

Утвержден
Решением Совета директоров НАУФОР
4 декабря 2019 года

С изменениями, утвержденными
решениями Совета директоров НАУФОР
11 ноября 2020 года, 10 сентября 2021 года

Внутренний Стандарт
Требования к взаимодействию
с физическими лицами при предложении финансовых инструментов, а также услуг
по совершению необеспеченных сделок

Настоящий Внутренний стандарт «Требования к взаимодействию с физическими лицами при предложении финансовых инструментов, а также услуг по совершению необеспеченных сделок» (далее – Внутренний стандарт) разработан в соответствии с частью 2 статьи 6 Федерального закона от 13 июля 2015 года № 223-ФЗ «О саморегулируемых организациях в сфере финансового рынка» в целях развития финансового рынка Российской Федерации, защиты прав и интересов потребителей финансовых услуг. Настоящий Внутренний стандарт устанавливает требования к лицам, имеющим право на осуществление брокерской деятельности, деятельности по управлению ценными бумагами и денежными средствами, предназначенными для инвестирования в ценные бумаги, дилерской деятельности, депозитарной деятельности, деятельности по инвестиционному консультированию, деятельности по управлению инвестиционными фондами, паевыми инвестиционными фондами, негосударственными пенсионными фондами при предложении финансовых инструментов, а также услуг по совершению необеспеченных сделок физическим лицам.

1. Общие положения

1.1. В настоящем Внутреннем стандарте используются следующие термины и определения.

1) предложение финансовых инструментов – адресованная определенному лицу или кругу лиц информация, направленная на побуждение к приобретению определенных ценных бумаг и (или) заключению определенных договоров, являющихся производными финансовыми инструментами, за исключением информации в форме индивидуальной инвестиционной рекомендации.

При этом предложением финансового инструмента не является:

а) размещаемая на сайте в сети «Интернет» или предоставляемая через информационные и торговые системы, мобильное приложение или иным способом информация о перечне финансовых инструментов, в отношении которых член НАУФОР предоставляет услуги клиентам, в том числе:

1) о перечне финансовых инструментов, доступных к приобретению в рамках брокерского обслуживания;

2) о перечне финансовых инструментов, доступных к приобретению по решению доверительного управляющего, действующего в интересах клиента (в том числе в рамках конкретной инвестиционной декларации);

3) о перечне финансовых инструментов, в отношении которых осуществляется депозитарный учет;

4) о перечне финансовых инструментов, в отношении которых инвестиционный советник осуществляет предоставление инвестиционных рекомендаций;

5) о перечне финансовых инструментов, в отношении которых управляющая компания осуществляет управление инвестиционными фондами, паевыми инвестиционными фондами, негосударственными пенсионными фондами.

Исключением являются случаи, когда осуществляется побуждение к приобретению определенных ценных бумаг и (или) заключению определенных договоров, являющихся производными финансовыми инструментами, указанных в данном перечне.

б) общая информация о финансовом инструменте или комбинации финансовых инструментов, в том числе о существовании, характеристиках финансового инструмента (комбинации финансовых инструментов), изменении его (их) стоимости, включая цифровые данные о ходе и итогах торгов у организаторов торговли, информационные сообщения организаторов торговли, в том числе систематизированные и обработанные с помощью программно-технических средств, а также результаты технического и (или) фундаментального анализа;

в) информация, содержащая результаты исследований, прогнозы, оценки в отношении финансовых инструментов, распространяемая путем публикации или рассылки, либо передаваемая действующему при исполнении профессиональных обязанностей журналисту;

г) информация, предоставляемая физическому лицу в связи с оказанием такому физическому лицу услуг по организации частного или публичного предложения или приобретения долей (акций) в уставных (складочных) капиталах юридических лиц, либо облигаций, в том числе рекомендации по маркетинговой стратегии такого предложения

или приобретения, оценке возможной цены (ставки купона), сроков, а также юридических аспектов продажи, размещения или приобретения таких ценных бумаг;

д) информация, предоставляемая физическому лицу о возможности и (или) необходимости в силу закона или договора осуществления выкупа (обмена, конвертации) ранее размещенных ценных бумаг;

е) информация, предоставляемая в связи с оказанием услуг по созданию, реорганизации юридического лица, организации приобретения (продажи) долей (акций) в уставных (складочных) капиталах юридических лиц, связанная с анализом деятельности соответствующего юридического лица и подготовкой рекомендаций по цене и иным условиям приобретения (продажи) долей (акций), а также информация либо рекомендация, связанная с реализацией принадлежащих физическому лицу прав владельца ценной бумаги или договора, являющегося производным финансовым инструментом;

ж) информация, раскрываемая эмитентом ценных бумаг, управляющей компанией паевого инвестиционного фонда, предоставление информации членом НАУФОР в соответствии с законодательством о ценных бумагах, принятыми в соответствии с ним нормативными актами;

з) информация о работе с информационно-торговыми системами и другим программным обеспечением, описание механизмов совершения сделок с финансовыми инструментами с использованием электронных торговых платформ, в том числе, предоставляемая в ходе обучающих мероприятий и тренингов по работе;

и) информация о справедливой стоимости пакета акций компании или справедливости параметров сделки, в том числе о цене приобретаемых в соответствии с положениями главы XI.1 Федеральный закон от 26.12.1995 № 208-ФЗ «Об акционерных обществах» ценных бумагах или о порядке ее определения;

к) информация, предоставляемая в связи с услугами рейтингового консультирования в отношении кредитного рейтинга клиента;

л) информация, представляемая в процессе обучения.

2) получатель предложения финансовых инструментов (получатель) – физическое лицо, которому адресовано предложение финансовых инструментов.

3) облигация со структурным доходом - облигация, размер дохода по которой зависит от наступления или ненаступления одного или нескольких обстоятельств, указанных в абзаце втором подпункта 23 пункта 1 статьи 2 Федерального закон от 22 апреля 1996 г. № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг».

4) необеспеченные сделки – сделки, указанные в подпунктах 1 и 2 пункта 1 статьи 3.1 Федерального закона от 22 апреля 1996 г. № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг» в редакции Федерального закона от 31 июля 2020 г. № 306-ФЗ «О внесении изменений в Федеральный закон «О рынке ценных бумаг» и отдельные законодательные акты Российской Федерации»».

Термины, специально не определенные по тексту настоящего Внутреннего стандарта, применяются в значении, определенном Федеральным законом от 22 апреля 1996 года № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг» и иными нормативными правовыми актами.

1.2. Создание и распространение рекламы финансовых инструментов должны осуществляться с соблюдением требований Федерального закона от 13 марта 2006 года № 38-ФЗ «О рекламе».

1.3. В случае привлечения членом НАУФОР третьих лиц для осуществления предложения финансовых инструментов, действующих от его имени на основании соответствующих договоров, член НАУФОР обеспечивает соблюдение такими третьими лицами требований к предложению финансовых инструментов, установленных настоящим Внутренним стандартом.

2. Принципы предложения финансовых инструментов

2.1. Предложение финансового инструмента должно соответствовать следующим принципам обеспечения защиты прав и интересов физических лиц:

1) Недопустимость навязывания финансового инструмента:

член НАУФОР не вправе обуславливать приобретение одних финансовых инструментов обязательным приобретением иных финансовых инструментов, за исключением случаев, если это является необходимым условием для приобретения и (или) владения соответствующими финансовыми инструментами, а также при предложении комбинации финансовых инструментов;

член НАУФОР не вправе предлагать финансовый инструмент вопреки явно выраженному отказу физического лица от получения предложения (предложений) финансового инструмента (финансовых инструментов).

