



Основной информационный документ

Цель

В данном документе представлена основная информация об инвестиционном продукте. Данный материал не носит маркетинговый характер. Нормативные акты требуют предоставить данную информацию, чтобы дать инвесторам понимание, что является характерным для данного инвестиционного продукта, каковы его риски, издержки, возможная прибыль и убытки, а также помочь сравнить данный продукт с другими инвестиционными продуктами.

Продукт

Валютный своп (далее – FX Swap) – это финансовый инструмент, разработчиком которого является AS "Reģionālā investīciju banka" (далее – Банк), www.ribbank.com. Дополнительную информацию можно получить по телефону (+371) 67 359 000 или эл. почте bank@ribbank.com.

Надзорное учреждение – Банк Латвии.

Дата подготовки/актуализации основного информационного документа – 11.06.2024.

Поскольку данный продукт не является простым, возможно, что он может быть труден для понимания.

Что предоставляет собой этот инвестиционный продукт?

Вид

FX Swap – Валютный своп, - внебиржевая сделка (OTC)

Цель

Цель FX Swap – обезопаситься от будущих изменений колебаний валютного курса. Данная сделка позволяет Вам менять валюты, используя текущую процентную ставку (скорректированную под будущие пункты), и тем самым управлять риском иностранной валюты. Факторы, от которых зависит доходность – курс обмена двух вовлеченных валют и изменения рыночных процентных ставок обеих валют в течение срока действия продукта.

FX Swap – это сделка, в рамках которой стороны договариваются обменяться денежными потоками в разных валютах в определенные даты расчетов, и которая состоит из двух обменных сделок – начальной и вторичной. Стороны договариваются о покупке или продаже валюты, объеме (основной сумме) валюты, дата, датах расчетов, а также начальной сделке (Spot-курс) и вторичной сделке (будущий курс валюты). Представленный далее пример иллюстрирует условия сделки валютного свопа, однако точные условия устанавливаются при каждой отдельной сделке. Условия иллюстративного примера используются при разработке дальнейших сценариев исполнения и расчете расходов.

Согласно FX Swap, в начальный день расчетов клиент получает основную сумму в валюте сделки и платит в базовой валюте; сумма базовой валюты представляет собой результат конвертации основной суммы валюты сделки по первоначально установленной ставке. В последнюю дату расчетов клиент платит основную сумму в валюте сделки и получает в базовой валюте; сумма базовой валюты представляет собой результат конвертации основной суммы валюты сделки по первоначально установленной ставке будущей валюты.

Базовая валюта	EUR	Начальная дата обмена	11.06.2024
Валюта сделки	USD	Начальный курс сделки	1,0750
Сумма сделки	10 000	Вторичная дата обмена	11.12.2024
		Вторичный курс сделки	1,0800

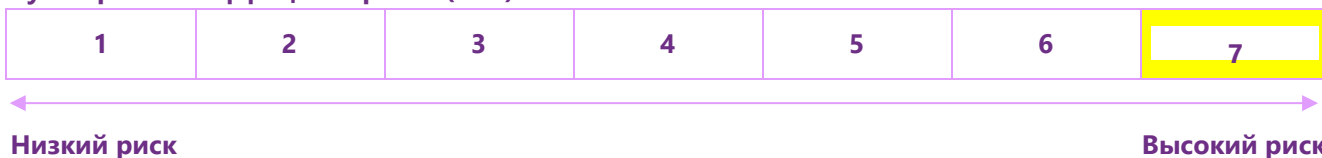
Пожалуйста, примите во внимание, что рекомендуемый срок использования данного продукта составляет менее года, в связи с этим, доходность и расходы продукта нельзя сравнивать с продуктами, для которых период использования составляет как минимум один год.

:30.03.2021

Для кого предназначен данный продукт?

(FX Swap) – это производный финансовый документ, предназначенный для всех вкладчиков, в том числе частных клиентов, заинтересованных в ограничении риска и готовых не прерывать сделку до окончания срока. Данный продукт предназначен для опытных вкладчиков, которые хорошо знают соответствующие финансовые продукты и сделки и/или имеют опыт в финансовой отрасли, а также способны покрыть убытки, превышающие первоначальный объем инвестиции. Данный продукт предназначен для клиентов, которые заинтересованы в ограничении риска с таким производным финансовым инструментом, в котором используется эффект рычага. Шкала риска составляет от 1 (ориентирован на надежность; очень низкий риск с низкой прибылью) до 7 (очень высокий риск; очень высокая прибыль). Продукт «Валютный своп» (FX Swap) имеет категорию риска «7».

