

ДОКУМЕНТ, СОДЕРЖАЩИЙ ОСНОВНУЮ ИНФОРМАЦИЮ

ПРЕДНАЗНАЧЕНИЕ ИНФОРМАЦИИ

Настоящий документ содержит основную информацию о данном инвестиционном продукте. Содержащийся в Документе материал не носит рекламный характер. Нормативно-правовые акты устанавливают требование о предоставлении клиентам вышеупомянутой информации с тем, чтобы дать клиентам понимание сути инвестиционного продукта, рисков, затрат, потенциальных выгод и убытков, связанных с данным продуктом, благодаря чему клиент может сравнить продукт с другими инвестиционными продуктами.

ПРОДУКТ

НАЗВАНИЕ ПРОДУКТА	ВОЗОБНОВЛЯЕМЫЙ ВАЛЮТНЫЙ КОНТРАКТ СПОТ (ROLLING SPOT)
РАЗРАБОТЧИК ДОКУМЕНТА PRIIP	АО «RIETUMU BANKA», ЕДИНЬИЙ РЕГ. № 40003074497
КОНТАКТНАЯ ИНФОРМАЦИЯ	WWW.RIETUMU.COM, ТЕЛ. +371 67025555
КОМПЕТЕНТНОЕ УЧРЕЖДЕНИЕ	LATVIJAS BANKA (ЦЕНТРАЛЬНЫЙ БАНК ЛАТВИЙСКОЙ РЕСПУБЛИКИ)
ДАТА СОСТАВЛЕНИЯ/ АКТУАЛИЗАЦИИ	9 ФЕВРАЛЯ 2024 ГОДА

Вы намерены приобрести сложный инвестиционный продукт, который, возможно, труден для понимания.

ЧТО ПРЕДСТАВЛЯЕТ СОБОЙ ДАННЫЙ ИНВЕСТИЦИОННЫЙ ПРОДУКТ?

Тип: Финансовый продукт, именуемый Rolling Spot (возобновляемый валютный контракт спот), позволяет Вам получить косвенную экспозицию к базовому активу, например валютной паре, товару или иному виду актива. Это означает, что базовый актив фактически Вам не принадлежит, но Вы можете извлечь прибыль или понести убытки вследствие снижения или повышения цены базового актива.

Rolling Spot – это контракты со встроенным кредитным плечом (продукт с использованием заемных средств). С помощью кредитного плеча Вы можете повысить стоимость базового актива на сумму, значительно превосходящую размер вложенных Вами средств. В конце рабочего дня любая открытая позиция будет перенесена на следующий рабочий день. С Вас взимается плата за перенос позиции (*swap fee*).

Срок: Контракт Rolling Spot не имеет заранее оговоренной даты исполнения. Это бессрочный контракт. Каждый инвестор самостоятельно устанавливает наиболее приемлемый для него период держания контракта и принимает решение в соответствии со своими целями. В конце дня все открытые позиции переносятся на следующий день (ролловер) и взимается плата за перенос позиции. АО «Rietumu Banka» (далее именуемый Банк) может закрыть продукт в одностороннем порядке при наличии чрезвычайных рыночных обстоятельств, таких как дефицит ликвидности, экспирация базового актива и др. (перечисление не является исчерпывающим).

Суть продукта: Контракт Rolling Spot предназначен для двух главных целей.

Хеджирование (*hedging*): Если Вы владеете базовым активом, Вы можете подвергнуться рыночному риску (цена Вашего базового актива может снизиться с течением времени). Во избежание данного риска Вы можете использовать инструменты Rolling Spot для фиксации цены актива посредством локирования, т.е. открытия позиции в противоположном направлении относительно текущей позиции.

Спекуляция: Контракт Rolling Spot позволяет Вам воспользоваться колебаниями (вверх или вниз) стоимости базового актива в ситуации, когда актив Вам фактически не принадлежит. Рассмотрим это на примере спотовой товарной пары ХТИUSD, которая представляет собой спотовую цену на сырую нефть *West Texas Intermediate (WTI)* к доллару США. Если Вы полагаете, что цена повысится, Вам следует приобрести ХТИ/USD по более низкой цене и продать ХТИ/USD по более высокой цене. В результате благоприятных колебаний рыночной цены Вы получите прибыль. В результате снижения рыночной цены Вы понесете убытки. В обоих случаях это будет спред (разница между ценой покупки и ценой продажи), умноженный на сумму открытого контракта (ниже изложена подробная информация о расчете дохода и вознаграждения).

КАКИМ РОЗНИЧНЫМ ИНВЕСТОРАМ ПОДОЙДЕТ ЭТОТ ПРОДУКТ?

