

ІНФОРМАЦІЯ ДЛЯ КЛІЄНТА!

Цим АТ «Укрексімбанк» як інвестиційна фірма (далі - Інвестиційна фірма або АТ «Укрексімбанк» або Торговець або Банк) надає Клієнту актуальну інформацію відповідно до вимог статті 12 Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг», частини третьої статті 46 Закону України «Про ринки капіталу та організовані товарні ринки», та розділу III Вимог (правил) щодо здійснення діяльності з торгівлі цінними паперами: брокерської діяльності, дилерської діяльності, андеррайтингу, управління цінними паперами, затверджених рішенням Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку від 03.11.2020 № 640, з якою Клієнт ознайомлюється перед укладенням із АТ «Укрексімбанк» відповідних договорів про надання інвестиційних послуг та перед отримання від АТ «Укрексімбанк» інвестиційних послуг та/або інших послуг, пов'язаних із професійною діяльністю на ринках капіталу (діяльністю з торгівлі фінансовими інструментами), та/або здійсненням операцій з фінансовими інструментами:

1.	Інформація про Інвестиційну фірму (Торговця / Банк):	
1.1.	Повне найменування (українською та англійською мовами):	Акціонерне товариство «Державний експортно-імпортний банк України» / «The State Export-Import Bank of Ukraine» Joint Stock Company
1.2.	Скорочене найменування (українською та англійською мовами):	АТ «Укрексімбанк» / «Ukreximbank» JSC
1.3.	Код за ЄДРПОУ:	00032112
1.4.	Код банку (МФО):	322313
1.5.	Місцезнаходження (юридична адреса):	Україна, 03150, м. Київ, вул. Антоновича, буд. 127
1.6.	Адреса (зокрема поштові адреси), за якою можна звернутися для отримання послуг:	Інформація про адреси (зокрема поштові адреси), за якими можна звернутися для отримання послуг, розміщена на Сайті АТ «Укрексімбанк» у розділі «Філії, відділення та банкомати» / «Про Банк» (або за гіперпосиланням: Перелік адрес (зокрема поштові адреси) Головної установи / Відокремлених підрозділів (філій / відділень) АТ «Укрексімбанк»)

¹ Ця інформація надається шляхом розміщення її на офіційному вебсайті (сайті) АТ «Укрексімбанк»: <https://www.eximb.com/>, що є надійним носієм, та надання такої інформації за допомогою цього носія відповідає умовам / контексту, в яких / якому ведуться або будуть вестися ділові відносини між АТ «Укрексімбанк» та клієнтом або потенційним клієнтом (далі разом по тексту – Клієнт). Клієнт, який не повідомив АТ «Укрексімбанк» (у письмовому вигляді) про надання йому цієї інформації на іншому носії (зокрема у паперовому вигляді), вважається, що Клієнт обрав (надав АТ «Укрексімбанк» згоду) на надання йому цієї інформації через офіційний вебсайт (сайт) АТ «Укрексімбанк»: <https://www.eximb.com/>. Така інформація направлена на інформування (повідомлення) Клієнта про умови та порядок діяльності АТ «Укрексімбанк» як інвестиційної фірми, про перелік інвестиційних послуг, операцій з фінансовими інструментами та/або інших послуг, які надаються АТ «Укрексімбанк» як інвестиційною фірмою при провадженні професійної діяльності на ринках капіталу – діяльності з торгівлі фінансовими інструментами, тощо, та не пов'язана із нав'язуванням стосовно придбання Клієнтом таких послуг, а також не вважається рекламним матеріалом, не є маркетинговим повідомленням або інвестиційним дослідженням (інвестиційною рекомендацією).

1.7.	Офіційний вебсайт (сайт) (далі – Сайт АТ «Укресімбанк»):	https://www.eximb.com/
1.8.	Контактні дані:	Телефон: 0 800 50 44 50; +38 044 247 38 38; +38 044 247 89 48; +38 044 231 74 79 Телефакс: +38 044 247 80 82 Телекс: 831258 EXIMB UX SWIFT: EXBSUAUX Reuters Dealing: EXKI Адреса електронної пошти: broker@eximb.com або інша адреса електронної пошти АТ «Укресімбанк», доведена Клієнту у порядку, викладеному у відповідному договорі про надання інвестиційних послуг, який укладатиметься між Клієнтом та АТ «Укресімбанк»
1.9.	Мова спілкування та обміну правочинами / документами / інформацією / відомостями:	Українська мова. На прохання Клієнта складення правочинів / документів / інформації / відомостей може бути здійснено на 2 (двох) мовах (на українській мові та, за бажанням Клієнта, – на англійській мові)
1.10.	Відомості про державну реєстрацію:	Дата державної реєстрації Національним банком України: 23.01.1992 Дата та номер запису в Єдиному державному реєстрі юридичних осіб, фізичних осіб-підприємців та громадських формувань: 06.10.2004, номер запису: 10681200000001397
1.11.	Інформація щодо включення до Державного реєстру банків:	Дата та номер включення до Державного реєстру банків: 23.01.1992 за № 5
1.12.	Інформація щодо наявності права на надання відповідних послуг:	АТ «Укресімбанк» є: - банком, який здійснює банківську діяльність та інші види діяльності відповідно до вимог чинного законодавства України, зокрема Закону України «Про банки і банківську діяльність», нормативно-правових актів Національного банку України (далі – НБУ), та на підставі ліцензії, виданої НБУ, яка розміщена на Сайті АТ «Укресімбанк» у розділі «Документи» / «Корпоративне управління» / «Про Банк» (або за гіперпосиланням: Ліцензії НБУ); - професійним учасником ринків капіталу, який надає послуги, пов'язані із професійною діяльністю на ринках капіталу – діяльності з торгівлі фінансовими інструментами та депозитарною діяльністю відповідно до вимог чинного законодавства України, зокрема Закону України «Про ринки капіталу та організовані товарні ринки» (далі - Закон), Закону України «Про депозитарну систему України», нормативно-правових актів Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку (далі - НКЦПФР), та на підставі ліцензій, виданих НКЦПФР, які розміщені на Сайті АТ «Укресімбанк» у розділі «Документи» / «Корпоративне управління» / «Про Банк» (або за гіперпосиланням: Ліцензії НКЦПФР). Ліцензії НКЦПФР, які пов'язані із професійною діяльністю з торгівлі фінансовими інструментами, вважаються такими, що переоформлені відповідно до вимог пункту 10 розділу XIII Прикінцевих та перехідних положень Закону;