2) Обеспечение надлежащего информирования о предлагаемом финансовом инструменте, в том числе:

о характеристиках финансового инструмента;

о структуре расходов, связанных с приобретением, владением и продажей финансового инструмента (то есть видах расходов, порядке их формирования);

о наличии ограничений на вторичное обращение финансового инструмента (досрочного прекращения договора, являющегося производным финансовым инструментом), в том числе порядке возврата денежных средств (имущества), о структуре связанных с этим издержек;

о существенных рисках, связанных с финансовым инструментом.

2.2. Информирование о предлагаемом финансовом инструменте должно осуществляться на принципах добросовестности, достоверности и полноты сообщаемых сведений. Не допускается предоставление информации, которая вводит в заблуждение относительно предлагаемого финансового инструмента.

3. Требования к осуществлению предложения финансового инструмента

3.1. Предложение финансового инструмента может осуществляться в устной (в том числе с использованием телефонной связи), письменной и (или) электронной форме, в том числе посредством информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» (далее – информационной сети «Интернет»), а также с использованием мобильного приложения.

Информация в рамках предложения финансового инструмента предоставляется получателю в доступной форме (с использованием удобочитаемых шрифтов, форматов) с разъяснением при необходимости специальных терминов (в случае их наличия), значения которых не определены в федеральных законах, нормативных правовых актах Российской Федерации, нормативных актах Банка России.

3.2. В рамках предложения финансовых инструментов член НАУФОР представляет информацию о себе:

наименование лица, осуществляющего предложение финансового инструмента (с указанием его статуса в случае, если предложение осуществляется третьим лицом, привлеченным членом НАУФОР);

фамилия и имя, должность работника, осуществляющего соответствующее предложение (при личном общении с получателем).

Предоставление указанной информации может осуществляться устно при личном общении или путем ее включения в текст направляемого сообщения, либо в случаях наличия соответствующего соглашения между членом НАУФОР и получателем иным способом, в том числе путем направления сообщения с заранее согласованного адреса электронной почты, номера телефона, номера (адреса) аккаунта в социальной сети.

3.3. По требованию получателя также должна быть предоставлена следующая информация:

о лицензиях на осуществление деятельности на финансовом рынке, имеющихся у члена НАУФОР;

контактные данные члена НАУФОР: телефон, адрес электронной почты, адрес сайта в информационной сети «Интернет», данные об официальном адресе члена НАУФОР, адресе его фактического местонахождения (в случае отличия официального адреса от адреса фактического местонахождения члена НАУФОР);

о способах и адресах направления обращений (жалоб) члену НАУФОР и (или) в НАУФОР.

3.4. Информирование получателя о финансовом инструменте осуществляется путем предоставления ему паспорта финансового инструмента в случае предложения следующих финансовых инструментов:

внебиржевой форвардный договор,
внебиржевой опционный договор «колл»,
внебиржевой опционный договор «пут»,
внебиржевой договор своп,
внебиржевой договор валютный своп,
внебиржевой договор о будущей процентной ставке (FRA),
внебиржевой договор overnight index swap (OIS),
внебиржевой барьерный опционный договор,
субординированная облигация,
структурная облигация с возможностью досрочного автопогашения,
структурная облигация со встроенным кредитным риском,
структурная облигация с доходностью, зависящей от значения индекса,
облигация со структурным доходом.

3.5. Информирование получателя о финансовом инструменте, не указанном в пункте 3.4 настоящего Внутреннего стандарта, может осуществляться как путем предоставления ему паспорта соответствующего финансового инструмента, так и иным способом по выбору члена НАУФОР.

3.6. Член НАУФОР не обязан представлять информацию (часть информации) о предлагаемом финансовом инструменте в случае, если получатель выразил отказ от получения соответствующей информации (части информации).

3.7. При предложении финансового инструмента, информация о котором ранее предоставлялась получателю, предоставление данной информации повторно не требуется,

за исключением случаев, если с момента предыдущего предоставления информации она существенно изменилась, или по требованию получателя о повторном ее предоставлении.

3.8. Предложение финансового инструмента может содержать ссылки на эмиссионные документы, спецификации и иные общедоступные документы, содержащие, например, информацию о базовых активах финансового инструмента, в том числе путем указания соответствующих адресов сайтов в информационной сети «Интернет».

Предложение финансового инструмента может осуществляться с использованием памяток, схем, на бумажном носителе и (или) в электронной форме, видео- и иных материалов, наглядным образом демонстрирующих финансовые инструменты.

3.9. Члену НАУФОР при предложении финансовых инструментов следует обратить внимание получателя на то, что риски, связанные с финансовым инструментом, не подлежат страхованию в соответствии с Федеральным законом от 23 декабря 2003 года № 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации».

3.10. При предложении финансового инструмента не допускается:

обещание выплаты дивидендов по акциям, а также дохода по иным ценным бумагам; обещание получения дохода по производным финансовым инструментам.

Не является обещанием дохода по ценной бумаге предоставление информации о доходе, обязанность выплаты которого предусмотрена документацией по ценным бумагам, в том числе решением о выпуске или дополнительном выпуске эмиссионных ценных бумаг, правилами доверительного управления паевыми инвестиционными фондами или правилами доверительного управления ипотечным покрытием, либо самой ценной бумагой.

Не является обещанием получения дохода по производным финансовым инструментам предоставление информации о доходе, обязанность выплаты которого предусмотрена условиями соответствующего договора, являющегося производным финансовым инструментом.

3.11. В случае выявления в ходе предложения финансового инструмента потребности получателя в индивидуальной инвестиционной рекомендации рекомендуется информировать его о возможности получения такой услуги у инвестиционного советника.

В случае опроса физического лица для определения его заинтересованности в получении информации об определенном финансовом инструменте (видах финансовых инструментов) член НАУФОР должен проинформировать получателя о том, что данный опрос осуществляется не в целях составления его инвестиционного профиля, а предоставляемая получателю информация не является индивидуальной инвестиционной рекомендацией и предлагаемый финансовый инструмент может не подходить

получателю, либо сопровождать предложение финансовых инструментов иными указаниями аналогичного смысла, а в случае предоставления соответствующей информации на странице сайта в сети «Интернет», в мобильном приложении или на бумажном носителе, использовать средства визуального выделения, обеспечивающие привлечение внимания к указанной информации.

3.12. Члену НАУФОР при осуществлении предложения финансового инструмента рекомендуется информировать получателя о том, что предоставляемая ему информация не является индивидуальной инвестиционной рекомендацией посредством включения в информацию соответствующего дисклеймера, а также обратить внимание получателя на то, что информация предоставляется в рамках предложения финансового инструмента. Член НАУФОР вправе включить дисклеймер и указание на характер предоставляемой (предоставленной) информации при предложении финансовых инструментов в соответствующий договор с получателем (при наличии).

При предложении финансового инструмента не допускается использование формулировок, указывающих на соответствие такого инструмента интересам получателя, даже при наличии дисклеймера о том, что представленная информация не является индивидуальной инвестиционной рекомендацией.

3.13. Член НАУФОР вправе одновременно предлагать несколько финансовых инструментов, в том числе предоставлять данные и характеристики, позволяющие сравнить разные финансовые инструменты, относящиеся к разным видам (группам) финансовых инструментов и (или) в рамках одного вида (одной группы) финансовых инструментов.

3.14. Член НАУФОР не вправе взимать с получателя плату за предоставляемую ему информацию при предложении финансового инструмента, если иное не установлено настоящим Внутренним стандартом.

4. Паспорт финансового инструмента

4.1. Паспорт финансового инструмента, указанного в пункте 3.4 настоящего Внутреннего стандарта, должен быть разработан эмитентом или создателем (разработчиком) такого финансового инструмента. Если паспорт финансового инструмента не был разработан эмитентом или создателем (разработчиком) такого финансового инструмента, член НАУФОР, осуществляющий предложение такого финансового инструмента, обязан разработать его паспорт.