Продукт не предусмотрен для всех розничных инвесторов. Инвесторы должны иметь необходимые знания и предыдущий опыт маржинальной торговли (проведение торговых операций с использованием кредитного плеча) на высокоспекулятивных рынках. Продукт предназначен для розничных инвесторов, которых интересует хеджирование и торговля с использованием кредитного плеча (финансового левеиджа).

КАКОВЫ РИСКИ И ЧТО Я МОГУ ПОЛУЧИТЬ ВЗАМЕН?

Категория присущего продукту риска: 7 баллов из 7, то есть максимальный уровень риска. Это указывает, что в случае инвестирования в данный продукт существует вероятность возникновения потенциальных убытков, вызванных последующими результатами рыночной деятельности.



! Сводный индикатор риска (*SRI*) предполагает, что срок держания продукта составляет один рабочий день. Фактический риск может существенно отличаться в случае досрочного изъятия вложения, и Вы можете получить меньшую денежную сумму. Возможно, Вы не сможете продать продукт или же Вам, возможно, придется продать продукт по цене, которая существенно влияет на денежную сумму, которую Вы получите.

Данный продукт не включает защиту от последующих результатов рыночной деятельности. Поэтому Вы можете потерять вложенную сумму полностью или частично. В некоторых случаях может возникнуть необходимость произвести дополнительные платежи с целью покрытия убытков. Общая сумма Ваших потенциальных убытков может значительно превысить изначально вложенную денежную сумму.

Валютный риск. Имейте в виду следующее: если продукт деноминирован в валюте, отличной от валюты Вашего вложения (базовая валюта торгового счета), конечный финансовый результат, а именно прибыль будет зависеть от колебаний курсов этих обеих валют. Вышеуказанный сводный индикатор риска не принимает во внимание данный риск.

Торговые риски повышаются при использовании кредитного плеча. Общая сумма убытков может значительно превысить изначально вложенную денежную сумму. Цены могут существенно меняться в период повышенной волатильности и экономической неопределенности. Ценовые колебания имеют еще большее значение в случае, если у Вас открыта позиция с кредитным плечом. В результате ситуации маржин-кола (*margin call*), когда инвестору необходимо предоставить дополнительное обеспечение, может возникать незамедлительно или часто.

При неисполнении маржинального требования Банк незамедлительно отменит и закроет все открытые позиции. Вам придется самостоятельно покрывать любые убытки.

СЦЕНАРИИ РЕЗУЛЬТАТОВ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ*

Указанные ниже сценарии иллюстрируют результаты Вашего инвестирования. Сценарии относятся к любому предлагаемому Банком контракту Rolling Spot. По каждой сделке Вы принимаете на себя ответственность за выбор базового инструмента, время открытия и закрытия позиции, размер позиции и использование других доступных возможностей, например размещение стоп-лосс ордера, используемого для ограничения убытков или фиксации прибыли.

XTI/USD		
РАЗМЕР ПОЗИЦИИ	+1 лот	1 лот = 1 000 баррелей
ЦЕНА ОТКРЫТИЯ	79	79 USD за 1 баррель
МАРЖИНАЛЬНЫЕ ТРЕБОВАНИЯ	10% (1:10)	свободные средства, необходимые для открытия позиции
МАРЖИНАЛЬНЫЕ ТРЕБОВАНИЯ (USD)	7 900 USD	$1\ 000 \times 10\% \times \text{цена XTI/USD} = 7\ 900$
КОМИССИЯ	19,75 USD	$1\ 000 \times 79 \times 0,025\% = 19,75$
ПЛАТА ЗА ПЕРЕНОС ПОЗИЦИИ**	14,50 USD	$(4,11\% + 2,5\%) \times 1\ 000 \times 79/360$
БАЛАНС СЧЕТА	10 000 USD	депозит счета

ВЛОЖЕНИЕ 10 000 USD	ИЗМЕНЕНИЯ ЦЕН (%)	ГОДОВАЯ ДОХОДНОСТЬ (СУММА, КОТОРУЮ МОЖНО БЫ ВЕРНУТЬ (ДОХОДНОСТЬ %))	
		В ТЕЧЕНИЕ ДНЯ (РЕКОМЕНДУЕМЫЙ СРОК ДЕРЖАНИЯ)	5 ДНЕЙ
СЦЕНАРИИ			
МИНИМАЛЬНЫЙ		ОТСУТСТВУЕТ ГАРАНТИРОВАННАЯ МИНИМАЛЬНАЯ ДОХОДНОСТЬ ИНВЕСТИЦИЙ. ВЫ МОЖЕТЕ ПОТЕРЯТЬ ВЛОЖЕННЫЕ СРЕДСТВА ПОЛНОСТЬЮ ИЛИ ЧАСТИЧНО.	
ЭКСТРЕМАЛЬНЫЙ***	-9%	-7 129,75 USD (-71,30%)	-7 202,25 USD (-72,02%)
НЕБЛАГОПРИЯТНЫЙ***	-3%	-2 389,75 USD (-23,90%)	-2 462,25 USD (-24,62%)
УМЕРЕННЫЙ	0%	-19,75 USD (-0,20%)	-92,25 USD (-0,92%)
БЛАГОПРИЯТНЫЙ	+1%	770,25 USD (7,70%)	697,75 USD (6,98%)