		- первинним дилером, обраним Міністерством фінансів України у зв'язку із відповідністю АТ «Укресімбанк» вимогам, визначених законодавств України, який має право брати участь у первинному розміщенні / дорозміщенні державних цінних паперів. Інформація про інші ліцензії та дозволи, які надані АТ «Укресімбанк» для надання відповідних послуг, розміщена / розміщуватиметься на Сайті АТ «Укресімбанк» у розділі «Документи» / «Корпоративне управління» / «Про Банк» (або за гіперпосиланням: Ліцензії)
1.13.	Найменування осіб, які надають посередницькі послуги (за наявності):	В АТ «Укресімбанк» відсутні особи, які надають посередницькі послуги, пов'язані із професійною діяльністю на ринках капіталу – діяльності з торгівлі фінансовими інструментами. У випадку залучення таких осіб, інформація про них буде розміщена на Сайті АТ «Укресімбанк» у розділі за відповідною послугою.
1.14.	Інформація про установи / організації, в яких фінансова установа є членом та учасником:	АТ «Укресімбанк» є: ✓ членом та учасником: - Акціонерного товариства «Фондова біржа ПФТС», а також акціонером даного товариства - Приватного акціонерного товариства «Фондова біржа «Перспектива» - Акціонерного товариства «Українська біржа» ✓ акціонером та клієнтом клірингової установи: - Публічного акціонерного товариства «Розрахунковий центр з обслуговування договорів на фінансових ринках» ✓ клієнтом (як депозитарна установа): - Публічного акціонерного товариства «Національний депозитарій України», а також акціонером даного товариства - Національного банку України ✓ учасником електронних торговельно-інформаційних систем: - Bloomberg - Refinitiv
1.15.	Інформація щодо членства у саморегулювній організації професійних учасників ринків капіталу та інших організаціях з питань операцій на ринках капіталу:	АТ «Укресімбанк» є членом Професійної асоціації реєстраторів і депозитаріїв
1.16.	Контактна інформація органу, який здійснює державне регулювання щодо діяльності Інвестиційної фірми:	Національний банк України Місцезнаходження та адреса для листування: Україна, 01601, м. Київ, вул. Інститутська, буд. 9 Офіційний вебсайт (сайт): https://bank.gov.ua Телефон (гаряча лінія): 0 800 505 240; +380 44 298 65 55 Звернення громадян: - письмові звернення можуть бути подані за адресою: Україна, 01601, м. Київ, вул. Інститутська, буд.11-б - електронні звернення можуть бути подані за адресою електронної пошти: nbu@bank.gov.ua Інша контактна інформація, розміщена на офіційному вебсайті (сайті) НБУ за гіперпосиланням: Контакти

		Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку: Місцезнаходження: Україна, 01010, м. Київ, вул. Князів Острозьких, буд. 8, корп. 30 Офіційний вебсайт (сайт): https://www.nssmc.gov.ua Офіційний канал зв'язку з питань отримання загальної кореспонденції: info@nssmc.gov.ua Телефон (гаряча лінія) (для громадян та підприємств): 044 280 28 26 Електронна адреса для звернення громадян: office@nssmc.gov.ua Інша контактна інформація, розміщена на офіційному вебсайті (сайті) НКЦПФР за гіперпосиланням: Контакти
2.	Інформація про фінансові послуги, зокрема інвестиційні послуги та/або інші послуги, пов'язані із професійною діяльністю на ринках капіталу з торгівлі фінансовими інструментами:	
2.1.	Перелік послуг, порядок та умови їх надання:	На підставі укладеного між Клієнтом та АТ «Укресімбанк» Генерального договору про надання інвестиційних послуг (далі – Генеральний договір), який розміщений на Сайті АТ «Укресімбанк» у розділі «Брокерська діяльність. Купівля та продаж цінних паперів за дорученням клієнтів» (або за гіперпосиланням: Умови генерального договору), або іншого договору, який містить результати оцінювання Клієнта, та за результатами проведеного АТ «Укресімбанк» оцінювання Клієнта та віднесення його до відповідної категорії, АТ «Укресімбанк» надає такі <u>інвестиційні послуги</u>: 1) вчинення АТ «Укресімбанк» як комісіонером або повіреним правочинів щодо купівлі, продажу, міни, здійснення операцій РЕПО, позики фінансових інструментів від імені АТ «Укресімбанк» або від імені Клієнта за дорученням, в інтересах та за рахунок Клієнта відповідно до наданих ним замовлень (в рамках ²Брокерської діяльності); 2) вчинення АТ «Укресімбанк» від свого імені або від імені Клієнта, за свій рахунок або за рахунок Клієнта, за власною ініціативою або за відповідним договором з Клієнтом чи за його замовленнями, інших правочинів, які можуть вчинятися в рамках інших видів професійної діяльності на ринках капіталу з торгівлі фінансовими інструментами (зокрема, ³діяльності з розміщення без надання гарантії, ⁴діяльності з управління портфелем фінансових інструментів тощо), на які АТ «Укресімбанк» має ліцензії, видані їй НКЦПФР, при здійсненні маржинальних операцій тощо; 3) вчинення АТ «Укресімбанк» правочинів з Клієнтом щодо купівлі, продажу, здійснення операцій РЕПО, міни, позики Фінансових інструментів (в рамках ⁵Дилерської діяльності). 4) здійснення дій чи надання послуг, пов'язаних з інвестиційними послугами.

² Брокерська діяльність - діяльність АТ «Укресімбанк» з вчинення правочинів щодо фінансових інструментів за рахунок та від імені Клієнта або за рахунок Клієнта, але від імені АТ «Укресімбанк».

