# Документ, содержащий основную информацию (Key Information Document)

SIGNET
PRIVATE BANK

## Цель

В этом документе содержится ключевая информация о данном инвестиционном продукте. Это не маркетинговый материал. Предоставление такой информации предусмотрено правовыми актами, чтобы помочь вам понять суть, риски, затраты, потенциальные выгоды и потери, связанные с этим продуктом, и помочь вам сравнить его с другими продуктами.

## Продукт

| | |
|---|---|
| **Название PRIIP продукта** | Внебиржевая валютная сделка своп (swap) |
| **Производитель PRIIP продукта** | Signet Bank AS |
| **Контактная информация производителя PRIIP продукта** | Телефон +371 67 080 000, домашняя страница в интернете - www.signetbank.com |
| **Орган надзора** | Комиссия рынков финансов и капитала (Латвия) |
| **Дата подготовки документа** | Дата подготовки настоящего Документа, содержащего основную информацию - 27 декабря 2021 года |

Предупреждение: Вы собираетесь приобрести продукт, который не является простым, и Вам может быть трудно понять его суть.

## Что это за инвестиционный продукт?

| | |
|---|---|
| **Вид** | Внебиржевая сделка – валютный своп (swap) |
| **Цели** | • Целью данного продукта является совершение двух встречных сделок по обмену валюты в две согласованные даты (начальная дата и конечная дата). Согласованные сделки по обмену валюты будут происходить по согласованному обменному курсу. Такого рода сделка может использоваться в качестве защиты от неблагоприятных изменений обменных курсов<br>• Продукт достигает своей цели в случае, если между Вами и Signet Bank AS достигнуто соглашение по условиям сделки валютного свопа, в соответствии с которыми: 1) Вы соглашаетесь заплатить Signet Bank AS согласованную сумму в одной валюте (Ссу1), а Signet Bank AS соглашается заплатить Вам согласованную сумму в другой валюте (Ссу2) в начальную дату сделки и 2) Signet Bank AS соглашается заплатить Вам согласованную сумму в валюте Ссу1, а Вы соглашаетесь заплатить Signet Bank AS.<br>• Платежи в обеих валютах (Ссу1 и Ссу2) производятся в соответствии с условиями валютной сделки своп, используя ранее оговоренные обменный курс валют и форвардные пункты (forward points).<br>• Форвардные пункты (forward points) зависят от Spot курса обеих валют и разнице в процентных ставках в период времени от момента заключения сделки до окончания её срока.<br>• На рыночную стоимость валютной сделки своп влияют колебания текущего обменного курса обеих валют и колебания рыночных процентных ставок в обеих валютах в период времени до окончания срока сделки.<br>• Срок окончания валютной сделки своп будет указан в подтверждении сделки. Валютная сделка своп является двусторонним соглашением, |

| | |
|---|---|
| | которое, как правило, не может быть расторгнуто в одностороннем порядке ни Вами, ни Signet Bank AS. Это продукт, у которого зафиксирован срок сделки, хотя досрочное расторжение сделки может произойти в случае либо Вашей неплатежеспособности, либо Signet Bank AS. Также досрочное расторжение сделки возможно по взаимному согласию. Сумма (если таковая будет в наличии), которую Вы получаете или оплачиваете при таком досрочном расторжении, может отличаться от сценариев, описанных в настоящем документе.<br>• Возможно, что Вы не сможете расторгнуть сделку досрочно даже в том случае, если Вы или Signet Bank AS прекратил продажу данного продукта или изменился денежный поток от коммерческой деятельности, в отношении которой была цель снизить риск посредством продукта.<br>• Пример условий сделки описан ниже. Это только лишь пример, который не является условиями, которые Вы оговариваете с Signet Bank AS. Точные условия сделки будут зафиксированы в момент заключения сделки, когда Вы договоритесь о них с Signet Bank AS. |

