

Основной информационный документ

Цель

В данном документе представлена основная информация об инвестиционном продукте. Данный документ не является маркетинговым материалом. Нормативными актами предусматривается предоставление данной информации с целью помочь понять, что является характерным для данного инвестиционного продукта, каковы его риски, издержки, возможная прибыль и убытки, и с целью помочь сравнить данный продукт с другими инвестиционными продуктами.

Продукт

6-месячная фьючерсная сделка по обмену валюты с поставкой является финансовым инструментом, создателем 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.

Орган, осуществляющий надзор над банками – Комиссия рынка финансов и капитала.

Дата подготовки Основного информационного документа – 01.06.2018.

Вы собираетесь приобрести продукт, который не является простым. Вам может быть сложно понять его суть.

Чем является этот инвестиционный продукт?

Вид

Внебиржевая сделка (OTC) – Инструмент конвертации валюты с доставкой (Продукт).

Цель

Целью продукта является управление риском неблагоприятных колебаний курса валюты до срока погашения Продукта. В торговый день, используя данный Продукт, Вы зафиксировали курс валюты (сумма в Валюте 2 на одну единицу в Валюте 1), который применяется на дату окончания срока Продукта (т.е. «Будущий курс») вне зависимости от изменений курса валюты в будущем. На дату окончания срока Продукта Вы приобретаете сумму в Валюте 1 в обмен на сумму в Валюте 2 по Будущему курсу. Отдача продукта среди прочего зависит от факторов переоценки рыночной стоимости. Продукт предназначен для хранения до окончания срока.

Главные особенности продукта (пожалуйста, изучите правила и условия данного документа, как указано в таблице):

Сумма сделки в Валюте 1 (или сумма Сделки)	10 000 EUR	Будущий курс	1,1785
Курс валюты (Валюта 1/Валюта 2)	EUR/USD	Дата окончания срока продукта (Дата погашения/Срок годности)	3 декабря 2018 года

Курс валюты выражается как сумма в Валюте 2 за одну единицу в Валюте 1

Необходимость	Какой риск страхуется	Факторы переоценки рыночной стоимости
Предусматривается покупка/продажа Валюты 1 в будущем	Возможно увеличение/уменьшение стоимости Валюты 1	Курс валюты и процентные ставки обеих валют

Для кого предназначен данный продукт?

Фьючерсная сделка по обмену валюты – это продукт для опытных инвесторов:

- которым необходимо / которые желают купить/продать Валюту 1 взамен на Валюту 2 на дату окончания срока Продукта как минимум по соответствующему эквиваленту суммы Сделки в Валюте 1;
- которые способны терпеть (покрывать) убытки, превышающие начальный объем вложения;
- которым требуется защита от возможного увеличения/уменьшения стоимости Валюты 1 по отношению к Валюте 2, а) чтобы удовлетворить потребности покупки/продажи в Валюте 1 на Валюту 2 или б) для управления потребностями размещения своих ресурсов;
- у которых имеются знания и/или опыт о сути и принципах работы Продукта.

Каковы риски и какую выгоду я могу получить?

Суммарный коэффициент риска (СКР)

1	2	3	4	5	6	7
---	---	---	---	---	---	---

← Низкий риск

→ Высокий риск

Уровень риска указан, допуская, что Продукт хранится 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 деятельности

В соответствии с данным сценарием Вы заключили с Банком сделку по покупке/продаже Продукта на сумму Сделки 10,000 EUR на 6 месяцев по Будущему курсу 1.1785. Результаты деятельности указаны с условием, что вы не прекратите использование Продукта досрочно.