³ Діяльність з розміщення без надання гарантії - діяльність, яка провадиться АТ «Укресімбанк» від імені емітента або offerenta відповідно до умов договору про організацію розміщення.

⁴ Діяльність з управління портфелем фінансових інструментів – діяльність АТ «Укресімбанк» з управління портфелями фінансових інструментів, які складаються з одного або більше фінансових інструментів, в інтересах клієнтів.

⁵ Дилерська діяльність - діяльність АТ «Укресімбанк» з вчинення правочинів щодо фінансових інструментів від свого імені та за власний рахунок.

	На підставі укладеного між Клієнтом та АТ «Укресімбанк» відповідного договору, АТ «Укресімбанк» може надавати додаткові послуги, які внесені за Інвестиційною фірмою до реєстру професійних учасників ринків капіталу та організованих товарних ринків, що міститься на власному офіційному вебсайті (сайті) НКЦПФР (або за гіперпосиланням: Додаткові послуги), зокрема: 1) зберігання фінансових інструментів та коштів клієнтів; 2) надання гарантій щодо виконання зобов'язань перед третіми особами за договорами, що укладаються від імені клієнта такої інвестиційної фірми; 3) надання клієнтам консультацій з питань фінансування їхньої господарської діяльності, стратегії розвитку, інших пов'язаних питань, надання послуг та консультацій щодо реорганізації або купівлі корпоративних прав юридичних осіб; 4) надання клієнтам кредитів та позик для укладення за участю або посередництвом такої інвестиційної фірми деривативних контрактів та вчинення правочинів щодо фінансових інструментів; 5) послуги, які передбачають здійснення валютних операцій, у випадках, пов'язаних з наданням інвестиційною фірмою послуг своєму клієнту; 6) проведення інвестиційних досліджень та фінансового аналізу або надання будь-яких інших загальних рекомендацій, пов'язаних з проведенням операцій з фінансовими інструментами. АТ «Укресімбанк» також має право отримувати на власний рахунок та розпоряджатися коштами та фінансовими інструментами клієнтів. Місце надання інвестиційних послуг, вчинення правочинів та виконання замовлень: Надання інвестиційних послуг, вчинення правочинів, виконання замовлень та здійснення операцій з фінансовими інструментами може бути проведено на первинному ринку та/або на вторинному ринку, зокрема організованому і поза організованим ринках в залежності від категорії Клієнта. Інші умови: Інші умови та порядок надання інвестиційних послуг, а також здійснення операцій з фінансовими інструментами регулюються умовами Генерального договору або умовами інших договорів, укладених між Клієнтом та АТ «Укресімбанк», в залежності від складності, структури, особливостей обігу, ризиків, розрахунку прибутковості тощо відповідного фінансового інструменту, результатів проведеного АТ «Укресімбанк» оцінювання Клієнта та присвоєння за Клієнтом категорії за результатами такого оцінювання, придатності для Клієнта фінансових інструментів. Інформація про: 1) порядок та результати проведення АТ «Укресімбанк» оцінювання Клієнта, зокрема щодо відповідності та доречності для Клієнта фінансових інструментів, а також із виключеннями щодо оцінювання Клієнта та з іншою інформацією, пов'язаною із оцінюванням Клієнта 2) порядок, спосіб та форма надання Клієнтом замовлень, порядок опрацювання та виконання замовлень Клієнта, а також політику найкращого виконання замовлень,
--	---

		викладена в стаття 4-6 Генерального договору, розміщеного на Сайті АТ «Укресімбанк» у розділі «Брокерська діяльність. Купівля та продаж цінних паперів за дорученням клієнтів» (або за гіперпосиланням: Статті 4-6 Генерального договору).
2.2.	Інформація про фінансові інструменти, з якими можуть бути проведені операції з купівлі/продажу/міни/позики/РЕПО:	АТ «Укресімбанк» може надавати Клієнту інвестиційні послуги та проводити з ним операції з усіма фінансовими інструментами, визначеними вимогами законодавства України, окрім тих, за якими встановлені обмеження на проведення з ними операцій, визначених нормативно-правовими актами України, зокрема НБУ та НКЦПФР.
2.3.	Загальний опис конкретних ризиків, пов'язаних з операціями з фінансовими інструментами:	Інформація про ризики, які пов'язані із наданням інвестиційних послуг та здійсненням операцій з фінансовими інструментами на ринках капіталу, викладена у додатку 7 «Декларація про фактори ризиків» до Генерального договору, розміщеного на Сайті АТ «Укресімбанк» у розділі «Брокерська діяльність. Купівля та продаж цінних паперів за дорученням клієнтів» (або за гіперпосиланням: Додаток 7 «Декларація про фактори ризиків» до Генерального договору). У випадку, укладення між Клієнтом та АТ «Укресімбанк» іншого договору, - така інформація буде викладена у додатку(-ах) до такого договору або надана окремо Клієнту для ознайомлення.
2.4.	Інформація про суму комісій, винагород та інших зборів, платежів, витрат, які Клієнт має сплатити, включно з податками, або якщо конкретний розмір не може бути визначений – порядок визначення таких витрат. Інформацію про вартість основних та додаткових послуг, у тому числі вартість рекомендацій, перелік послуг третіх осіб, які мають бути оплачені Клієнтом у зв'язку з укладенням договору щодо фінансового інструменту, а також спосіб їх оплати:	1) Розмір, порядок нарахування та сплати винагороди АТ «Укресімбанк» при наданні Клієнтам послуг, пов'язаних із професійною діяльністю на ринках капіталу з торгівлі фінансовими інструментами (тарифи комісійної винагороди), розміщено / розміщується на Сайті АТ «Укресімбанк» у розділі «Тарифи» / «Брокерська діяльність. Купівля та продаж цінних паперів за дорученням клієнтів» або можна ознайомитися за гіперпосиланням: 1.1. для юридичних осіб (корпоративного бізнесу): - Брокерське обслуговування (купівля/продаж фінансових інструментів за дорученням клієнтів) - Андеррайтинг / розміщення фінансових інструментів 1.2. для юридичних осіб (малого та середнього бізнесу): - Брокерське обслуговування (купівля/продаж фінансових інструментів за дорученням клієнтів) - Андеррайтинг / розміщення фінансових інструментів 1.3. для фізичних осіб (приватних клієнтів): - Брокерське обслуговування (купівля/продаж фінансових інструментів за дорученням клієнтів) 1.4. для фінансових установ (зокрема банків): - Брокерське обслуговування (купівля/продаж фінансових інструментів за дорученням клієнтів) - Андеррайтинг / розміщення фінансових інструментів Інші умови щодо порядку нарахування та строків (термінів) сплати винагород АТ «Укресімбанк» (тарифів комісійної винагороди) при наданні Клієнтам послуг, пов'язаних з професійною діяльністю на ринках капіталу з торгівлі фінансовими інструментами, тощо, визначаються в статтях 8 та 19 Генерального договору, розміщеного на Сайті АТ «Укресімбанк» у розділі «Брокерська діяльність. Купівля та продаж цінних паперів за дорученням клієнтів» (або за гіперпосиланням: Статті 8 та 19 Генерального договору) або умовами окремих відповідних договорів, укладених між Клієнтом та АТ «Укресімбанк».