4.2. Лица, указанные в пунктах 4.1 настоящего Внутреннего стандарта, вправе размещать разработанные ими паспорта финансовых инструментов в открытом доступе на своих сайтах в информационной сети «Интернет» по своему усмотрению.

Само по себе размещение паспорта финансового инструмента в открытом доступе на сайте в информационной сети «Интернет» не является предложением соответствующего финансового инструмента.

4.3. Лицо, разработавшее паспорт финансового инструмента, обязано обновлять содержащуюся в паспорте информацию в течение всего времени предложения соответствующего финансового инструмента (с указанием даты последнего обновления информации).

4.4. Паспорт финансового инструмента не должен содержать индивидуальную инвестиционную рекомендацию, сведения рекламного характера.

4.5. Паспорт финансового инструмента составляется по формам, являющимся приложениями к настоящему Внутреннему стандарту.

Рекомендуемый объем паспорта финансового инструмента составляет четыре листа формата А4.

В случае, если эмитент или создатель (разработчик) финансового инструмента является иностранной организацией, допускается составление им паспорта финансового инструмента по иным формам при условии, что соответствующий паспорт финансового инструмента соответствует требованиям иностранного законодательства (например, «Key information document»). В этом случае паспорт финансового инструмента может предоставляться получателю на используемом на финансовом рынке иностранном языке без перевода на русский язык, за исключением следующих случаев:

а) если паспорт финансового инструмента размещен в открытом доступе на сайте члена НАУФОР в информационной сети «Интернет»;

б) если получатель потребовал предоставления паспорта финансового инструмента с переводом на русский язык (при этом с получателя может взиматься плата, размер которой не должен превышать стоимость перевода соответствующего документа на русский язык).

4.6. Предоставление получателю паспорта финансового инструмента осуществляется на бумажном носителе и (или) в электронном виде, и (или) путем предоставления ссылки на сайт в информационной сети «Интернет», на котором размещен соответствующий паспорт, по выбору члена НАУФОР.

По требованию получателя член НАУФОР обязан предоставить ему паспорт финансового инструмента на бумажном носителе, при этом с получателя может взиматься

плата, размер которой не должен превышать стоимость изготовления копии соответствующего паспорта финансового инструмента на бумажном носителе.

5. Предложение услуг по совершению необеспеченных сделок

5.1. При предложении услуг по совершению необеспеченных сделок и (или) предоставлении информации об указанных услугах физическим лицам, не являющимся квалифицированным инвестором, член НАУФОР не должен побуждать указанных лиц к использованию услуг по совершению необеспеченных сделок путем заранее проставленной отметки о выборе соответствующей услуги в договоре о брокерском обслуживании или ином документе, путем предустановленной по умолчанию опции (возможности) совершения необеспеченных сделок в программно-технических средствах, предоставляемых брокером, или иным способом.

6. Заключительные положения

6.1. Настоящий Внутренний стандарт вступает в силу с 1 июня 2020 года.

6.2. Изменения и дополнения в настоящий Внутренний стандарт вступают в силу в сроки, определенные решением Совета директоров НАУФОР.

Приложение 1
Типовой паспорт финансового инструмента
для внебиржевого форвардного договора

Название финансового инструмента

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:

1. Краткая информация о финансовом инструменте	
Вид финансового инструмента	Внебиржевой <i>(поставочный/беспоставочный)</i> форвардный договор на <i>(базовый актив)</i>
Код идентификации (при наличии)	
Категория инвестора, которой предназначен финансовый инструмент	
2. Информация о создателе (разработчике) финансового инструмента	
Полное или краткое наименование	
Контакты	
3. Информация о паспорте финансового инструмента	
Дата разработки паспорта финансового инструмента	
Дата последней актуализации паспорта финансового инструмента	
4. Информация о разработчике паспорта финансового инструмента (если отличается от	

указанной в п.2)	
Полное или краткое наименование	
Контакты	

Необходимо описать, что представляет собой финансовый инструмент, его основные характеристики

Также необходимо кратко описать механизм его действия, включая:

базовый актив (ценная бумага, товар, процентная ставка, валютный курс, индекс, ПФИ): для базового актива «ценная бумага»- наименование эмитента, код ценной бумаги (при наличии); для базового актива «товар» - единица измерения, стандартное качество; адрес публикации информации о значениях базового актива в сети «Интернет» (при наличии);

порядок определения значения форвардного количества и (или) форвардной суммы (формула расчета, порядок и периодичность фиксации);

порядок и сроки поставки базового актива (при наличии).

Данные рекомендуется предоставлять в табличной форме.

3. Что произойдет, если сторона по договору не сможет исполнить свои обязательства

В этом разделе необходимо указать, защищен или не защищен финансовый инструмент какими-либо способами обеспечения исполнения обязательств, схемами компенсаций или гарантий инвестору, указать, что в случае частичного или полного дефолта (банкротства) стороны по договору, инвестор может частично или полностью потерять вложенные инвестиции (если применимо).

4. Как долго рекомендуется владеть финансовым инструментом, возможен ли досрочный возврат инвестиций

Например, в соответствии с условиями договора досрочное расторжение договора возможно, однако связано с существенными рыночными рисками. Рекомендуемый период инвестирования – до даты погашения.

5. Какие риски несет финансовый инструмент

В этом разделе необходимо раскрыть существенные риски, связанные с заключением и прекращением данного договора.

6. Какова структура расходов

В этом разделе раскрывается информация обо всех основных видах и суммах платежей (порядке определения сумм платежей), связанных с заключением и прекращением данного договора с указанием их периодичности (при наличии).

7. Кому жаловаться

*Например, жалобы и обращения могут быть направлены почтой по адресу...,
электронной почтой по адресу....*

8. Иная важная информация (при необходимости)

*Например, дополнительную информацию о контрольном лице можно получить по
адресу:*

*Также может быть представлен предположительный сценарный порядок выплат
по финансовому инструменту (если применимо).*

Приложение 2
Типовой паспорт финансового инструмента
для внебиржевого опционного договора «колл»

Название финансового инструмента

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:

1. Краткая информация о финансовом инструменте	
Вид финансового инструмента	Внебиржевой <i>(поставочный/беспоставочный)</i> опционный договор «колл» на <i>(базовый актив)</i>
Код идентификации (при наличии)	
Категория инвестора, которой предназначен финансовый инструмент	
2. Информация о создателе (разработчике) финансового инструмента	
Полное или краткое наименование	
Контакты	
3. Информация о паспорте финансового инструмента	
Дата разработки паспорта финансового инструмента	
Дата последней актуализации паспорта финансового инструмента	
4. Информация о разработчике паспорта финансового инструмента (если отличается от указанной в п.2)	

Полное или краткое наименование	
Контакты	
Наименование и контакты регулирующего органа (включая государственного регулятора и СРО)	

Необходимо описать, что представляет собой финансовый инструмент, его основные характеристики

Также необходимо кратко описать механизм действия финансового инструмента, включая его основные характеристики:

тип опциона (европейский, американский, иной);

срок/период исполнения опциона;

условия и порядок расчета выплат на дату или период погашения;

базовый актив (ценная бумага, товар, процентная ставка, валютный курс, индекс, ПФИ): для базового актива «ценная бумага» - наименование эмитента, код идентификации ценной бумаги (при наличии); для базового актива «товар» - единица измерения, стандартное качество;

сумма номинала/количество базового актива;

цена исполнения опциона с указанием валюты исполнения опциона премия опциона с указанием валюты премии;

адрес и время публикации информации о значениях базового актива в сети «Интернет»;

порядок и сроки поставки базового актива (при наличии).

