

## Информация о расходах и затратах, связанных с инвестиционными и сопутствующими им услугами

В данном материале представлена информация о расходах и затратах, связанных с инвестиционными и сопутствующими им услугами. Данный материал не является маркетинговым.

Банк Citadele предоставляет полную информацию обо всех расходах и затратах на инвестиционный продукт (финансовый инструмент) и связанные с ним банковские услуги в следующих случаях:

- если банк начал или продает (распространяет) инвестиционный продукт,
- если банк в обязательном порядке должен предоставить клиентам документ с основной информацией о продукте и в нем не отображается полная информация о затратах на банковские услуги.

В остальных случаях банк предоставляет клиентам и потенциальным клиентам только информацию о расходах на банковские услуги. Информация о тарифах на услуги доступна в разделе [Тарифы](#). Расходы на отдельные услуги могут быть предусмотрены также в заключенном договоре оказания услуг.

Если документ с основной информацией о продукте уже содержит полную информацию о расходах на банковские услуги (или данные расходы равны нулю), то банк предоставляет клиенту документ с основной информацией о продукте, где он может ознакомиться с информацией об общих прогнозируемых расходах и затратах на продукт и услуги.

### Виды и примеры расходов на услуги

Инвестиционная услуга, дополнительная услуга	Единовременные затраты	Постоянные затраты	Все расходы, связанные со сделками	Любые затраты, связанные с дополнительными услугами	Связанные затраты
<ul style="list-style-type: none"> <li>• Принятие и направление распоряжений к исполнению.</li> <li>• Исполнение распоряжений от имени клиента.</li> <li>• Осуществление сделок от своего имени.</li> <li>• Хранение финансовых инструментов.</li> </ul>	<p>Все расходы и комиссии, выплачиваемые банку при начале или прекращении услуги. Например,</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- открытие счета;</li> <li>- депозитная плата;</li> <li>- плата за прекращение;</li> <li>- переходная плата.</li> </ul>	<p>Все постоянные расходы и затраты, выплачиваемые банку за оказание услуг.</p>	<p>Все расходы и затраты, связанные с начатыми сделками. Например:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- комиссионные брокера;</li> <li>- плата за платформу;</li> <li>- включенная в цену сделки наценка;</li> <li>- гербовый сбор и налог на сделку;</li> <li>- расходы на сделки с иностранной валютой.</li> </ul>	<p>Все расходы и затраты, связанные со вспомогательными услугами, и не включенные в ранее упомянутые расходы. Например:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- расходы на хранение финансовых инструментов;</li> <li>- плата за обработку распоряжений о корпоративных событиях;</li> <li>- плата за перевод финансовых инструментов;</li> <li>- любые другие дополнительные услуги, связанные с инвестиционными продуктами.</li> </ul>	<p>Не применяются.</p>

## Расходы на услуги банка Citadele, связанные с финансовым инструментом

Вид финансового инструмента	Единовременные затраты	Постоянные затраты	Все расходы, связанные со сделками	Любые затраты, связанные с дополнительными услугами
<ul style="list-style-type: none"> <li>Инвестиционные фонды, управляемые «CBL Asset Management» IPAS</li> </ul>	Нет	Нет	<p>Комиссия за сделку – бесплатно (если стоимость сделки свыше 100 EUR*).</p> <p>Дополнительные расходы, которые могут появиться в результате сделок: -расходы на сделку с иностранной валютой.</p>	<p>Хранение финансовых инструментов - бесплатно.</p> <p>Прочие дополнительные услуги (плата согласно Тарифу или договору): -получение/переводы ценных бумаг; -подготовка нестандартных отчетов и справок; -отправка информации по почте; -поддержание LEI кода юридического лица**; -комиссия за негативный остаток на счете и др.</p>
<ul style="list-style-type: none"> <li>Облигации и другие долговые ценные бумаги</li> </ul>	Нет	Нет	<p>Комиссия за сделку 0.1% мин. EUR 50</p> <p>Наценка на сделку, если банк исполняет данное клиентом ограничивающее цену распоряжение за лучшую цену, чем указана в распоряжении, 50% от разницы между указанной в распоряжении ценой и ценой фактического исполнения выплачиваются клиенту, и 50% могут быть удержаны в пользу банка.</p> <p>Дополнительные расходы, которые могут появиться в результате сделок: - расходы на сделку с иностранной валютой.</p>	<p>Хранение финансовых инструментов 0.02%, мин. 1 EUR в месяц.</p> <p>Прочие дополнительные услуги (плата согласно Тарифу или договору): -получение/переводы ценных бумаг; -обработка распоряжений о событиях с ценными бумагами; -подготовка документов налоговой сертификации; -подготовка нестандартных отчетов и справок; -отправка информации по почте; -поддержание LEI кода юридического лица**; -комиссия за негативный остаток на денежном счете и др.</p>
<ul style="list-style-type: none"> <li>Акции, ADR, GDR</li> </ul>	Нет	Нет	<p>Комиссия за сделку: - на биржах Балтийских, Европейских, Скандинавских стран 0.4%, мин. 20 EUR; - на биржах США и Канады 0.04 USD/CAD за акцию, мин. 25 USD/CAD.</p> <p>Дополнительные расходы, которые могут появиться в результате сделок: -гербовый сбор и налог на сделку***, -расходы на сделку с иностранной валютой.</p>	<p>Хранение финансовых инструментов 0.02%, мин. 1 EUR в месяц.</p> <p>Прочие дополнительные услуги (плата согласно Тарифу или договору): -получение/переводы ценных бумаг; -обработка распоряжений о событиях с ценными бумагами; -подготовка документов налоговой сертификации; -подготовка нестандартных отчетов и справок;</p>