		Додаткові фінансові послуги, передбачені вимогами законодавства України, надаються АТ «Укресімбанк» Клієнтам на підставі договору(-ів), укладеного(-их) між Клієнтом та АТ «Укресімбанк», зокрема в рамках Генерального договору, і в яких визначається порядок, умови надання та вартість таких додаткових послуг. Інформація про розмір винагороди АТ «Укресімбанк» (тарифів комісійної винагороди) за іншими послугами, розміщена на Сайті АТ «Укресімбанк» (на окремих сторінках за відповідною послугою) або визначається договорами, укладеними між Клієнтом та АТ «Укресімбанк». 2) Податки, збори та інші платежі. Розмір та порядок сплати податків, зборів та інших платежів, визначається вимогами Податкового кодексу України, чинного законодавства України, міжнародними договорами, та залежить: - від податкового статусу Клієнта, - виду інвестиційної послуги/операції з фінансовими інструментами/фінансового інструменту, - наявності чи відсутності податкових пільг, - інших особливостей. З особливостями оподаткування різних категорій осіб можна ознайомитися за гіперпосиланням: Особливості оподаткування прибутку отриманого від операцій з цінними паперами та іншими фінансовими інструментами 3) Інші витрати. АТ «Укресімбанк» перед наданням будь-якої інвестиційної послуги (окрім випадків, визначених умовами Генерального договору) може на запит Клієнта надати калькулятор (Клієнт може самостійно здійснити розрахунок з використанням калькулятора, який розміщений на Сайті АТ «Укресімбанк» у розділі «Операції з ОВДП» (або за гіперпосиланням: Калькулятор)), в якому відображається орієнтовний розрахунок витрат, дохідності, фінансового результату від проведення операцій з облігаціями внутрішньої державної позики, та інша інформація. Розрахунок у калькуляторі є індикативним та може відрізнятися від фактично проведеної операції з фінансовим інструментом.
2.5.	Характер, періодичність та терміни подання звітів про виконання послуг, які надаються клієнтам:	Звітування перед Клієнтом здійснюється у порядку та у строки (терміни), визначені в статті 9 Генерального договору, розміщеного на Сайті АТ «Укресімбанк» у розділі «Брокерська діяльність. Купівля та продаж цінних паперів за дорученням клієнтів» (або за гіперпосиланням: Стаття 9 Генерального договору), або в умовах інших договорів, укладених між Клієнтом та АТ «Укресімбанк», в тому числі в рамках Генерального договору, в залежності від інвестиційної послуги та операції з фінансовими інструментами.
3.	Інформація щодо договору про надання фінансових послуг:	
3.1.	Умови укладення договору про надання фінансових послуг:	<u>Для отримання у АТ «Укресімбанк» інвестиційних послуг та/або інших послуг, пов'язаних із професійною діяльністю на ринках капіталу (діяльністю з торгівлі фінансовими інструментами) Клієнт має укласти з АТ «Укресімбанк» Генеральний договір або інший договір, який містить, зокрема, результати проведеного оцінювання Клієнта, що здійснюється шляхом підписання Клієнтом:</u> - Заяви про приєднання (індивідуальної частини) до умов Генерального договору, яка розміщена на Сайті АТ «Укресімбанк» у розділі «Брокерська діяльність. Купівля та продаж цінних паперів за дорученням