Данные рекомендуется предоставлять в табличной форме.

3. Что произойдет, если сторона по договору не сможет исполнить свои обязательства

В этом разделе необходимо указать, защищен или не защищен финансовый инструмент какими-либо способами обеспечения исполнения обязательств, схемами компенсаций или гарантий инвестору, указать, что в случае частичного или полного дефолта (банкротства) стороны по договору, инвестор может частично или полностью потерять вложенные инвестиции (если применимо).

4. Как долго рекомендуется владеть финансовым инструментом, возможен ли досрочный возврат инвестиций

Например, в соответствии с условиями договора досрочное расторжение договора возможно, однако связано с существенными рыночными рисками. Рекомендуемый период инвестирования – до даты погашения.

5. Какие риски несет финансовый инструмент

В этом разделе необходимо раскрыть существенные риски, связанные с заключением и прекращением данного договора.

6. Какова структура расходов

В этом разделе раскрывается информация обо всех основных видах и суммах платежей (порядке определения сумм платежей), связанных с заключением и прекращением данного договора с указанием их периодичности (при наличии).

7. Кому жаловаться

Например, жалобы и обращения могут быть направлены почтой по адресу..., электронной почтой по адресу....

8. Иная важная информация (при необходимости)

Например, дополнительную информацию о контрольном лице можно получить по адресу:

Также может быть представлен предположительный сценарный порядок выплат по финансовому инструменту (если применимо).

Приложение 3
Типовой паспорт финансового инструмента
для внебиржевого опционного договора «пут»

Название финансового инструмента

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:

1. Краткая информация о финансовом инструменте	
Вид финансового инструмента	Внебиржевой (<i>поставочный/беспоставочный</i>) опционный договор «пут» на (<i>базовый актив</i>)
Код идентификации (при наличии)	
Категория инвестора, которой предназначен финансовый инструмент	
2. Информация о создателе (разработчике) финансового инструмента	
Полное или краткое наименование	
Контакты	
3. Информация о паспорте финансового инструмента	
Дата разработки паспорта финансового инструмента	
Дата последней актуализации паспорта финансового инструмента	
4. Информация о разработчике паспорта финансового инструмента (если отличается от	

указанной в п.2)	
Полное или краткое наименование	
Контакты	
Наименование и контакты регулирующего органа (включая государственного регулятора и СРО)	

Необходимо описать, что представляет собой финансовый инструмент, его основные характеристики

Также необходимо кратко описать механизм действия финансового инструмента, включая его основные характеристики:

тип опциона (европейский, американский, иной);

срок/период исполнения опциона;

условия и порядок расчета выплат на дату или период погашения;

базовый актив (ценная бумага, товар, процентная ставка, валютный курс, индекс, ПФИ): для базового актива «ценная бумага»: наименование эмитента, код идентификации ценной бумаги (при наличии); для базового актива «товар» - единица измерения, стандартное качество;

сумма номинала/количество базового актива;

цена исполнения опциона с указанием валюты исполнения опциона;

премия опциона с указанием валюты премии;

адрес и время публикации информации о значениях базового актива в сети «Интернет»;

порядок и сроки поставки базового актива (при наличии).

Данные рекомендуется предоставлять в табличной форме.

3. Что произойдет, если сторона по договору не сможет исполнить свои обязательства

В этом разделе необходимо указать, защищен или не защищен финансовый инструмент какими-либо способами обеспечения исполнения обязательств, схемами компенсаций или гарантий инвестору, указать, что в случае частичного или полного дефолта (банкротства) стороны по договору, инвестор может частично или полностью потерять вложенные инвестиции (если применимо).

4. Как долго рекомендуется владеть финансовым инструментом, возможен ли досрочный возврат инвестиций

Например, в соответствии с условиями договора досрочное расторжение договора возможно, однако связано с существенными рыночными рисками. Рекомендуемый период инвестирования – до даты погашения.

5. Какие риски несет финансовый инструмент

В этом разделе необходимо раскрыть существенные риски, связанные с заключением и прекращением данного договора.

6. Какова структура расходов

В этом разделе раскрывается информация обо всех основных видах и суммах платежей (порядке определения сумм платежей), связанных с заключением и прекращением данного договора с указанием их периодичности (при наличии).

7. Кому жаловаться

Например, жалобы и обращения могут быть направлены почтой по адресу..., электронной почтой по адресу....

8. Иная важная информация (при необходимости)

Например, дополнительную информацию о контрольном лице можно получить по адресу:

Также может быть представлен предположительный сценарный порядок выплат по финансовому инструменту (если применимо).

Приложение 4
Типовой паспорт финансового инструмента
для внебиржевого договора своп

Название финансового инструмента

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:

1. Краткая информация о финансовом инструменте	
Вид финансового инструмента	Внебиржевой (<i>поставочный/беспоставочный</i>) договор своп на (<i>базовый актив</i>)
Код идентификации (при наличии)	
Категория инвестора, которой предназначен финансовый инструмент	
2. Информация о создателе (разработчике) финансового инструмента	
Полное или краткое наименование	
Контакты	
3. Информация о паспорте финансового инструмента	
Дата разработки паспорта финансового инструмента	
Дата последней актуализации паспорта финансового инструмента	
4. Информация о разработчике паспорта финансового инструмента (если отличается от указанной в п.2)	

Полное или краткое наименование	
Контакты	
Наименование и контакты регулирующего органа (включая государственного регулятора и СРО)	

Необходимо описать, что представляет собой финансовый инструмент, его основные характеристики

Также необходимо кратко описать механизм действия финансового инструмента, включая его основные характеристики:

базовый актив (ценная бумага, товар, процентная ставка, валютный курс, ПФИ): для базового актива «ценная бумага»: наименование эмитента, код идентификации ценной бумаги (при наличии); для базового актива «товар» - единица измерения, стандартное качество;

срок договора;

номинальная стоимость/номинальное количество базового актива;

порядок определения фиксированных значений базового актива;

порядок и сроки определения «плавающих» значений базового актива;

периодичность/даты плавающих платежей;

порядок и сроки расчета и выплаты дохода;

адрес публикации информации о значениях базового актива в сети «Интернет»;

порядок и сроки поставки базового актива (при наличии).

Данные рекомендуется предоставлять в табличной форме.

3. Что произойдет, если сторона по договору не сможет исполнить свои обязательства

В этом разделе необходимо указать, защищен или не защищен финансовый инструмент какими-либо способами обеспечения исполнения обязательств, схемами компенсаций или гарантий инвестору, указать, что в случае частичного или полного дефолта (банкротства) стороны по договору, инвестор может частично или полностью потерять вложенные инвестиции (если применимо).

4. Как долго рекомендуется владеть финансовым инструментом, возможен ли досрочный возврат инвестиций

Например, в соответствии с условиями договора досрочное расторжение договора возможно, однако связано с существенными рыночными рисками. Рекомендуемый период инвестирования – до даты погашения.

5. Какие риски несет финансовый инструмент

В этом разделе необходимо раскрыть существенные риски, связанные с заключением и прекращением данного договора.

6. Какова структура расходов

В этом разделе раскрывается информация обо всех основных видах и суммах платежей (порядке определения сумм платежей), связанных с заключением и прекращением данного договора с указанием их периодичности (при наличии).

7. Кому жаловаться

Например, жалобы и обращения могут быть направлены почтой по адресу..., электронной почтой по адресу....

8. Иная важная информация (при необходимости)

Например, дополнительную информацию о контрольном лице можно получить по адресу:

Также может быть представлен предположительный сценарный порядок выплат по финансовому инструменту (если применимо).