| | |
|---|---|
| Основная сумма сделки: | 15,000 EUR |
| Валюта 1 | EUR |
| Валюта 2 | USD |
| Spot курс | Согласованный, например, 1.1300 |
| Форвардный курс | Согласованный, например, 1.1333 |
| Начальная дата | Согласованная, например, 2 рабочих дня после заключения сделки |
| Конечная дата | Согласованная, например, 6 месяцев |

| | |
|---|---|
| **Для каких частных клиентов предназначен** | Настоящий продукт предназначен для частных инвесторов, которые:<br>• желают ограничить риски и получить доход;<br>• не желают завершать сделку валютного свопа досрочно и способны покрыть убытки, размер которых может быть неограниченным. |
| **Срок** | Срок действия валютной сделки своп зависит от того, в какую дату в будущем Вы пожелаете произвести обмен валюты. О сроке Вы с Signet Bank AS договоритесь до заключения сделки. Валютная сделка своп является двусторонним соглашением, которое не может быть прекращено в одностороннем порядке либо Вами, либо Signet Bank AS. Риск убытков существенно возрастает по мере увеличения срока действия сделки. |

## Какие риски и что я могу получить взамен?

*Более низкий риск* *Более высокий риск*

Индикатор риска предполагает, что Вы будете держать продукт до погашения. При расторжении сделки до истечения срока Вам нужно считаться со значительными дополнительными расходами. Возможно, Вы не сможете легко продать продукт или Вам придется продать его по цене, которая в значительной мере повлияет на то, сколько в результате Вы сможете вернуть средств.

Суммарный индикатор риска - это ориентир уровня риска этого продукта по сравнению с другими продуктами. Он показывает, насколько велика вероятность того, что продукт потеряет ценность из за колебаний на рынке или потому, что мы не сможем произвести с Вами расчеты. Мы классифицировали этот продукт как 7 из 7, что является наивысшим классом риска.

**Вам необходимо учитывать, что существует и валютный риск. Вы получите платеж в другой валюте, поэтому окончательная отдача от сделки будет зависеть от обменного курса двух валют, участвующих в сделке. Этот риск не учитывается в вышеуказанном индикаторе**

**риска.** Таким образом, потенциальные потери от будущих результатов оцениваются как очень высокие, а неблагоприятная ситуация на рынке скорее всего не повлияет на способность Signet Bank AS произвести с Вами расчеты согласно условиям сделки.

В случае, когда этот продукт идет в сочетании с другими продуктами или торговыми позициями, общий инвестиционный портфель будет иметь другой профиль нетто риска. В этот продукт не включена защита от последующих колебаний на рынке, поэтому Вы можете потерять свое вложение частично или полностью. Если мы не сможем произвести причитающееся Вам в соответствии с условиями сделки выплаты, Вы можете потерять свое вложение полностью.

## Сценарии результатов деятельности

| **Сценарии** | | **6 месяцев** |
|---|---|---|
| Стрессовый сценарий | Сумма, которую Вы можете получить после выплат | EUR 10500 |
| | Ежегодная средняя доходность | -30% |
| Неблагоприятный сценарий | Сумма, которую Вы можете получить после выплат | EUR 12000 |
| | Ежегодная средняя доходность | -10% |
| Умеренный сценарий | Сумма, которую Вы можете получить после выплат | EUR 13500 |
| | Ежегодная средняя доходность | -10% |
| Благоприятный сценарий | Сумма, которую Вы можете получить после выплат | EUR 15300 |
| | Ежегодная средняя доходность | 2% |

В данной таблице указаны денежные средства, которые Вы могли бы вернуть в течение следующих 6 месяцев в соответствии с различными сценариями результатов деятельности, принимая, что размер вложения равен EUR 15 000. Указанные выше сценарии иллюстрируют, как может изменяться результат Ваших вложений. Вы можете сравнить их со сценариями других продуктов.

Указанные сценарии представляют собой предположения относительно будущих результатов, основанные на предыдущих событиях, и том, как в результате таких событий изменялась стоимость вложений, и не являются точным показателем. Денежные средства, которые Вы получите в результате, будут зависеть от показателей рынка и срока вложений/ держания продукта.