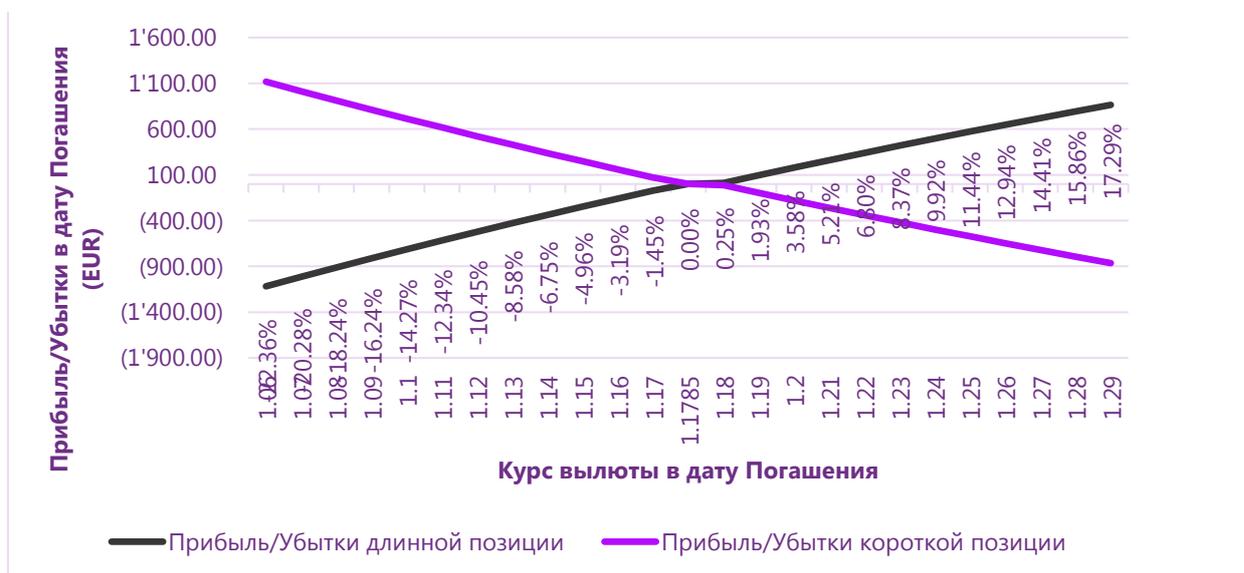


График отражает возможные результаты деятельности Вашего Продукта на Дату погашения. Вы можете сравнить их со сценариями других продуктов. На графике указаны возможные варианты прибыли или убытков, которые могут у Вас возникнуть от использования Продукта на Дату погашения, но это не является точным указанием 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. График показывает Вашу возможную прибыль/убытки в случае каждого возможного курса Валюты на Дату погашения. Горизонтальная ось графика отражает возможные курсы валюты на Дату погашения, а вертикальная ось отражает возможную прибыль или убытки Продукта.

При покупке Продукта (открывая длинную позицию) Вы ожидаете, что стоимость Валюты 1 увеличится. Максимальный размер убытков для покупателя Продукта равен: [(Будущий курс, по которому открывается позиция) x (Сумма сделки)] + (общие понесенные расходы).

При продаже Продукта (открывая короткую позицию), принимается, что стоимость Валюты 1 уменьшится. Максимальный размер убытков продавца Продукта равен сумме Сделки в Валюте 1 + общие понесенные расходы.

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 в отношении Продукта. 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 гарантии вкладов.

Каковы расходы?

Отражение расходов

Уменьшение доходности (УД) показывает, что общая сумма возникших у вас расходов повлияет на потенциальную отдачу от Вашего соответствующего вложения. При расчете общей суммы расходов во внимание принимаются разовые, постоянные и дополнительные расходы.

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

Расходы с течением времени

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 влияние на Ваше вложение в течение определенного периода.

Сценарии	Если срок хранения Продукта 6 месяцев
Общая сумма расходов	50 EUR
Влияние на отдачу за год (RIY)	0,50 %

Состав расходов

В данной таблице отражается влияние на отдачу за год			
Разовые расходы	Расходы, связанные с заключением сделки	0,50 %	Влияние расходов уже включено в цену Продукта.
	Расходы, связанные с закрытием вложения	Нет	Влияние расходов, которые возникают при прекращении вложения в конце его срока.
Постоянные расходы	Расходы, связанные с портфельной сделкой	Нет	Влияние расходов, возникающих при покупке и продаже вложений, лежащих в основе Продукта.
	Другие постоянные расходы	Нет	Влияние расходов, которые ежегодно удерживаются за управление вложениями вкладчиков, и расходы, упомянутые во II части.
Дополнительные расходы	Расходы, зависящие от результатов деятельности	Нет	Влияние расходов, зависящих от результатов деятельности. Они удерживаются с вложения, если результаты деятельности Продукта лучше, чем его эталонные показатели.
	Процентные доли прибыли	Нет	Влияние процентных долей прибыли

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

Для выполнения условий доходности Вашего вложения Банк рекомендует хранить Продукт до даты окончания срока Продукта.

Использование Продукта можно прекратить досрочно, но Вы должны считаться с тем, что это может быть трудновыполнимо, и, возможно, создаст для Вас значительные дополнительные расходы. Влияние досрочного расторжения: если использование Продукта прекращается досрочно, полностью или частично, возможно, Вам придется заплатить Банку/ или получить от Банка (если рыночная стоимость Продукта на момент расторжения является положительной), рыночную стоимость Продукта вместе с комиссией за заключение Сделки. Платеж за досрочное прекращение связан с рыночной ситуацией и может создать для Вас значительные убытки или прибыль. За досрочное прекращение использования Продукта неустойка не применяется.

Как подать жалобу?

Порядок подачи жалоб доступен на домашней странице Банка:

http://www.ribbank.com/lv/par_banku/ierosinajumi_un_sudzibas.

Вы можете получить информацию о порядке подачи жалоб, используя контактную информацию Банка: телефон (+371) 67 359 000, адрес эл. почты: bank@ribbank.com, или посетив Банк в Риге, ул. Алунана 2.

Полученные жалобы будут рассмотрены, соблюдая требования нормативных актов Латвийской Республики и других нормативных актов, носящих обязательный характер.

Другая важная информация

Информация, содержащаяся в данном Основном информационном документе, не считается рекомендацией по сделке с Продуктом, 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 www.ribbank.com в разделе «Документы/Инвестиции»);
2. заполнить Анкету пригодности сложных финансовых инструментов (анкету Вам выдаст сотрудник Банка, либо Вы можете предварительно распечатать ее с Домашней страницы, заполнить и подать в Банк.
3. подписать Заявление на получение инвестиционных услуг.

Банк проведет оценку поданных Вами документов и проинформирует о дальнейших действиях.