		клієнтів» (або за гіперпосиланням: умови Генерального договору та Заява про приєднання до умов Генерального договору для фізичних осіб / для юридичних осіб) або - Генерального договору або іншого договору, що містить результати проведеного оцінювання Клієнта, у формі єдиного документа – у разі, якщо Клієнт не бажає укласти Генеральний договір шляхом приєднання до публічної його частини. <u>Передумовою для укладення з Клієнтом Генерального договору або інших договорів про надання інвестиційних послуг на ринках капіталу, в тому числі в рамках Генерального договору, є наявність у Клієнта:</u> 1) відкритого у АТ «Укресімбанк» поточного (зокрема мультивалютного) рахунку у національній та/або іноземній валютах, а також рахунку в цінних паперах (дана умова не стосується банківських установ), які відкриваються за встановленими у АТ «Укресімбанк» процедурами. Такі рахунки можуть не відкриватися при отриманні Клієнтом інвестиційних послуг / при здійсненні операцій з фінансовими інструментами, які не пов'язані із Брокерською діяльністю, в інших випадках; 2) документів відповідно до вимог законодавства України та внутрішніх документів АТ «Укресімбанк».
3.2.	Умови договору про надання фінансових послуг:	Умови договору про надання фінансових послуг, які мають бути повідомлені Клієнту відповідно до вимог законодавства України, зокрема: - наявність у Клієнта права на відмову від договору про надання фінансових послуг, - строк, протягом якого Клієнтом може бути використано право на відмову від договору, а також інші умови використання права на відмову від договору, - мінімальний строк дії договору (якщо застосовується), - наявність у Клієнта права розірвати чи припинити договір, права дострокового виконання договору, а також наслідки таких дій, - порядок внесення змін та доповнень до договору, передбачені в статтях 12 та 19 Генерального договору, розміщеного на Сайті АТ «Укресімбанк» у розділі «Брокерська діяльність. Купівля та продаж цінних паперів за дорученням клієнтів» (або за гіперпосиланням: Стаття 12 та 19 Генерального договору). У разі укладення між Клієнтом та АТ «Укресімбанк» інших відповідних договорів, укладених, зокрема в рамках Генерального договору, вищевказані умови визначатимуться умовами таких договорів (за домовленістю між Клієнтом та АТ «Укресімбанк»).
3.3.	Відомості про Клієнта, який укладає з Інвестиційною фірмою договір про надання фінансових послуг, та його контактні дані:	Відомості про Клієнта (прізвище, ім'я, по батькові, адреса проживання – для фізичної особи, найменування та місцезнаходження – для юридичної особи, контактні дані тощо) містяться у Генеральному договорі або у іншому договорі про надання інвестиційних послуг, що укладатиметься Клієнтом з АТ «Укресімбанк»
4.	Інформація про механізм захисту прав споживачів послуг:	
4.1.	Можливість та порядок позасудового розгляду скарг та адреса, за якою	Спори та розбіжності, які впливають з умов Генерального договору або іншого відповідного договору, врегульовуються шляхом проведення переговорів та/або консультацій, а у разі неможливості такого врегулювання – у судовому порядку.

	приймаються скарги. Адреса, за якою приймаються скарги:	АТ «Укрексімбанк» як інвестиційна фірма встановлює, впроваджує та підтримує ефективні та прозорі процедури своєчасного реагування на скарги Клієнтів, які пов'язані із наданням АТ «Укрексімбанк» інвестиційних послуг та/або інших послуг, пов'язаних із професійною діяльністю з торгівлі фінансовими інструментами, здійсненням операцій з фінансовими інструментами, та вживає заходи щодо їх своєчасного розгляду. Звернення (пропозиції (зауваження), заяви (клопотання) і скарги) приймаються та розглядаються у строки та у порядку, передбаченому вимогами законодавства України та внутрішніми документами АТ «Укрексімбанк», інформація про які розміщена на Сайті АТ «Укрексімбанк» у розділі «Звернення громадян» / «Про Банк» (або за гіперпосиланням: Звернення громадян) <u>Адреса, за якою приймаються скарги:</u> Адреса місцезнаходження АТ «Укрексімбанк»: Україна, 03150, м. Київ, вул. Антоновича, буд. 127 або Адреси Відокремлених підрозділів (філій, відділень) АТ «Укрексімбанк», перелік яких розміщено за гіперпосиланням: Адреси Відокремлених підрозділів (філій, відділень) АТ «Укрексімбанк» <u>Клієнт має право (особисто або через свого уповноваженого представника) звернутися до АТ «Укрексімбанк» зі зверненням в письмовій або усній формі, яке надано одним з наступних способів:</u> 1) особисто (або через уповноваженого представника) через: - спеціалізовану скриньку для звернень або - працівника ДС Головної установи банку / Відокремленого підрозділу (філій, відділень) АТ «Укрексімбанк» 2) засобами поштового зв'язку за місцезнаходженням: - АТ «Укрексімбанк»: Україна, 03150, м. Київ, вул. Антоновича, буд. 127, або - Відокремлених підрозділів (філій, відділень) АТ «Укрексімбанк», перелік яких розміщено за гіперпосиланням: Адреси Відокремлених підрозділів (філій, відділень) АТ «Укрексімбанк» 3) на адреси електронної пошти: - contact@eximb.com або - bank@eximb.com або - broker@eximb.com 4) шляхом розміщення Клієнтом звернення на Сайті АТ «Укрексімбанк» у розділі «Контакт-центр. Зворотній зв'язок» / «Про Банк» (або за гіперпосиланням: Контакт-центр. Зворотній зв'язок) 5) усно - зателефонувавши за номерами телефонів цілодобової підтримки: - 0-800-50-44-50 (дзвінки по Україні безкоштовні) - 0-44-247-38-38 - 0-44-231-74-79
--	--	--