Приложение 5
Типовой паспорт финансового инструмента
для внебиржевого договора валютный своп

Название финансового инструмента

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:

1. Краткая информация о финансовом инструменте	
Вид финансового инструмента	Внебиржевой договор валютный своп <i>(наименование валют, являющихся базовым активом)</i>
Код идентификации <i>(при наличии)</i>	
Категория инвестора, которой предназначен финансовый инструмент	
2. Информация о создателе (разработчике) финансового инструмента	
Полное или краткое наименование	
Контакты	
3. Информация о паспорте финансового инструмента	
Дата разработки паспорта финансового инструмента	
Дата последней актуализации паспорта финансового инструмента	
4. Информация о разработчике паспорта финансового инструмента (если отличается от	

указанной в п.2)	
Полное или краткое наименование	
Контакты	
Наименование и контакты регулирующего органа (включая государственного регулятора и СРО)	

Необходимо описать, что представляет собой финансовый инструмент, его основные характеристики.

Также необходимо кратко описать механизм действия финансового инструмента, включая его основные характеристики:

номинальная сумма договора;

валюты;

срок договора;

периодичность платежей/даты платежей;

порядок и сроки определения сумм «плавающих» платежей;

Данные рекомендуется предоставлять в табличной форме.

3. Что произойдет, если сторона по договору не сможет исполнить свои обязательства

В этом разделе необходимо указать, защищен или не защищен финансовый инструмент какими-либо способами обеспечения исполнения обязательств, схемами компенсаций или гарантий инвестору, указать, что в случае частичного или полного дефолта (банкротства) стороны по договору, инвестор может частично или полностью потерять вложенные инвестиции (если применимо).

4. Как долго рекомендуется владеть финансовым инструментом, возможен ли досрочный возврат инвестиций

Например, в соответствии с условиями договора досрочное расторжение договора возможно, однако связано с существенными рыночными рисками. Рекомендуемый период инвестирования – до даты погашения.

5. Какие риски несет финансовый инструмент

В этом разделе необходимо раскрыть существенные риски, связанные с заключением и прекращением данного договора.

6. Какова структура расходов

В этом разделе раскрывается информация обо всех основных видах и суммах платежей (порядке определения сумм платежей), связанных с заключением и прекращением данного договора с указанием их периодичности (при наличии).

7. Кому жаловаться

*Например, жалобы и обращения могут быть направлены почтой по адресу...,
электронной почтой по адресу....*

8. Иная важная информация (при необходимости)

*Например, дополнительную информацию о контрольном лице можно получить по
адресу:*

*Также может быть представлен предположительный сценарный порядок выплат
по финансовому инструменту (если применимо).*

Приложение 6
Типовой паспорт финансового инструмента
для внебиржевого договора о будущей процентной ставке (FRA)

Название финансового инструмента

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:

1. Краткая информация о финансовом инструменте	
Вид финансового инструмента	Внебиржевой беспоставочный договор о будущей процентной ставке (FRA) на (<i>базовый актив</i>)
Код идентификации (при наличии)	
Категория инвестора, которой предназначен финансовый инструмент	
2. Информация создателе (разработчике) финансового инструмента	
Полное или краткое наименование	
Контакты	
3. Информация о паспорте финансового инструмента	
Дата разработки паспорта финансового инструмента	
Дата последней актуализации паспорта финансового инструмента	
4. Информация о разработчике паспорта финансового инструмента (если отличается от	

указанной в п.2)	
Полное или краткое наименование	
Контакты	
Наименование и контакты регулирующего органа (включая государственного регулятора и СРО)	

Необходимо описать, что представляет собой финансовый инструмент, его основные характеристики

Также необходимо кратко описать механизм действия финансового инструмента, включая его основные характеристики:

валюта по договору;

сумма по договору;

срок договора;

текущая процентная ставка;

порядок определения будущей процентной ставки;

порядок и сроки определения «плавающих» значений;

периодичность/даты плавающих платежей.

Данные рекомендуется предоставлять в табличной форме.

3. Что произойдет, если сторона по договору не сможет исполнить свои обязательства

В этом разделе необходимо указать, защищен или не защищен финансовый инструмент какими-либо способами обеспечения исполнения обязательств, схемами компенсаций или гарантий инвестору, указать, что в случае частичного или полного дефолта (банкротства) стороны по договору, инвестор может частично или полностью потерять вложенные инвестиции (если применимо).

4. Как долго рекомендуется владеть финансовым инструментом, возможен ли досрочный возврат инвестиций

Например, в соответствии с условиями договора досрочное расторжение договора возможно, однако связано с существенными рыночными рисками. Рекомендуемый период инвестирования – до даты погашения.

5. Какие риски несет финансовый инструмент

В этом разделе необходимо раскрыть существенные риски, связанные с заключением и прекращением данного договора.

6. Какова структура расходов

В этом разделе раскрывается информация обо всех основных видах и суммах платежей (порядке определения сумм платежей), связанных с заключением и прекращением данного договора с указанием их периодичности (при наличии).

7. Кому жаловаться

Например, жалобы и обращения могут быть направлены почтой по адресу..., электронной почтой по адресу....

8. Иная важная информация (при необходимости)

Например, дополнительную информацию о контрольном лице можно получить по адресу:

Также может быть представлен предположительный сценарный порядок выплат по финансовому инструменту (если применимо).

Приложение 7
Типовой паспорт финансового инструмента
для внебиржевого договора overnight index swap (OIS)

Название финансового инструмента

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:

1. Краткая информация о финансовом инструменте	
Вид финансового инструмента	Внебиржевой беспоставочный договор OIS на ...
Код идентификации (при наличии)	
Категория инвестора, которой предназначен финансовый инструмент	
2. Информация о создателе (разработчике) финансового инструмента	
Полное или краткое наименование	
Контакты	
3. Информация о паспорте финансового инструмента	
Дата разработки паспорта финансового инструмента	
Дата последней актуализации паспорта финансового инструмента	
4. Информация о разработчике паспорта финансового инструмента (если отличается от указанной в п.2)	

Полное или краткое наименование	
Контакты	
Наименование и контакты регулирующего органа (включая государственного регулятора и СРО)	

Необходимо описать, что представляет собой финансовый инструмент, его основные характеристики

Также необходимо кратко описать механизм действия финансового инструмента, включая его основные характеристики:

базовый актив (индекс);

порядок формирования индекса;

администратор (владелец) индекса;

периодичность, время и адрес публикации информации о значениях индекса в сети «Интернет»;

срок договора;

номинальная стоимость;

валюта номинала;

порядок определения величин плавающих платежей;

периодичность/даты плавающих платежей.

Данные рекомендуется предоставлять в табличной форме.

3. Что произойдет, если сторона по договору не сможет исполнить свои обязательства

В этом разделе необходимо указать, защищен или не защищен финансовый инструмент какими-либо способами обеспечения исполнения обязательств, схемами компенсаций или гарантий инвестору, указать, что в случае частичного или полного дефолта (банкротства) стороны по договору, инвестор может частично или полностью потерять вложенные инвестиции (если применимо).

4. Как долго рекомендуется владеть финансовым инструментом, возможен ли досрочный возврат инвестиций

Например, в соответствии с условиями договора досрочное расторжение договора возможно, однако связано с существенными рыночными рисками. Рекомендуемый период инвестирования – до даты погашения.

5. Какие риски несет финансовый инструмент

В этом разделе необходимо раскрыть существенные риски, связанные с заключением и прекращением данного договора.

6. Какова структура расходов

В этом разделе раскрывается информация обо всех основных видах и суммах платежей (порядке определения сумм платежей), связанных с заключением и прекращением данного договора с указанием их периодичности (при наличии).

7. Кому жаловаться

Например, жалобы и обращения могут быть направлены почтой по адресу..., электронной почтой по адресу....