Стрессовый сценарий показывает, какую сумму денежных средств Вы получите при экстремальных условиях рынка, без учета ситуации, когда мы не сможем рассчитаться с Вами по сделке.

Этот продукт не так легко продать и получить денежные средства. Это означает, что сложно прогнозировать, какую сумму денежных средств Вы получите, если продадите продукт до погашения. Вы либо не сможете продать продукт до погашения, либо понесете высокие расходы, которые могут вызвать значительные убытки.

Указанные числа включают в себя все затраты, связанные с продуктом, а также комиссии консультанта и дистрибьютора. Данные числа не учитывают Ваши личные налоговые обязательства, которые также могут повлиять на то, каков будет конечный результат Ваших инвестиций.

## Что произойдет, если Signet Bank AS не сможет произвести выплату?

При покупке продукта Вы должны принимать во внимание кредитный риск эмитента. В случае неплатежеспособности эмитентов у держателя продукта возникнет необеспеченное требование к банку. Обратите внимание, что на продукт не распространяется ни одна из систем гарантий вкладов.

## Каковы издержки?

Снижение доходности (Reduction in Yield - RIY) показывает, как образовавшаяся у Вас сумма издержек повлияет на потенциальную отдачу от Вашего соответствующего вложения. При расчете общей суммы издержек принимаются во внимание единоразовые, постоянные и дополнительные издержки.

Указанные здесь суммы являются кумулятивными расходами самого продукта. Они также включают в себя потенциальную неустойку за досрочное отступление (отказ) от сделки. По

отношению к издержкам, указанным ниже, принимается, что сумма вложений составляет EUR 15,000. Это приблизительная числовая оценка, которая впоследствии может меняться.

### Издержки по истечении времени

Лицо, которое продает Вам данный продукт, может удержать также другие издержки. В таком случае это лицо предоставит Вам информацию о таких издержках и покажет влияние таких издержек на Ваше вложение в течение времени.

| | |
|---|---|
| Инвестиция EUR 15 000 | По окончанию срока рекомендуемой сделки |
| Общая сумма издержек | EUR 50 |
| Влияние на отдачу (RIY) в год | 0.67% |

## Состав издержек

Таблица, приведенная ниже, содержит информацию о:

- влиянии различных видов издержек, выявляемых каждый год, на отдачу вложения, ожидаемую в конце периода держания;
- значении различных категорий издержек.

**В данной таблице отражено влияние на отдачу в год**

| | | | |
|---|---|---|---|
| Единоразовые издержки | Издержки по заключению сделки | 0.67% | Влияние издержек, которые Вы несете при заключении сделки |
| | Издержки по прекращению сделки | 0.00% | Влияние издержек, которые Вы несете при прекращении сделки |
| Постоянные издержки | Нет | | |
| Дополнительные издержки | Нет | | |

## Как долго я должен держать продукт и могу ли я получить деньги раньше?

Данный продукт разработан так, чтобы его держать до конца срока, и не является продуктом, который можно легко продать или перевести. Досрочное расторжение сделки может быть осуществлено в случае неисполнения или прекращения исполнения обязательств по сделке, либо в случае достижения соглашения между Вами и Signet Bank AS о досрочном расторжении сделки, вследствие чего может быть применена неустойка за досрочное расторжение сделки.

## Как я могу пожаловаться?

Если Вы желаете подать жалобу на продукт, действия Signet Bank AS и/ или лица, рекомендующего или продающего Вам продукт, то она может быть подана в Signet Bank AS по адресу: улица Антонияс 3, Рига, Латвия, LV-1010, или по адресу электронной почты info@signetbank.com.

## Другая важная информация

Риски, описанные в настоящем документе, подчеркивают некоторые, но не все риски, связанные с вложением в данный продукт. Перед принятием решения об осуществлении вложения Вам необходимо убедиться, что Вы полностью понимаете риски, связанные с данным продуктом, и в случае необходимости воспользуйтесь профессиональной консультацией. Информация, включенная в настоящий документ, не считается рекомендацией по приобретению или продаже настоящего продукта и не заменяет индивидуальной консультации, оказанной Вам Вашим банком или консультантом.