		6) під час особистого прийому громадян, що проводиться керівництвом Відокремлених підрозділів АТ «Укресімбанк», згідно з визначеним графіком прийому, із залученням (у разі необхідності) профільних підрозділів Головної установи АТ «Укресімбанк». <i>Подання Клієнтом звернення до АТ «Укресімбанк» не позбавляє його права на звернення при наявності підстав із заявою або на оскарження дій / бездіяльності АТ «Укресімбанк» до:</i> 1) НБУ, більш детальна інформація розміщена на офіційному вебсайті (сайті) НБУ: https://bank.gov.ua (або за гіперпосиланням: Звернення громадян) 2) НКЦПФР, більш детальна інформація розміщена на офіційному вебсайті (сайті) НКЦПФР: https://www.nssmc.gov.ua (або за гіперпосиланням: Звернення громадян) 3) Уповноваженого Верховної Ради України з прав людини (виключно для вирішення питань фізичних осіб), більш детальна інформація розміщена на офіційному вебсайті (сайті) Уповноваженого Верховної Ради України з прав людини (або за гіперпосиланням: Звернення громадян) 4) Суду
4.2.	Наявність гарантійних фондів чи компенсаційних схем, що застосовуються відповідно до законодавства:	АТ «Укресімбанк» - є учасником Фонду гарантування вкладів фізичних осіб, що пов'язано із гарантуванням сум відшкодування за вкладом фізичних осіб, включаючи процентів відповідно до вимог законодавства. Інформація про систему гарантування вкладів фізичних осіб розміщена на Сайті АТ «Укресімбанк» у розділі «Корисна інформація» / «АТ «Укресімбанк» - учасник Фонду гарантування вкладів фізичних осіб» / «Приватним Клієнтам» (або за гіперпосиланням: СТВФО)
5.	Інформація, яка надається на вимогу Клієнта:	
5.1	Відомості про фінансові показники діяльності фінансової установи та її економічний стан, які підлягають обов'язковому оприлюдненню:	Відомості про фінансові показники діяльності та економічний стан АТ «Укресімбанк», які підлягають обов'язковому оприлюдненню, розміщено на Сайті АТ «Укресімбанк» у розділі «Фінансова інформація» / «Про Банк» (або за гіперпосиланням: Фінансова інформація)
5.2.	Перелік керівників фінансової установи та її відокремлених підрозділів:	Перелік керівників (членів Наглядової Ради та Правління АТ «Укресімбанк») розміщено на Сайті АТ «Укресімбанк» у розділі «Корпоративне управління» / «Про Банк» (або за гіперпосиланням: Корпоративне управління). Перелік керівників Відокремлених підрозділів АТ «Укресімбанк» розміщено на відповідних офіційних вебсайтах (сайтах) таких Відокремлених підрозділів АТ «Укресімбанк»
5.3.	Кількість акцій фінансової установи та розмір часток, які знаходяться у власності членів її виконавчого органу, а також перелік осіб, частки яких у статутному капіталі фінансової установи або належна їм кількість акцій фінансової установи перевищують 5 відсотків	Кількість акцій АТ «Укресімбанк» визначена у Статуті АТ «Укресімбанк», який розміщений на Сайті АТ «Укресімбанк» у розділі «Корпоративне управління» / «Про Банк» (або за гіперпосиланням: Кількість акцій, яка визначена у Статуті АТ «Укресімбанк») Відомості про власників істотної участі (із зазначенням їх частки) в АТ «Укресімбанк»: Держава Україна в особі Кабінету Міністрів України - у розмірі 100% (пряма частка) Власників істотної участі – фізичних осіб в АТ «Укресімбанк» - немає

		Актуальна інформація про розмір статутного капіталу та про структуру власності АТ «Укресімбанк» розміщена на Сайті АТ «Укресімбанк» у розділі «Корпоративне управління» / «Про Банк» (або за гіперпосиланням: Корпоративне управління)
6.	Інша інформація, право на отримання якої визначено законом:	
6.1.	Інформація щодо Політики конфлікту інтересів, яку підтримує фінансова установа	АТ «Укресімбанк» впроваджує та підтримує ефективну політику щодо конфліктів інтересів під час здійснення своєї професійної діяльності на ринках капіталу та/або іншої діяльності. Політика запобігання, виявлення та управління конфліктами інтересів в АТ «Укресімбанк» (далі – Політика щодо конфліктів інтересів), розміщена на Сайті АТ «Укресімбанк» у розділі «Документи» / «Корпоративне управління» / «Про Банк» (або за гіперпосиланням: Політика щодо конфліктів інтересів), та є одним із основоположних документів системи управління комплаєнс-ризиком та регламентує ключові принципи та вимоги в рамках системи управління можливими ситуаціями конфліктів інтересів, і містить, зокрема: обставини, які створюють або можуть створити конфлікти інтересів, внаслідок яких може бути завдано шкоди інтересам одного або кількох клієнтів, процедури, яких АТ «Укресімбанк» дотримується, та заходи, які АТ «Укресімбанк» вживає для запобігання та врегулювання конфліктів інтересів. Інформація про загальний характер та/або джерела потенційного конфлікту інтересів, викладена у додатку 8 до Генерального договору, розміщеного на Сайті АТ «Укресімбанк» у розділі «Брокерська діяльність. Купівля та продаж цінних паперів за дорученням клієнтів» (або за гіперпосиланням: Додаток 8 «Інформація про загальний характер та/або джерела потенційного конфлікту інтересів» до Генерального договору). У випадку, укладення між Клієнтом та АТ «Укресімбанк» іншого відповідного договору така інформація буде викладена у додатку(-ах) до такого договору або надана окремо Клієнту для ознайомлення. АТ «Укресімбанк» має право відхилити або відмовитись від фінансової операції, вчинення правочину, у ході виконання якої/якого може виникнути конфлікт інтересів для АТ «Укресімбанк».
6.2.	Інформація щодо захисту персональних даних клієнтів:	Процедура захисту персональних даних Клієнтів розміщена на Сайті АТ «Укресімбанк» (або за гіперпосиланням: Процедура захисту персональних даних). Також, процедура захисту інформації з обмеженим доступом та обробки персональних даних, викладена у статті 14 Генерального договору, розміщеного на Сайті АТ «Укресімбанк» у розділі «Брокерська діяльність. Купівля та продаж цінних паперів за дорученням клієнтів» (або за гіперпосиланням: Стаття 14 Генерального договору).

Особливості оподаткування отриманого прибутку від операцій з цінними паперами та іншими фінансовими інструментами