* Описанные выше сценарии относятся только к розничным инвесторам. Налоговое законодательство страны-участницы, резидентом которой является розничный инвестор, может повлиять на фактические затраты.

** Ввиду того, что плата за перенос позиций на следующий день = рыночная ставка +2,5%. Рыночная ставка в примере = 4,11%

*** Пожалуйста, примите к сведению, что в данном сценарии собственный капитал меньше, чем необходимые маржинальные требования в размере 7 900 USD. Такая ситуация называется ситуацией недостаточного покрытия. Банк вправе закрыть позицию(-и) по своему усмотрению.

ЧТО ПРОИЗОЙДЕТ, ЕСЛИ БАНК НЕ СМОЖЕТ ОСУЩЕСТВЛЯТЬ ВЫПЛАТЫ?

В соответствии с действующим в Латвийской Республике Законом о гарантировании вкладов [Noguldījumu garantiju likums] вкладчику выплачивается гарантированное возмещение в сумме до 100 000 евро. Гарантированное государством возмещение распространяется на вклады, остатки денежных средств на расчетных счетах и т.д. Latvijas Banka выплачивает гарантированное возмещение клиентам, которые направили свои требования ликвидатору или администратору. С более подробной информацией можно ознакомиться на сайте Latvijas Banka: <http://www.bank.lv> и <https://likumi.lv/doc.php?id=274737>

В соответствии с действующим в Латвийской Республике Законом о защите инвесторов [Ieguldītāju aizsardzības likums] инвестору гарантируется возмещение в размере 90% от стоимости безвозвратно утраченных финансовых инструментов, но не более 20 000 евро. С более подробной информацией можно ознакомиться на сайте Latvijas Banka: <http://www.bank.lv/> и <https://likumi.lv/doc.php?id=55829>

СВЯЗАННЫЕ С ПРОДУКТОМ ЗАТРАТЫ

Лицо, которое предоставляет Вам консультацию о данном продукте или продает Вам продукт, может взимать с Вас другие виды платы. В таком случае данное лицо предоставит Вам информацию о затратах и об их влиянии на Ваше вложение.

Затраты клиента включают в себя одноразовую комиссию в виде разницы цен – это спред между ценой покупки (*bid*) и ценой продажи (*ask*) и/или комиссию за объем (процентная ставка от размера позиции).

Постоянные затраты включают в себя плату за перенос позиции на следующий рабочий день. Если позиция останется открытой в конце дня, будет вычтена или зачислена плата за перенос позиции. Плата за перенос позиции рассчитывается на основании разницы между процентными ставками обеих валют и размером причитающегося Банку вознаграждения.

Затраты с течением времени

В таблицах указаны снимаемые (вычитаемые) из Вашего вложения суммы на покрытие разных видов затрат. Размер этих сумм зависит от факторов, таких как сумма вложения, срок держания продукта и эффективность продукта. Данные суммы указаны в качестве иллюстративных примеров на основании примера суммы вложения и различных возможных инвестиционных сроков.

Мы исходим и предполагаем, что:

- в конце рекомендуемого срока держания Вы можете вернуть изначально вложенную сумму (0 % годовая отдача)

- сумма Вашего вложения составляет: 10 000 USD

	В СЛУЧАЕ ЗАКРЫТИЯ ПОЗИЦИИ	
	В ТЕЧЕНИЕ ДНЯ	ЧЕРЕЗ 5 (ПЯТЬ) ДНЕЙ
ОБЩАЯ СУММА ЗАТРАТ	128,75 USD	201,25 USD
ВЛИЯНИЕ ЗАТРАТ	1,29%	2,01%