8. Иная важная информация (при необходимости)

Например, дополнительную информацию о контрольном лице можно получить по адресу:

Также может быть представлен предположительный сценарный порядок выплат по финансовому инструменту (если применимо).

Приложение 8
Типовой паспорт финансового инструмента
для внебиржевого барьерного опционного договора

Название финансового инструмента

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:

1. Краткая информация о финансовом инструменте	
Вид финансового инструмента	Внебиржевой беспоставочный барьерный опционный договор на <i>(базовый актив)</i>
Код идентификации (при наличии)	
Категория инвестора, которой предназначен финансовый инструмент	
2. Информация о создателе (разработчике) финансового инструмента	
Полное или краткое наименование	
Контакты	
3. Информация о паспорте финансового инструмента	
Дата разработки паспорта финансового инструмента	
Дата последней актуализации паспорта финансового инструмента	
4. Информация о разработчике паспорта финансового инструмента (если отличается от указанной в п.2)	

Полное или краткое наименование	
Контакты	
Наименование и контакты регулирующего органа (включая государственного регулятора и СРО)	

Необходимо описать, что представляет собой финансовый инструмент, его основные характеристики

Также необходимо кратко описать механизм действия финансового инструмента, включая его основные характеристики:

Вид опциона (пут/колл);

Стиль опциона;

срок/период исполнения опциона;

условия и порядок расчета выплат на дату или период погашения;

базовый актив (ценная бумага, товар, процентная ставка, валютный курс, индекс, ПФИ): для базового актива «ценная бумага»: наименование эмитента, код идентификации ценной бумаги (при наличии); для базового актива «товар» - единица измерения, стандартное качество;

сумма номинала/количество базового актива;

цена исполнения опциона с указанием валюты исполнения опциона;

премия опциона с указанием валюты премии;

тип барьерного условия (отлагательное/отменительное);

барьерное условие;

барьерная цена, курс или ставка с указанием валюты барьерной цены;

порядок и формула расчета платежа;

адрес и время публикации информации о значениях базового актива в сети «Интернет».

Данные рекомендуется предоставлять в табличной форме.

3. Что произойдет, если сторона по договору не сможет исполнить свои обязательства

В этом разделе необходимо указать, защищен или не защищен финансовый инструмент какими-либо способами обеспечения исполнения обязательств, схемами компенсаций или гарантий инвестору, указать, что в случае частичного или полного дефолта (банкротства) стороны по договору, инвестор может частично или полностью потерять вложенные инвестиции (если применимо).

4. Как долго рекомендуется владеть финансовым инструментом, возможен ли досрочный возврат инвестиций

Например, в соответствии с условиями договора досрочное расторжение договора возможно, однако связано с существенными рыночными рисками. Рекомендуемый период инвестирования – до даты погашения.

5. Какие риски несет финансовый инструмент

В этом разделе необходимо раскрыть существенные риски, связанные с заключением и прекращением данного договора.

6. Какова структура расходов

В этом разделе раскрывается информация обо всех основных видах и суммах платежей (порядке определения сумм платежей), связанных с заключением и прекращением данного договора с указанием их периодичности (при наличии).

7. Кому жаловаться

Например, жалобы и обращения могут быть направлены почтой по адресу..., электронной почтой по адресу....

8. Иная важная информация (при необходимости)

Например, дополнительную информацию о контрольном лице можно получить по адресу:

Также может быть представлен предположительный сценарный порядок выплат по финансовому инструменту (если применимо).

Приложение 9
Типовой паспорт финансового инструмента
для субординированной облигации

Название финансового инструмента

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:

1. Краткая информация о финансовом инструменте	
Вид финансового инструмента	Субординированная облигация
Код государственной регистрации	
Код ISIN (при наличии)	
Гарант выпуска (при наличии) с указанием рейтинга	
Категория инвестора, которой предназначен финансовый инструмент	
2. Информация об эмитенте	
Полное или краткое наименование	
Контакты	
3. Информация о паспорте финансового инструмента	
Дата разработки паспорта финансового инструмента	
Дата последней актуализации паспорта финансового инструмента	

4. Информация о разработчике паспорта финансового инструмента (если отличается от указанной в п.2)	
Полное или краткое наименование	
Контакты	
Наименование и контакты регулирующего органа (включая государственного регулятора и СРО)	

Необходимо описать, что представляет собой финансовый инструмент, его основные характеристики

Например, субординированная облигация – это долговая ценная бумага, дающая инвестору определенный доход в виде процента или дисконта. Доход по облигации может быть фиксированным или «плавающим», т. е. рассчитываемым по определенной формуле.

Субординированная облигация является высокорискованным финансовым продуктом в силу следующих особенностей:

- В случае банкротства эмитента субординированные облигации имеют более низкий приоритет к погашению, чем все прочие долги, т. е. требования кредиторов по неисполненным обязательствам удовлетворяются после удовлетворения требований всех иных кредиторов.*

- Субординированный долг может быть частично или полностью аннулирован в процессе санации или даже в случае снижения норматива достаточности собственных средств (капитала) кредитной организации ниже уровня, определенного нормативным актом Банка России.*

- Эмитент субординированной облигации имеет право в одностороннем порядке отказаться от уплаты процентов.*

Субординированные облигации предназначены для инвесторов, заинтересованных в повышенной доходности, обусловленной риском (частичной) потери инвестиций.

Если доходность облигации не является фиксированной, необходимо описать формулу, порядок и сроки определения доходности, включая информацию о поставщиках информации и времени и месте публикации данных.

При наличии дополнительных условий (ковенант), необходимо их описание, включая информацию о последствиях для эмитента в случае их исполнения

Необходимо кратко описать механизм действия финансового инструмента, включая:

- условия, порядок расчета и сроки выплаты процентного дохода;*

- условия и порядок возможного досрочного погашения;
- условия и порядок расчета выплат на дату погашения;
- порядок определения стоимости базовых активов в ключевые даты;

Требуется указать основные характеристики финансового инструмента.

Ключевые характеристики	Ключевые даты
<i>Номинальная стоимость</i>	<i>Дата начала размещения</i>
<i>Валюта выпуска</i>	<i>Дата погашения/бессрочная</i>
<i>Формула определения доходности</i>	<i>Периодичность выплаты купона</i>
<i>Ставка купона</i>	<i>Даты выплаты купона</i>

3. Что произойдет, если эмитент не сможет исполнить свои обязательства

В этом разделе необходимо указать, защищен или не защищен финансовый инструмент какими-либо способами обеспечения исполнения обязательств, схемами компенсаций или гарантий инвестору, указать, что в случае частичного или полного дефолта (банкротства) эмитента, инвестор может частично или полностью потерять вложенные инвестиции (если применимо). Держатели субординированных облигаций в последнюю очередь, за исключением акционеров, получают свою долю в активах компании-эмитента при банкротстве.

4. Как долго рекомендуется владеть финансовым инструментом, возможен ли досрочный возврат инвестиций

Например, досрочное погашение субординированных облигаций по инициативе инвестора невозможно. Продажа облигации связана с существенными рыночными рисками. Рекомендуемый период инвестирования – до даты погашения.

5. Какие риски несет финансовый инструмент

В этом разделе необходимо раскрыть существенные риски, связанные с приобретением, владением и продажей финансового инструмента.

6. Какова структура расходов

В этом разделе раскрывается информация обо всех основных видах и суммах платежей (порядке определения сумм платежей), связанных с приобретением, владением и продажей финансового инструмента с указанием их периодичности (при наличии).

7. Кому жаловаться

Например, жалобы и обращения могут быть направлены почтой по адресу..., электронной почтой по адресу....

