги

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 выше в перечне параметров;
r_{cb} - ключевая ставка Банка России на дату начала срока действия договора
N$_d$ - 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 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/

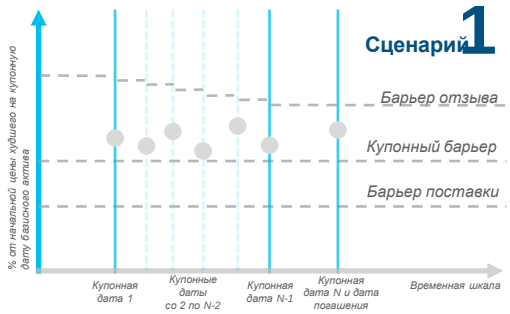
НАУФОР – (Национальная ассоциация участников фондового рынка - саморегулируемая организация, членом которой является разработчик данного паспорта финансового инструмента)
в письменном виде на бумажном носителе по адресу: 109004, г. Москва, ул. Земляной Вал, д.65, стр.2
в электронном виде по адресу: https://naufor.ru/lk/tree.asp?n=13710

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**

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



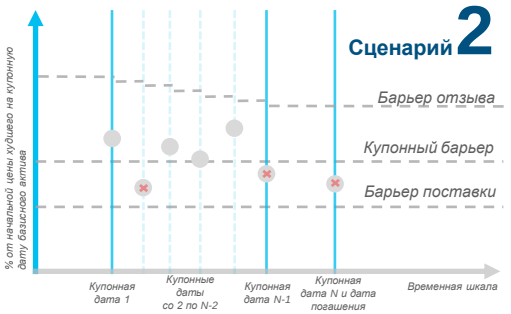
Вы получаете:

- ✓ **выплаты купонов в каждую из 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, но выше барьера поставки**

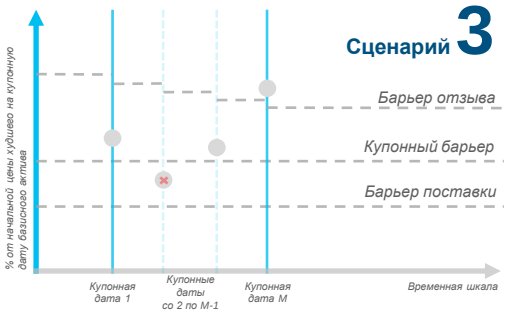


Вы получаете:

- ✓ **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

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

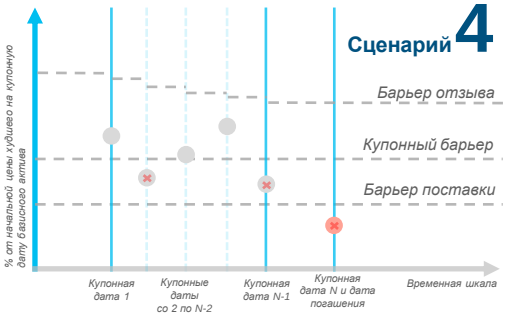


Вы получаете:

- ✓ **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

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



Вы получаете:

- ✓ **выплаты купонов до купонной даты N-2 в порядке, аналогичном описанному в сценариях 1 и 2**
- ✓ **поставку ценных бумаг, имеющих худшую динамику относительно начальной цены на даты погашения**

ВАЖНО! Вы получите ценные бумаги, совокупная стоимость которых на дату их поставки Вам будет МЕНЬШЕ, чем Ваша сумма инвестирования

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