СОСТАВ ЗАТРАТ

РАЗОВЫЕ ЗАТРАТЫ ПРИ ОТКРЫТИИ ИНВЕСТИЦИИ ИЛИ ВЫХОДА ИЗ ИНВЕСТИЦИИ		В СЛУЧАЕ ПРЕКРАЩЕНИЯ СДЕЛКИ	
		В ТЕЧЕНИЕ ДНЯ	ЧЕРЕЗ 5 (ПЯТЬ) ДНЕЙ
ЗАТРАТЫ, СВЯЗАННЫЕ С ЗАКЛЮЧЕНИЕМ СДЕЛКИ	0,20% ОТ СУММЫ, УПЛАЧИВАЕМОЙ ПРИ ОТКРЫТИИ ИНВЕСТИЦИИ	19,75 USD	19,75 USD
ЗАТРАТЫ, СВЯЗАННЫЕ С РАСТОРЖЕНИЕМ СДЕЛКИ	0,00% ОТ СУММЫ, ПОДЛЕЖАЩЕЙ УПЛАТЕ В СЛУЧАЕ ДОСРОЧНОГО ВЫХОДА ИЗ ИНВЕСТИЦИИ. МЫ НЕ ВЗИМАЕМ КОМИССИЮ ЗА РАСТОРЖЕНИЕ СДЕЛКИ ПО ЭТОМУ ПРОДУКТУ.	0 USD	0 USD

РЕГУЛЯРНЫЕ (ПОСТОЯННЫЕ) ЗАТРАТЫ

КОМИССИЯ ЗА УПРАВЛЕНИЕ И ДРУГИЕ АДМИНИСТРАТИВНЫЕ ИЛИ ОПЕРАТИВНЫЕ РАСХОДЫ	6,61% ОТ СТОИМОСТИ ВАШЕГО ВЛОЖЕНИЯ В ГОД. ПЛАТА ЗА ПЕРЕНОС ПОЗИЦИИ – ПЛАТА, СВЯЗАННАЯ С ФИНАНСИРОВАНИЕМ ПОЗИЦИИ, ВЗИМАЕМАЯ В СЛУЧАЕ, ЕСЛИ ОТКРЫТАЯ ПОЗИЦИЯ УДЕРЖИВАЕТСЯ ДО СЛЕДУЮЩЕГО РАБОЧЕГО ДНЯ.	0 USD	72,50 USD
ЗАТРАТЫ ПО СДЕЛКЕ	РАЗНИЦА МЕЖДУ ЦЕНОЙ ПОКУПКИ (BID) И ЦЕНОЙ ПРОДАЖИ (ASK), КОТИРУЕМОЙ НА НАШЕЙ ТОРГОВОЙ ПЛАТФОРМЕ И УПЛАЧИВАЕМОЙ В СЛУЧАЕ ОТКРЫТИЯ И ЗАКРЫТИЯ КОНТРАКТА. ВЫ МОЖЕТЕ УПЛАТИТЬ БОЛЬШЕ ИЛИ МЕНЬШЕ В ЗАВИСИМОСТИ ОТ РАЗМЕРА РАЗНИЦЫ НА МОМЕНТ ДЕЙСТВИЯ КОНТРАКТА.	109 USD	109 USD

ДОПОЛНИТЕЛЬНЫЕ ЗАТРАТЫ, ВОЗНИКАЮЩИЕ ПРИ ОПРЕДЕЛЕННЫХ ОБСТОЯТЕЛЬСТВАХ

ПЛАТА ЗА ИСПОЛНЕНИЕ/ПЛАТА, ЗАВИСЯЩАЯ ОТ РЕЗУЛЬТАТОВ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ (И ВОЗНАГРАЖДЕНИЕ В ВИДЕ ФИКСИРОВАННОЙ ДОЛИ ПРИБЫЛИ)	К ДАННОМУ ПРОДУКТУ НЕ ПРИМЕНЯЕТСЯ ПЛАТА ЗА ИСПОЛНЕНИЕ.	0 USD	0 USD
-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------	--------------------------------------------------------	-------	-------

КАКОВ СРОК ДЕРЖАНИЯ ПОЗИЦИИ? МОЖНО ЛИ ИЗЪЯТЬ ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА ДОСРОЧНО?

Данный продукт не имеет рекомендуемого минимального периода держания. Контракты Rolling Spot обычно используются для краткосрочной торговли. Вы можете открыть и закрыть позиции в любое время в часы работы рынка.

КАК ПОДАТЬ ЖАЛОБУ?

Для подачи жалобы Вы можете: использовать систему iRietumu в интернет-банке; позвонить по тел. +371 67025555; отослать жалобу на адрес электронной почты complaint@rietumu.lv. С полным списком средств коммуникации можно ознакомиться на <https://www.rietumu.com/lv/about-bank/about-rietumu/bank-feedback>.

ПРОЧАЯ СУЩЕСТВЕННАЯ ИНФОРМАЦИЯ

Дополнительная информация о продуктах Банка: www.rietumu.lv