Фізичних осіб	Юридичних осіб - резидентів	Юридичних осіб - нерезидентів
1. Податок на доходи фізичних осіб Відповідно до п.п 170.2.1 п. 170.2 ст. 170 Податкового кодексу України від 02.12.2010 № 2755-VI (далі - Кодекс) облік загального фінансового результату операцій з інвестиційними активами ведеться платником податку самостійно, окремо від інших доходів і витрат. Для цілей оподаткування інвестиційного прибутку звітним періодом вважається календарний рік за результатами якого платник податку зобов'язаний подати річну податкову декларацію, в якій має відобразити загальний фінансовий результат (інвестиційний прибуток або інвестиційний збиток), отриманий протягом такого звітного року (п.п 170.2.1 п. 170.2 ст. 170 Кодексу). Особливості нарахування (виплати) та оподаткування інвестиційного прибутку для фізичних осіб викладені у п. 170.2 ст. 170 Кодексу. Інвестиційний прибуток для цілей розділу IV «Податок на доходи фізичних осіб» Кодексу - дохід у вигляді позитивної різниці між доходом, отриманим платником податку від проведення операцій з цінними паперами з урахуванням курсової різниці, деривативами та корпоративними правами, випущеними в інших, ніж цінні папери, формах, та витратами на придбання таких інвестиційних активів (п.п.14.1.81¹ п. 14.1 ст. 14 Кодексу). Відповідно до п.п. 170.2.2 п. 170.2 ст. 170 Кодексу інвестиційний прибуток розраховується як позитивна різниця між доходом, отриманим платником податку від продажу окремого інвестиційного активу з урахуванням курсової різниці (за наявності), та його вартістю, що визначається із суми документально підтверджених витрат на придбання такого активу, або вартістю інвестиційного активу, що була задекларована особою як об'єкт декларування у порядку одноразового (спеціального) добровільного декларування відповідно до підрозділу 9⁴ розділу XX Кодексу, з урахуванням норм п.п. 170.2.4 - 170.2.6 п. 170.2 ст. 170 Кодексу (крім операцій з деривативами).	1. Оподаткування прибутку, отриманого юридичними особами - резидентами Юридичні особи – резиденти самостійно визначають загальний фінансовий результат за операціями з продажу або іншого відчуження цінних паперів звітного періоду та відображають в податковій декларації з податку на прибуток за звітний період у порядку, визначеному розділом III «Податок на прибуток підприємств» Кодексу.	1. Оподаткування прибутку, отриманого юридичними особами - нерезидентами на території України Відповідно до п.п. «е» п.п. 141.4.1 та 141.4.2 п. 141.4 ст. 141 Кодексу прибуток від здійснення операцій з продажу або іншого відчуження інвестиційних активів: цінних паперів, деривативів або інших корпоративних прав у статутному капіталі юридичних осіб резидентів, крім тих, що знаходяться в обігу на фондовій біржі, що входить до переліку, затвердженого Кабінетом Міністрів України відповідно до п.п. «а» п.п. 141.4.11 п. 141.4 ст. 141 Кодексу, оподатковуються за ставкою в розмірі 15 відсотків їх суми та за їх рахунок, що сплачується до бюджету під час такої виплати, якщо інше не передбачено положеннями міжнародних договорів України з країнами резиденції осіб, на користь яких здійснюються виплати, що набрали чинності. Прибуток від здійснення операцій, визначених у підпункті «е» п.п. 141.4.1 п. 141.4 ст. 141 Кодексу, визначається як позитивна різниця між доходом, отриманим від продажу або іншого відчуження інвестиційного активу, та документально підтвердженими витратами на придбання такого активу. Якщо на вимогу особи, яка відповідно до цього підпункту є відповідальною за сплату податку з прибутку від здійснення такої операції, нерезидент, який відчужує інвестиційний актив, не надає документи, що підтверджують витрати на придбання такого активу, базою оподаткування податком на такий прибуток є вартість операції з відчуження інвестиційного активу. Для цілей оподаткування прибутку нерезидента від здійснення операцій з продажу або іншого відчуження інвестиційних активів нерезидент повинен надати підтвердження про наявність у такого нерезидента статусу бенефіціарного (фактичного) отримувача (власника) доходу та документів, які підтверджують такий статус. Бенефіціарним (фактичним) отримувачем (власником) доходу вважається особа, що має право на отримання таких доходів та є вигодоотримувачем щодо них (має право фактично розпоряджатися таким доходом). При цьому бенефіціарним (фактичним) отримувачем (власником) доходу не є юридична або фізична особа, навіть якщо така особа має право на отримання доходу, але є агентом, номінальним утримувачем (номінальним власником) або виконує лише посередницькі функції щодо такого доходу, про

