*Приложение № 1а*

*к Регламенту оказания услуг на финансовых рынках для физических лиц*

**Ключевые условия Договора оказания услуг на финансовых рынках**

Я, \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ (далее – «Клиент») настоящим подтверждаю, что Публичное акционерное общество «СПБ Банк» (далее – «Банк») довело до меня сведения о следующих ключевых условиях Договора оказания услуг на финансовых рынках, заключаемого посредством присоединения к Регламенту оказания услуг на финансовых рынках (далее – «Регламент»):

1. **Содержание брокерских услуг**

В рамках Договора об оказании услуг на финансовых рынках Банк по поручению, в интересах и за счет Клиента оказывает следующие услуги:

* услуги по заключению договоров купли-продажи ценных бумаг и договоров репо;
* услуги по заключению договоров купли-продажи иностранной валюты;
* услуги по заключению, исполнению и прекращению договоров, являющихся производными финансовыми инструментами;
* иные услуги, связанные с заключением договоров, являющихся производными финансовыми инструментами, договоров купли-продажи ценных бумаг, договоров репо и договоров купли-продажи иностранной валюты.

Соответствующие услуги оказываются Банком как на организованных торгах, так и на внебиржевом рынке.

Более подробно содержание оказываемых Банком услуг изложено в части 3 Регламента.

С Регламентом оказания услуг на финансовых рынках для физических лиц можно ознакомиться на сайте Банка по ссылке https://spbbank.ru/ru/docs/.

1. **Право использования активов Клиента в своих интересах**

Банк вправе использовать в своих интересах денежные средства и (или) ценные бумаги Клиента. Банк гарантирует Клиенту исполнение его Поручений за счет указанных денежных средств и ценных бумаг либо их возврат по требованию Клиента в сроки, предусмотренные законодательными и иными нормативными актами, регулирующими брокерскую деятельность и настоящим Регламентом. Начисление процентов за использование указанных денежных средств и (или) ценных бумаг Банком не предусматривается.

Клиент ознакомлен с рисками, связанными с использованием Банком в своих интересах денежных средств и (или) ценных бумаг Клиента. Клиент также обязуется более подробно ознакомиться с информацией об основных рисках, связанных с осуществлением операций на рынке ценных бумаг, операций с производными финансовыми инструментами, связанных с совершением маржинальных и непокрытых сделок и другими рисками, связанными с оказанием Банком услуг Клиенту, изложенной в Приложении №9 к Регламенту.

Клиент ознакомлен с правом направить Банку заявление об отказе от предоставления Банку права использования в своих интересах ценных бумаг Клиента в порядке, по форме и способом, установленным частью 3 Регламента, а также с последствиями такого отказа.

1. **Статус квалифицированного инвестора**

Клиент осведомлен, что для подачи поручений Банку на совершение сделок с рядом ценных бумаг и (или) производных финансовых инструментов, предназначенных для квалифицированных инвесторов, Клиент должен обладать статусом квалифицированного инвестора. При этом ценная бумага или производный финансовый инструмент считаются предназначенными для квалифицированных инвесторов, если в соответствии с нормативными актами Банка России сделки с такими ценными бумагами (договоры, являющиеся такими производными финансовыми инструментами) могут совершаться (заключаться) исключительно квалифицированными инвесторами или за счет квалифицированных инвесторов.

Полный перечень ценных бумаг и производных финансовых инструментов, предназначенных для квалифицированных инвесторов установлен Указанием Банка России от 09.01.2023 № 6347-У «О ценных бумагах и производных финансовых инструментах, предназначенных для квалифицированных инвесторов».

Порядок признания лица квалифицированным инвестором изложен в Регламенте признания лиц квалифицированными инвесторами ПАО «СПБ Банк», размещенном на сайте Банка по ссылке https://spbbank.ru/ru/docs/.

1. **Тарифы за обслуживание на финансовых рынках**

Клиент ознакомлен с основными комиссиями, размером вознаграждения Банка и условиями обслуживания на финансовых рынках, указанных в приложении № 1 к настоящему Приложению. Клиент также подтверждает ознакомление с полными условиями тарифов за обслуживание на финансовых рынках, указанными в Приложении № 3 к Регламенту. При этом маржинальные сделки заключаются в порядке раздела 20 Регламента, тарифы за которые изложены в Приложении №3 к Регламенту.

1. **Порядок расторжения договора и способ урегулирования споров**

Клиент вправе в любой момент в одностороннем порядке прекратить действие Договора об оказании услуг на финансовых рынках. Расторжение Клиентом Договора об оказании услуг на финансовых рынках производится путем письменного уведомления Банка об отказе от исполнения Договора об оказании услуг на финансовых рынках. Расторжение указанного договора не отменяет выполнение Клиентом всех, взятых на себя обязательств, возникших до даты расторжения Договора об оказании услуг на финансовых рынках, а также уплаты задолженности перед Банком.

При этом, не позднее 2 (двух) рабочих дней до даты прекращения действия Договора об оказании услуг на финансовых рынках Клиент обязан предоставить в Банк Поручение на отзыв денежных средств с Инвестиционного счета в порядке, определённом Регламентом.

Расторжение Договора об оказании услуг на финансовых рынках может быть осуществлено Банком в одностороннем порядке, в случаях, предусмотренных разделом 29 Регламента.