8. Иная важная информация (при необходимости)

Например, дополнительную информацию о контрольном лице можно получить по адресу:

Также может быть представлен предположительный сценарный порядок выплат по финансовому инструменту (если применимо)

Приложение 10
Типовой паспорт финансового инструмента
для структурной облигации
с возможностью досрочного автопогашения

Название финансового инструмента

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:

1. Краткая информация о финансовом инструменте	
Вид финансового инструмента	Структурная облигация с возможностью досрочного автопогашения на <i>(базовый актив)</i>
Код государственной регистрации	
Код ISIN (при наличии)	
Гарант выпуска (при наличии) с указанием рейтинга	
Категория инвестора, которой предназначен финансовый инструмент	
2. Информация об эмитенте	
Полное или краткое наименование	
Контакты	
3. Информация о паспорте финансового инструмента	
Дата разработки паспорта финансового инструмента	
Дата последней актуализации паспорта	

финансового инструмента	
4. Информация о разработчике паспорта финансового инструмента (если отличается от указанной в п.2)	
Полное или краткое наименование	
Контакты	
Наименование и контакты регулирующего органа (включая государственного регулятора и СРО)	

Необходимо описать, что представляет собой финансовый инструмент, его основные характеристики. Например, структурная облигация – это ценная бумага, по условиям выпуска которой величина дохода, сумма возврата вложенных инвестиций, возможность досрочного погашения могут зависеть от (не) наступления определенных условий, например, достижения определенных значений цен базовых активов в определенные даты.

Структурные облигации данного вида предназначены для инвесторов, заинтересованных в повышенной доходности, обусловленной риском (частичной) потери инвестиций.

Необходимо кратко описать механизм действия финансового инструмента, включая:

- условия, порядок расчета и сроки выплаты процентного дохода;
- условия и порядок возможного досрочного погашения;
- условия и порядок расчета выплат на дату погашения;
- порядок определения стоимости базовых активов в ключевые даты;
- порядок определения «худшего» базового актива;
- возможные изменения характеристик структурной облигации.

Требуется указать основные характеристики финансового инструмента.

Ключевые характеристики	Ключевые даты
Базовые активы	Дата выпуска
Номинальная стоимость	Дата погашения/бессрочная
Валюта выпуска	Даты платежа
Процентная ставка	Даты фиксации досрочного погашения
Барьер выплаты процентного дохода	Даты фиксации процентного дохода

<i>Барьер досрочного погашения</i>	<i>Дата первоначальной фиксации</i>
<i>Барьер выплат в дату погашения</i>	<i>Дата финальной фиксации</i>

3. Что произойдет, если эмитент не сможет исполнить свои обязательства

В этом разделе необходимо указать, защищен или не защищен финансовый инструмент какими-либо способами обеспечения исполнения обязательств, схемами компенсаций или гарантий инвестору, указать, что в случае частичного или полного дефолта (банкротства) эмитента, инвестор может частично или полностью потерять вложенные инвестиции (если применимо).

4. Как долго рекомендуется владеть финансовым инструментом, возможен ли досрочный возврат инвестиций

Например, досрочное погашение структурных облигаций по инициативе инвестора невозможно. Продажа облигации связана с существенными рыночными рисками. Рекомендуемый период инвестирования – до даты погашения.

5. Какие риски несет финансовый инструмент

В этом разделе необходимо раскрыть существенные риски, связанные с приобретением, владением и продажей финансового инструмента, обратив особое внимание на то, что размер выплат по структурной облигации может быть меньше ее номинальной стоимости.

6. Какова структура расходов

В этом разделе раскрывается информация обо всех основных видах и суммах платежей (порядке определения сумм платежей), связанных с приобретением, владением и продажей финансового инструмента с указанием их периодичности (при наличии).

7. Кому жаловаться

Например, жалобы и обращения могут быть направлены почтой по адресу..., электронной почтой по адресу....

8. Иная важная информация (при необходимости)

Например, дополнительную информацию о контрольном лице можно получить по адресу:

Также может быть представлен предположительный сценарный порядок выплат по финансовому инструменту (если применимо).

Приложение 11
Типовой паспорт финансового инструмента
для структурной облигации
со встроенным кредитным риском

Название финансового инструмента

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:

1. Краткая информация о финансовом инструменте	
Вид финансового инструмента	Структурная облигация со встроенным кредитным риском на (<i>базовый актив, контрольное лицо</i>)
Код государственной регистрации	
Код ISIN (при наличии)	
Гарант выпуска (при наличии) с указанием рейтинга	
Категория инвестора, которой предназначен финансовый инструмент	
2. Информация об эмитенте	
Полное или краткое наименование	
Контакты	
3. Информация о паспорте финансового инструмента	
Дата разработки паспорта финансового инструмента	
Дата последней актуализации паспорта	

финансового инструмента	
4. Информация о разработчике паспорта финансового инструмента (если отличается от указанной в п.2)	
Полное или краткое наименование	
Контакты	
Наименование и контакты регулирующего органа (включая государственного регулятора и СРО)	

Необходимо описать, что представляет собой финансовый инструмент, его основные характеристики.

Например, структурная облигация – это ценная бумага, по условиям выпуска которой величина дохода, сумма возврата вложенных инвестиций, возможность досрочного погашения могут зависеть от (не) наступления определенных условий, например, достижения определенных значений цен базовых активов в определенные даты.

Структурные облигации данного вида предназначены для инвесторов, заинтересованных в повышенной доходности, обусловленной риском (частичной) потери инвестиций.

Необходимо также кратко описать механизм действия финансового инструмента, включая:

- условия, порядок расчета и выплаты дохода;*
- условия и порядок возможного досрочного погашения;*
- условия и порядок расчета выплат на дату погашения;*
- тип обязательства Контрольного лица (например, долговое обязательство, корзина (портфель) долговых обязательств);*
- наименование Контрольного лица;*
- код Контрольного лица (международный код идентификации юридического лица, а в случае его отсутствия - иной код, позволяющий определить наименование и местоположение лица, на кредитный риск которого приобретает защита);*
- категория обязательства Контрольного лица (например, облигация, заем, иная долговая ценная бумага);*
- вид кредитного события;*
- порядок и сроки определения кредитного события.*

Требуется также указать основные характеристики финансового инструмента.

<i>Ключевые характеристики</i>	<i>Ключевые даты</i>
<i>Расчетный агент</i>	<i>Дата выпуска</i>
<i>Базовый актив, контрольное лицо</i>	<i>Дата погашения</i>
<i>Номинальная стоимость</i>	<i>Бессрочная</i>
<i>Валюта выпуска</i>	<i>Даты фиксации процентного дохода</i>
<i>Процентная ставка</i>	<i>Даты выплаты процентного дохода</i>
<i>Ставка покрытия (в % к номиналу)</i>	<i>Даты возможного досрочного погашения</i>

3. Что произойдет, если эмитент не сможет исполнить свои обязательства

В этом разделе необходимо указать, защищен или не защищен финансовый инструмент какими-либо способами обеспечения исполнения обязательств, схемами компенсаций или гарантий инвестору, указать, что в случае частичного или полного дефолта (банкротства) эмитента, инвестор может частично или полностью потерять вложенные инвестиции (если применимо).

4. Как долго рекомендуется владеть финансовым инструментом, возможен ли досрочный возврат инвестиций

Например, досрочное погашение структурных облигаций по инициативе инвестора невозможно. Продажа облигации связана с существенными рыночными рисками. Рекомендуемый период инвестирования – до даты погашения.

5. Какие риски несет финансовый инструмент

В этом разделе необходимо раскрыть существенные риски, связанные с приобретением, владением и продажей финансового инструмента, обратив особое внимание на то, что размер выплат по структурной облигации может меньше ее номинальной стоимости.