При застосуванні платником податку норм п.п. 170.2.9 п.170.2 ст. 170 Кодексу податковий агент - професійний торговець цінними паперами, включаючи банк, з метою визначення об'єкта оподаткування під час виплати платнику податку доходу за придбані у нього інвестиційні активи враховує документально підтверджені витрати такого платника на придбання цих активів. Згідно п.п. 170.2.8 п. 170.2 ст. 170 Кодексу не підлягає оподаткуванню та не включається до загального річного оподатковуваного доходу: а) дохід, отриманий платником податку протягом звітного податкового року від продажу інвестиційних активів, якщо сума такого доходу не перевищує суму, визначену в абзаці першому п.п. 169.4.1 п. 169.4 ст. 169 Кодексу (<i>сума доходу не перевищує суми, що дорівнює розміру місячного прожиткового мінімуму, діючого для працездатної особи на 1 січня звітного податкового року, помноженого на 1,4 та округленого до найближчих 10 гривень</i>); б) дохід, отриманий платником податку від продажу інвестиційних активів у випадку, визначеному п.п. 165.1.40 (<i>сума доходу, отриманого платником податку внаслідок відчуження акцій (інших корпоративних прав), одержаних ним у власність в процесі приватизації в обмін на приватизаційні компенсаційні сертифікати, безпосередньо отримані ним як компенсація суми його внеску до установ Ощадного банку СРСР або до установ державного страхування СРСР, або в обмін на приватизаційні сертифікати, отримані ним відповідно до закону</i>) та п.п.165.1.52 п. 165.1 ст. 165 Кодексу (<i>інвестиційний прибуток від операцій з борговими зобов'язаннями Національного банку України та з державними цінними паперами, емітованими центральним органом виконавчої влади, що забезпечує формування та реалізує державну фінансову політику та/або реалізує державну бюджетну політику у сфері управління державним боргом та гарантованим державою боргом, з урахуванням курсових різниць</i>). Відповідно до пп. 170.2.9. п. 170.2 ст. 170 Кодексу податковим агентом платника податку, який здійснює операції з інвестиційними активами з використанням послуг професійного торговця цінними паперами, включаючи банк, є такий професійний торговець. Податковий агент під час кожного нарахування платнику інвестиційного прибутку нараховує (утримує) податок на доходи фізичних осіб за ставкою, визначеною підпунктом 167.5.1 пункту 167.5 статті 167 цього Кодексу, та сплачує (перераховує) утриманий податок до бюджету під час кожного нарахування такого доходу, що не звільняє платника податку від подання річної		що, зокрема, можуть свідчити такі ознаки: зазначена особа не має достатньо повноважень або у випадку, підтвердженому фактами та обставинами, не має права користуватися та розпоряджатися таким доходом, та/або зазначена особа передає отриманий дохід або переважну його частину на користь іншої особи незалежно від способу оформлення такої передачі та зазначена особа не виконує суттєвих функцій, не використовує значні активи та не несе суттєві ризики в операції з такої передачі, та/або зазначена особа не має відповідних ресурсів (кваліфікованого персоналу, основних засобів у володінні або користуванні, достатнього власного капіталу тощо), необхідних для фактичного виконання функцій, використання активів та управління ризиками, пов'язаних з отриманням відповідного виду доходу, які лише формально покладаються (використовуються, приймаються) на зазначену особу у зв'язку із здійсненням операції з такої передачі. Не підлягають оподаткуванню доходи, отримані нерезидентами у вигляді прибутку від здійснення операцій з продажу або іншого відчуження державних цінних паперів або облігацій місцевих позик, або боргових цінних паперів, виконання зобов'язань за якими забезпечено державними або місцевими гарантіями (крім прибутку нерезидентів, зареєстрованих у державах (на територіях) включених до переліку держав (територій), затвердженого Кабінетом Міністрів України відповідно до п.п. 39.2.1.2 п.п. 39.2.1 п. 39.2 ст. 39 Кодексу, від здійснення операцій з продажу або іншого відчуження державних цінних паперів або облігацій місцевих позик, або боргових цінних паперів, виконання зобов'язань за якими забезпечено державними або місцевими гарантіями), або у вигляді інших доходів за державними цінними паперами, що виплачуються центральним органом виконавчої влади, що забезпечує формування та реалізує державну фінансову політику та/або реалізує державну бюджетну політику у сфері управління державним боргом та гарантованим державою боргом (п. 141.4.10 п. 141.4 ст. 141 Кодексу). При виплаті доходів нерезидентам, зареєстрованим у державах (на територіях) включених до переліку держав (територій), затвердженого Кабінетом Міністрів України відповідно до п.п. 39.2.1.2 п.п. 39.2.1 п. 39.2 ст. 39 Кодексу, за операціями з продажу або іншого відчуження державних цінних паперів або облігацій місцевих позик, або боргових цінних паперів, виконання зобов'язань за якими забезпечено державними або місцевими гарантіями, утримується податок під час такої виплати за ставкою 15% від суми прибутку. Такий прибуток визначається як позитивна різниця між доходом, отриманим від продажу, та документально підтвердженими витратами на придбання. Якщо нерезидент не надає документи, що підтверджують витрати на придбання, базою оподаткування податком на доходи нерезидентів є повна сума, що належить до виплати нерезиденту в результаті продажу. Відповідно до п. 103.2. ст. 103 Кодексу особа (податковий агент) має право самостійно застосувати звільнення від оподаткування або зменшену ставку податку, передбачену відповідним міжнародним договором України на час виплати доходу нерезиденту, якщо такий нерезидент є бенефіціарним (фактичним) отримувачем (власником) доходу і є резидентом країни, з якою укладено міжнародний договір України. Підставою для звільнення (зменшення) від оподаткування доходу нерезидента є подання таким нерезидентом з урахуванням особливостей, передбачених п. 103.5 і 103.6 ст.103 Кодексу, особі (податковому агенту), яка
--	--	--

податкової декларації при отриманні ним доходу, зазначеного у цьому пункті. На виконання норм Кодексу Банк як податковий агент нараховує (утримує) податок на доходи фізичних осіб за ставкою 18 % із суми інвестиційного прибутку (крім інвестиційного прибутку, який звільняється від оподаткування) та сплачує (перераховує) утриманий податок до бюджету. 2. Військовий збір Пунктом 16¹ підр. 10 «Інші перехідні положення» розд. XX «Перехідні положення» Кодексу передбачено, що тимчасово, до набрання чинності рішенням Верховної Ради України про завершення реформи Збройних Сил України, встановлюється військовий збір. Відповідно до пп. 1.2 п. 16¹ підр. 10 «Інші перехідні положення» розд. XX «Перехідні положення» Кодексу об'єктом оподаткування військовим збором є доходи, визначені ст. 163 Кодексу, зокрема, загальний місячний (річний) оподатковуваний дохід. Згідно пп. 164.2.9 п. 164.2 ст. 164 Кодексу до загального місячного (річного) оподатковуваного доходу платника податку включається інвестиційний прибуток від проведення платником податку операцій з цінними паперами, деривативами та корпоративними правами, випущеними в інших, ніж цінні папери, формах. Звільняється від оподаткування військовим збором інвестиційний прибуток від проведення платником податку операцій з цінними паперами, який не підлягає оподаткуванню податком на доходи фізичних осіб та не включається до загального річного оподатковуваного доходу. Нарахування, утримання та сплата (перерахування) військового збору до бюджету здійснюються у порядку, встановленому ст. 168 Кодексу, за ставкою 1,5% від бази оподаткування, визначеної пп. 1.2 п. 16¹ підр. 10 «Інші перехідні положення» розд. XX «Перехідні положення» Кодексу. Відповідальними за утримання (нарахування) та сплату (перерахування) збору до бюджету є особи, визначені у ст. 171 ПКУ, зокрема, податковий агент. На виконання норм Кодексу Банк як податковий агент нараховує (утримує) військой збір за ставкою 1,5 % із суми інвестиційного прибутку (крім інвестиційного прибутку, який звільняється від оподаткування) та сплачує (перераховує) утриманий військовий збір до бюджету.		виплачує йому доходи, довідки (або її нотаріально засвідченої копії), яка підтверджує, що нерезидент є резидентом країни, з якою укладено міжнародний договір України, інших документів, якщо це передбачено міжнародним договором України, та підтвердження про наявність у такого нерезидента статусу бенефіціарного (фактичного) отримувача (власника) доходу та документів, які підтверджують такий статус.
--	--	--