Суммарный коэффициент риска (СКР)



Каковы риски и какую выгоду я могу получить?



Уровень риска указан, допуская, что продукт используется до даты его окончания. Фактический риск может быть разным: он может значительно различаться, если деньги снимаются досрочно, и может сложиться такая ситуация, что сумма выплаченных Вам денег будет меньше суммы, которую Вы вложили в самом начале.

Возможно, у Вас могут возникнуть трудности прекратить сделку досрочно. Для того, чтобы это сделать, к Вам могут быть применены / у Вас могут возникнуть дополнительные расходы.

Суммарный коэффициент риска является ориентиром в отношении уровня риска Продукта (в сравнении с другими продуктами). Он указывает на то, насколько велика вероятность, что Продукт потеряет в стоимости ввиду происходящих на рынке изменений, или потому, что Банк не сможет с Вами рассчитаться. Данный Продукт классифицируется 7 из 7, что обозначает самую высокую категорию риска.

- Продукт не включает в себя никакой защиты от результатов рыночной деятельности, поэтому Вы можете потерпеть значительные убытки.
- В некоторых случаях у Вас может возникнуть необходимость совершить дополнительные платежи для покрытия убытков. Общий объем возможных убытков может быть значительным.
- До даты погашения Продукта невозможно узнать ежедневную Переоценку рыночной стоимости (ПРС), и она может иметь негативный эффект.
- Если Банк не сможет заплатить Вам за свои обязательства, вытекающие из Продукта, Вы можете потерпеть значительные убытки.

Сценарии результатов действия продукта

В таблице указана денежная сумма, которую Вы могли бы получить назад за период (6 месяцев) в соответствии с разными сценариями, принимая, что Вы вложили 10 000 EUR.

Сценарии		6 месяцев рекомендуемый срок использования
Стресс- сценарий	Сумма, которую мог бы получить клиент (после уплаты всех комиссий и расходов)	8 000 EUR *-20,0 %

Неблагоприятный сценарий	Сумма, которую мог бы получить клиент (после уплаты всех комиссий и расходов)	9 400 EUR *-6,0 %
Умеренный сценарий	Сумма, которую мог бы получить клиент (после уплаты всех комиссий и расходов)	9 950 EUR *-0,5 %
Благоприятный сценарий	Сумма, которую мог бы получить клиент (после уплаты всех комиссий и расходов)	10 700 EUR *7,0 %

*Доходность в процентах

Таблица отражает возможные результаты деятельности данного продукта на дату погашения. Вы можете сравнить их со сценариями других продуктов. В таблице указаны возможные варианты прибыли или убытков, которые могут возникнуть от использования Продукта на Дату погашения, но это не является точным указанием на то, какого реального результата Вы можете достигнуть в будущем. То, что Вы получите, будет зависеть от курса валюты на рынке на дату погашения Продукта.

Стрессовый сценарий указывает на возможную отдачу в случае чрезвычайных обстоятельств на рынке, в нем не учитывается ситуация, когда выплата денег вообще может быть невозможна.

В случае с данным продуктом, возможно, что Вы не сможете забрать деньги досрочно. Это означает, что трудно установить, какой размер денежных средств может быть получен назад, если бы деньги были сняты до истечения рекомендуемого срока сделки. У Вас либо не будет возможности забрать деньги досрочно, либо, если Вы всё же это сделаете, Вы будете вынуждены покрыть крупные расходы, либо же можете понести существенные убытки. Указанные цифры включают все связанные с самим продуктом расходы, которые включают также расходы, связанные с Вашими платежами распространителю продукта. В данных цифрах не учитывается Ваш статус в отношении налогов, что может повлиять также на то, какие средства Вы получите обратно.

Что происходит, если Банк не может произвести выплаты?