Все споры между Банком и Клиентом разрешаются, прежде всего, в претензионном порядке. Претензия подлежит рассмотрению Банком в течение 30 рабочих дней с момента ее получения. В случае невозможности урегулирования разногласий путем переговоров, предмет спора должен быть передан на рассмотрение в Арбитражный центр при Российском союзе промышленников и предпринимателей. Клиент ознакомлен с порядком разрешения споров, изложенным в разделе 28 Регламента.

Адрес для направления корреспонденции: 123112, город Москва, 1-й Красногвардейский проезд, дом 15.

Адрес электронной почты: [info@spbbank.ru](mailto:info@spbbank.ru).

За дополнительной информацией можно обращаться в ПАО «СПБ Банк» по телефону: +7 (495) 899-01-70.

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

**Также настоящим подтверждаю, что уведомлен о нижеследующем:**

Совершая сделки с ценными бумагами и (или) иными финансовыми инструментами, я осознаю, что несу риск возможного понесения значительных убытков, включая полную потерю всех вложенных денежных средств и (или) ценных бумаг. Более того, совершая маржинальные и непокрытые сделки и (или) сделки с производными финансовыми инструментами, я осознаю, что помимо возможной потери вложенных денежных средств, я несу риск несения неограниченного размера убытков, включая потенциальную возможность остаться должным Банку и (или) третьим лицам, в связи с заключением соответствующих сделок.

Подтверждаю полное ознакомление с декларацией о рисках, указанной в Приложении № 9 к Регламенту.

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_(ФИО)

*Приложение № 1 к Приложению № 1а*

*к Регламенту оказания услуг на финансовых рынках для физических лиц*

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Тарифные планы SPB Bank** | | | | | |
| **Рынок** | **Биржа** | **Тариф** | **Инструмент** | **% от оборота** | **Ежемесячная комиссия** |
| **Фондовый** | **СПБ Биржа** | **Фондовый базовый\*** | **Иностранные акции** | **0,06%** | **нет** |
| **Еврооблигации** | **0,015%** |
| **РЦБ** | **0,015%** |
| **Облигации** | **0,015%** |
| **Репо** | **0,0006%** |
| **Фондовый профессионал\*** | **Иностранные акции** | **0,045%** | **50 000 руб.** |
| **Гонконг** | **0,055%** |
| **Еврооблигации** | **0,01%** |
| **Российские акции** | **0,01%** |
| **Репо** | **0,0003%** |
| **Облигации** | **0,01%** |
| **Московская биржа** | **Фондовый профессионал\*\*** | **Российские акции, облигации, еврооблигации в режиме основных торгов** | **0,00%** |
| **Российские акции, облигации, еврооблигации в остальных режимах, в том числе в адресных режимах** | **0,01%** |
| **Репо** | **0,0002438 %** |
| **Фондовый базовый\*** | **Российские акции** | **0,05%** | **нет** |
| **Облигации, еврооблигации** | **0,035%** |
| **Репо** | **0,00106%** |
| **Валютный** | **Валютный базовый\*** | **Валюта** | **0,02%** | **нет** |
| **Своп** | **0,0012%** |
| **Внебиржевая валюта** | **0,005%** |
| **Внебиржевой своп** | **0,001%** |
| **Валютный профессионал\*** | **Валюта** | **0,0045%** | **150 000 руб.** |
| **Своп** | **0,00065%** |
| **Внебиржевая валюта** | **0,005%** |
| **Внебиржевой своп** | **0,001%** |
| **Срочный** | **Срочный базовый фьючерсы\*** | **валютные контракты** | **0,00924%** | **нет** |
| **процентные контракты** | **0,033%** |
| **фондовые контракты** | **0,0396%** |
| **индексные контракты** | **0,0132%** |
| **товарные контракты** | **0,0264%** |
| **Срочный базовый опционы\*** | **валютные контракты** | **0,01848%** | **нет** |
| **процентные контракты** | **0,066%** |
| **фондовые контракты** | **0,0792%** |
| **индексные контракты** | **0,0264%** |
| **товарные контракты** | **0,0528%** |
| **Срочный фиксированный\*\*** | **Производные финансовые инструменты** | **0,00%** | **50 000 руб.** |
| **Внебиржевой** | | **Внебиржевой\*\*** | **Акции, Облигации, АДР, ГДР, Паи, (ETF), РЕПО** | **0,05%, но не менее 5 000 рублей и не более 30 000 рублей** | **нет** |
| \* Тариф поглощающий включает комиссию биржи. | | | | | |
|
| \*\* Все комиссии и сборы, взимаемые третьими лицами с Банка, подлежат возмещению клиентом. | | | | | |
|
| Важно: | | | | | |
| Банк взимает с Клиента комиссию в размере 10 000 рублей в месяц при возникновении одного из двух условий (далее – Условия минимальной комиссии): - если среднемесячные остатки денежных средств на Инвестиционных счетах Клиента³ в российских рублях составляют менее 1 млн. рублей  - суммарный оборот по заключенным Договорам (за исключением Договоров РЕПО/ Договоров своп) на фондовом и валютном биржевом/внебиржевом рынках составляет менее 50 000 000 рублей в месяц (или эквивалент этой суммы). | | | | | |