				-отправка информации по почте; -поддержание LEI кода юридического лица**; -комиссия за негативный остаток на денежном счете и др.
<ul style="list-style-type: none"> <li>• Торгуемые на бирже сложные продукты: ETF, ETN, ETC (торгуемые на бирже фонды, торгуемые на бирже долговые ценные бумаги, торгуемые на бирже товары)</li> </ul>	Нет	Нет	<p>Комиссия за сделку:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- на биржах Балтийских, Европейских, Скандинавских стран 0.4%, мин. 20 EUR;</li> <li>- на биржах США и Канады 0.04 USD/CAD за акцию, мин. 25 USD/CAD.</li> </ul> <p>Дополнительные расходы, которые могут появиться в результате сделок:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- гербовый сбор и налог на сделку***;</li> <li>- расходы на сделку с иностранной валютой.</li> </ul>	<p>Хранение финансовых инструментов 0.02%, мин. 1 EUR в месяц.</p> <p>Прочие дополнительные услуги (плата согласно Тарифу или договору):</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- получение/переводы ценных бумаг;</li> <li>- обработка распоряжений о событиях с ценными бумагами;</li> <li>- подготовка документов налоговой сертификации;</li> <li>- подготовка нестандартных отчетов и справок;</li> <li>- отправка информации по почте;</li> <li>- поддержание LEI кода юридического лица**;</li> <li>- комиссия за негативный остаток на денежном счете и др.</li> </ul>

Вид финансового инструмента	Единовременные затраты	Постоянные затраты	Все расходы, связанные со сделками	Любые затраты, связанные с дополнительными услугами
<ul style="list-style-type: none"> <li>• Другие инвестиционные фонды третьих сторон</li> </ul>	Нет	Нет	<p>Комиссия за сделку 0.2% мин. 20 EUR.</p> <p>Дополнительные расходы, которые могут появиться в результате сделок:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>-уплаченная управляющему фондом плата за вступление/выход;</li> <li>-расходы на сделку с иностранной валютой.</li> </ul>	<p>Хранение финансовых инструментов 0.02%, мин. 1 EUR в месяц.</p> <p>Прочие дополнительные услуги (плата согласно Тарифу или договору):</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- получение/переводы ценных бумаг;</li> <li>- обработка распоряжений о событиях с ценными бумагами;</li> <li>- подготовка документов налоговой сертификации;</li> <li>- подготовка нестандартных отчетов и справок;</li> <li>- отправка информации по почте;</li> <li>- поддержание LEI кода юридического лица**;</li> <li>- комиссия за негативный остаток на денежном счете и др.</li> </ul>

<ul style="list-style-type: none"> <li>• Операции валютного свопа (FX Swap) и форвардные валютные сделки (FX Forward)</li> </ul>	Нет	Нет	Нет (косвенные расходы включены в валютный курс сделки и указаны в документе с основной информацией о продукте, опубликованном на домашней странице банка).	Нет
--	-----	-----	---	-----

\* сделки с удостоверениями инвестиционных фондов «CBL Asset Management» IPAS свыше 100 EUR бесплатно. За меньшую сумму размер комиссии является таким же, как за сделку с другими инвестиционными фондами.

\*\* Клиентам – юридическим лицам, пользующимся инвестиционными услугами и делающим вложения в финансовые инструменты, необходимо приобрести и поддерживать LEI (*legal entity identifier*) код юридического лица.

\*\*\* В отдельных биржах/государствах торговля финансовыми инструментами может облагаться пошлинами согласно правовым актам соответствующего государства (например, Stamp Duty в Великобритании, более подробная информация – в банке).

### Налоги

К клиенту относятся налоги на доход, полученный от инвестиций в финансовые инструменты. Налоговый режим зависит от особых обстоятельств каждого клиента и в будущем он может меняться.

В размещаемых в данном разделе домашней страницы материалах представлена информация о прогнозируемых расходах, связанных с инвестициями в различные финансовые инструменты, а также примеры расходов. Фактические расходы могут отличаться.