Продукт является внебиржевым производным финансовым инструментом, и Банк является Вашим партнером по сделке. Если Банк становится неплатежеспособным, или по отношению к нему применяются административные акты, ограничивающие деятельность Банка, он может быть не в состоянии выполнять свои обязательства по отношению к Продукту. Если Банк будет не в состоянии производить платежи, Вы не получите в отношении Продукта никаких выплат и утратите защиту от валютного риска, который Вы застраховали. На Продукт не распространяется Закон о гарантировании вкладов [Noguldījumu garantiju likums].

Какие расходы?

Снижение доходности (RIY) показывает, как общая сумма возникших у Вас расходов повлияет на потенциальную доходность Вашей соответствующей инвестиции. При расчете общей суммы расходов, во внимание принимают разовые, постоянные и дополнительные расходы.

Указанные здесь суммы представляют собой общую сумму расходов самого Продукта в отношении (различных) срока(-ов) использования. Они включают в себя также потенциальную неустойку за досрочное прекращение сделки. В отношении данных цифр предполагается, что сумма Сделки составляет 10 000 EUR. Эти численные расчеты являются приблизительными и могут изменяться.

Расходы на протяжении срока инвестиции Лицо, которое продает Вам данный Продукт или консультирует о нем, возможно, удержит с Вас другие суммы. Если это так, то данное лицо предоставит Вам информацию о таких расходах и разъяснит Вам влияние на Вашу инвестицию на протяжении срока инвестиции.

Сценарии	Если срок использования Продукта 6 месяцев
Общая сумма расходов	50 EUR
Влияние на годовую доходность (RIY)	0,50 %

Состав расходов

В данной таблице отражается влияние на отдачу

Разовые расходы	Расходы, связанные с заключением сделки	0,50 %	Влияние расходов уже включено в цену Продукта.
	Расходы, связанные с завершением инвестиции	Нет	Влияние расходов, которые возникают при прекращении инвестиции в конце его срока.
Постоянные расходы	Расходы, связанные с портфельной сделкой	Нет	Влияние расходов, возникающих при покупке и продаже инвестиции, находящихся в основе Продукта.
	Другие постоянные расходы	Нет	Влияние расходов, которые ежегодно удерживаются за управление инвестициями вкладчиков
Дополнительные расходы	Расходы, зависящие от результатов деятельности	Нет	Влияние расходов, зависящих от результатов деятельности. Они удерживаются с инвестиции, если результаты деятельности Продукта лучше, чем его эталонные показатели.
	Процентные доли прибыли	Нет	Влияние процентных долей прибыли

Как долго мне следует использовать Продукт, и могу ли я снять деньги до Даты погашения?

Продукт планируется использовать до установленных, в условиях сделки, дат расчетов.

Использование Продукта можно прекратить досрочно, но Вы должны считаться с тем, что это может быть трудновыполнимо, и что, возможно, создаст для Вас значительные дополнительные расходы. Влияние досрочного прекращения сделки: если использование Продукта прекращается досрочно, полностью или частично, возможно, Вам придется заплатить Банку/ или получить от Банка (если рыночная стоимость Продукта на момент прекращения сделки является положительной), рыночную стоимость Продукта вместе с комиссией за заключение Сделки. Размер комиссии за досрочное прекращение зависит от рыночной ситуации, в следствии чего у Вас могут возникнуть существенные убытки или же Вы не получите прибыль. За досрочное прекращение сделки неустойка не применяется.

Как подать жалобу?

Порядок подачи жалоб описан на домашней странице Банка: <http://www.ribbank.com>

Вы можете получить информацию о порядке подачи жалоб, используя контактную информацию Банка: тел. (+371) 67 359 000, адрес эл. почты: bank@ribbank.com, или обратившись непосредственно в Банк по адресу, Рига, ул. Алунана 2.

Полученные жалобы будут рассмотрены, соблюдая требования нормативных актов Латвийской Республики.

Прочая существенная информация

Информация, содержащаяся в данном Основном информационном документе, не является рекомендацией, и она не заменяет Ваших индивидуальных консультаций с консультантами.

Если Вы желаете заключить сделку с данным Продуктом, Вам необходимо:

1. ознакомиться с Правилами оказания инвестиционных услуг Банка (на домашней странице Банка <https://www.ribbank.com/ru/valiutnye-sdelki-sdelki-na-finansovyx-rynках> в разделе «Документы»);
2. связаться по телефону (+371) 67 359 000 или электронной почте bank@ribbank.com, или посетив Банк по адресу: Рига, ул. Алунана 2.