6. Какова структура расходов

В этом разделе раскрывается информация обо всех основных видах и суммах платежей (порядке определения сумм платежей), связанных с приобретением, владением и продажей финансового инструмента с указанием их периодичности (при наличии).

7. Кому жаловаться

Например, жалобы и обращения могут быть направлены почтой по адресу..., электронной почтой по адресу....

8. Иная важная информация (при необходимости)

Например, дополнительную информацию о контрольном лице можно получить по адресу:

Также может быть представлен предположительный сценарный порядок выплат по финансовому инструменту (если применимо).

Приложение 12
Типовой паспорт финансового инструмента
для структурной облигации с доходностью,
зависящей от значения индекса

Наименование финансового инструмента

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:

1. Краткая информация о финансовом инструменте	
Вид финансового инструмента	Структурная облигация с доходностью, зависящей от значения индекса
Код государственной регистрации	
Код ISIN (при наличии)	
Гарант выпуска (при наличии) с указанием рейтинга	
Категория инвестора, которой предназначен финансовый инструмент	
2. Информация об эмитенте	
Полное или краткое наименование	
Контакты	
3. Информация о паспорте финансового инструмента	
Дата разработки паспорта финансового инструмента	
Дата последней актуализации паспорта	

финансового инструмента	
4. Информация о разработчике паспорта финансового инструмента (если отличается от указанной в п.2)	
Полное или краткое наименование	
Контакты	
Наименование и контакты регулирующего органа (включая государственного регулятора и СРО)	

Необходимо описать, что представляет собой финансовый инструмент, его основные характеристики.

Например, структурная облигация – это ценная бумага, по условиям выпуска которой величина дохода, сумма возврата вложенных инвестиций, возможность досрочного погашения могут зависеть от (не) наступления определенных условий, например, достижения определенных значений цен базовых активов в определенные даты.

Структурные облигации данного вида предназначены для инвесторов, заинтересованных в повышенной доходности, обусловленной риском частичной потери инвестиций.

Также необходимо кратко описать механизм действия финансового инструмента, включая:

базовый актив (описание индекса);

динамика базового актива;

порядок определения базового актива;

условия, порядок расчета и выплаты дохода;

условия и порядок возможного досрочного погашения;

условия и порядок расчета выплат на дату погашения;

возможные изменения условий.

Требуется также указать основные характеристики финансового инструмента.

Ключевые характеристики	Ключевые даты
<i>Начальное значение</i>	<i>Дата определения параметров</i>
<i>Базовые активы</i>	<i>Дата погашения</i>
<i>Номинальная стоимость</i>	<i>Даты фиксации</i>
<i>Валюта выпуска</i>	<i>Даты возможного досрочного погашения</i>
<i>Процентная ставка</i>	<i>Сроки расчетов</i>

3. Что произойдет, если эмитент не сможет исполнить свои обязательства

В этом разделе необходимо указать, защищен или не защищен финансовый инструмент какими-либо способами обеспечения исполнения обязательств, схемами компенсаций или гарантий инвестору, указать, что в случае частичного или полного дефолта (банкротства) эмитента, инвестор может частично или полностью потерять вложенные инвестиции (если применимо). Держатели субординированных облигаций в последнюю очередь, за исключением акционеров, получают свою долю в активах компании-эмитента при банкротстве.

4. Как долго рекомендуется владеть финансовым инструментом, возможен ли досрочный возврат инвестиций

Например, досрочное погашение структурных облигаций по инициативе инвестора невозможно. Продажа облигации связана с существенными рыночными рисками. Рекомендуемый период инвестирования – до даты погашения.

5. Какие риски несет финансовый инструмент

В этом разделе необходимо раскрыть существенные риски, связанные с приобретением, владением и продажей финансового инструмента, обратив особое внимание на то, что размер выплат по структурной облигации может быть меньше ее номинальной стоимости.

6. Какова структура расходов

В этом разделе раскрывается информация обо всех основных видах и суммах платежей (порядке определения сумм платежей), связанных с приобретением, владением и продажей финансового инструмента с указанием их периодичности (при наличии).

7. Кому жаловаться

Например, жалобы и обращения могут быть направлены почтой по адресу..., электронной почтой по адресу....

8. Иная важная информация (при необходимости)

Например, дополнительную информацию о контрольном лице можно получить по адресу:

Также может быть представлен предположительный сценарный порядок выплат по финансовому инструменту (если применимо).

Приложение 13
Типовой паспорт финансового инструмента
для облигации со структурным доходом

Наименование финансового инструмента

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:

1. Краткая информация о финансовом инструменте	
Вид финансового инструмента	Облигация со структурным доходом
Код государственной регистрации	
Код ISIN (при наличии)	
Гарант выпуска (при наличии) с указанием рейтинга	
Категория инвестора, которой предназначен финансовый инструмент	
2. Информация об эмитенте	
Полное или краткое наименование	
Контакты	
3. Информация о паспорте финансового инструмента	
Дата разработки паспорта финансового инструмента	
Дата последней актуализации паспорта финансового инструмента	
4. Информация о разработчике паспорта финансового инструмента (если отличается от	

указанной в п.2)	
Полное или краткое наименование	
Контакты	
Наименование и контакты регулирующего органа (включая государственного регулятора и СРО)	

Необходимо описать, что представляет собой финансовый инструмент, его основные характеристики.

Например, облигация со структурным доходом – это ценная бумага, по условиям выпуска которой размер дохода зависит от наступления определенных условий, например, достижения определенных значений цен базовым активом в определенную дату.

Также необходимо кратко описать механизм действия финансового инструмента, включая:

базовый актив;

динамика базового актива;

порядок определения базового актива;

условия, порядок расчета и выплаты дохода;

условия и порядок возможного досрочного погашения;

условия и порядок расчета выплат на дату погашения;

возможные изменения условий.

Требуется также указать основные характеристики финансового инструмента.

Ключевые характеристики	Ключевые даты
<i>Начальное значение</i>	<i>Дата определения параметров</i>
<i>Базовые активы</i>	<i>Дата погашения</i>
<i>Номинальная стоимость</i>	<i>Даты фиксации</i>
<i>Валюта выпуска</i>	<i>Даты возможного досрочного погашения</i>
<i>Процентная ставка</i>	<i>Сроки расчетов</i>

3. Что произойдет, если эмитент не сможет исполнить свои обязательства

В этом разделе необходимо указать, защищен или не защищен финансовый инструмент какими-либо способами обеспечения исполнения обязательств, схемами компенсаций или гарантий инвестору, указать, что в случае частичного или полного дефолта (банкротства) эмитента, инвестор может частично или полностью потерять вложенные инвестиции (если применимо).

4. Как долго рекомендуется владеть финансовым инструментом, возможен ли досрочный возврат инвестиций

Например, досрочное погашение облигаций со структурным доходом по инициативе инвестора невозможно. Продажа облигации связана с существенными рыночными рисками. Рекомендуемый период инвестирования – до даты погашения.

5. Какие риски несет финансовый инструмент

В этом разделе необходимо раскрыть существенные риски, связанные с приобретением, владением и продажей финансового инструмента.

6. Какова структура расходов

В этом разделе раскрывается информация обо всех основных видах и суммах платежей (порядке определения сумм платежей), связанных с приобретением, владением и продажей финансового инструмента с указанием их периодичности (при наличии).

7. Кому жаловаться

Например, жалобы и обращения могут быть направлены почтой по адресу..., электронной почтой по адресу....

8. Иная важная информация (при необходимости)

Например, дополнительную информацию о контрольном лице можно получить по адресу:

Также может быть представлен предположительный сценарный порядок выплат по финансовому инструменту (если применимо).