

ЗАТВЕРДЖЕНО

Рішенням Правління Полікомбанку
від 21.05.2025 протокол № 26

Голова Правління



Микола ТАРАСОВЕЦЬ

ПОЛОЖЕННЯ
про провадження Полікомбанком діяльності з торгівлі
цінними паперами

1. Загальні положення

1.1. Це Положення є внутрішнім нормативним документом Полікомбанку, надалі – "Банк або Торговець", який регулює порядок здійснення Банком професійної діяльності з торгівлі цінними паперами, та розроблено з метою виконання вимог Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку, далі – "НКЦПФР".

1.2. Банк здійснює професійну діяльність з торгівлі цінними паперами на підставі ліцензій Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку та у відповідності до чинного законодавства України, а саме Цивільного кодексу України, Податкового кодексу України, Законів України: "Про акціонерні товариства", "Про ринки капіталу та організовані товарні ринки", "Про державне регулювання ринків капіталу та організованих товарних ринків", "Про фінансові послуги та фінансові компанії", "Про запобігання та протидію легалізації (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення", нормативно-правових актів НКЦПФР, цього Положення, інших внутрішніх документів Банку.

1.3. Професійну діяльність з торгівлі цінними паперами Банк здійснює за такими видами діяльності:

- брокерська діяльність;
- субброкерська діяльність.

1.4. Положення визначає вимоги до організації провадження Банком професійної діяльності з торгівлі фінансовими інструментами на фондовому ринку (ринку цінних паперів) – вчинення правочинів та здійснення операцій з фінансовими інструментами, передбаченими законодавством, організації внутрішнього обліку, а також містить основні обов'язки Банку як торговця фінансовими інструментами (інвестиційної фірми).

1.5. Провадження професійної діяльності з торгівлі цінними паперами Банку забезпечує спеціалізований структурний підрозділ – управління цінних паперів і інвестицій, далі – "управління ІЦП".

1.6. Терміни та скорочення, що вживаються у Положенні:

активи клієнта – кошти та/або цінні папери, які обліковуються у внутрішньому обліку торговця на рахунку клієнта і повинні бути зараховані на цей рахунок, за мінусом коштів та/або фінансових інструментів, що повинні бути сплачені та/або списані з цього рахунку;

верифікація – заходи, що вживаються Торговцем як суб'єктом первинного фінансового моніторингу з метою перевірки (підтвердження) належності відповідній особі отриманих Торговцем як суб'єктом первинного фінансового моніторингу ідентифікаційних даних та/або з метою підтвердження даних, що дають змогу встановити кінцевих бенефіціарних власників чи їх відсутність;

винагорода – означає всі форми платежів або фінансових та/або не фінансових вигод, наданих прямо або опосередковано торговцем відповідним особам при наданні інвестиційних послуг клієнтам;

відповідна особа – будь-яка з перелічених осіб відносно торговця:

- особа, що входить до складу керівництва, або є керівником структурного підрозділу;

- особа, яка є акціонером (учасником);

- працівник, а також будь-яка інша фізична особа, послугами якої розпоряджається та послуги якої контролює торговець та яка задіяна в наданні торговцем інвестиційних послуг та провадженні професійної діяльності;

внутрішня інформація – внутрішня інформація включає такі види інформації:

- інформацію точного характеру, яка не була оприлюднена, що стосується прямо або опосередковано одного чи кількох емітентів/осіб, що видали фінансовий інструмент або сторін строкових контрактів (далі – поставальників фінансових інструментів) або одного чи кількох фінансових інструментів, і яка у випадку її оприлюднення здійснювала би значний вплив на ціни таких фінансових інструментів або на ціни відповідних похідних фінансових інструментів;

- відносно товарних деривативів - інформацію точного характеру, яка не була оприлюднена, що стосується прямо або опосередковано одного чи кількох таких деривативів або що стосується безпосередньо відповідних контрактів на наявні товари, і яка у випадку її оприлюднення здійснювала би значний вплив на ціни таких деривативів або відповідних контрактів на наявні товари та, якщо мова йде про інформацію, розкриття якої очікується або передбачено відповідно до законодавства, правил фондової біржі, договору, практики або звичаю, - на відповідні ринки товарних деривативів або на ринки наявних товарів;

- для осіб, уповноважених виконувати замовлення щодо фінансових інструментів, під внутрішньою інформацією розуміється також інформація, передана клієнтом або що стосується відкладених замовлень клієнтів щодо фінансових інструментів, яка має точний характер, стосується прямо або опосередковано одного чи декількох поставальників фінансових інструментів або одного чи декількох фінансових інструментів і яка у випадку її оприлюднення здійснювала би значний вплив на ціни таких фінансових інструментів, на ціни відповідних контрактів на наявні товари або на ціни

відповідних похідних фінансових інструментів;

ідентифікація – заходи, що вживаються Торговцем для встановлення особи шляхом отримання її ідентифікаційних даних, передбачених статтею 11 Закону України "Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення" від 06.12.2019 № 361-IX (зі змінами та доповненнями);

інвестиційна порада – надання торговцем персональних рекомендацій клієнту на його запит або за власною ініціативою щодо одного або декількох правочинів, в тому числі корпоративних операцій, щодо фінансових інструментів;

інвестиційні послуги – послуги з укладення торговцем цивільно-правових договорів щодо фінансових інструментів 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 замовленням, які укладаються під час провадження професійної діяльності, та/або здійснення дій чи надання послуг, пов'язаних з такими послугами, які, зокрема, включають надання консультаційних послуг, інвестиційних порад щодо фінансових інструментів, надання позики фінансових інструментів, передання виконання замовлень клієнта, відповідно до яких торговець виступає стосовно нього комісіонером, іншому торговцю;

інвестиційна рекомендація – інформація, яка прямо або побічно містить у собі рекомендацію або пропозицію щодо інвестиційної стратегії, що прямо або опосередковано стосується одного або декількох фінансових інструментів або їх постачальників, включаючи будь-яке судження щодо поточної або майбутньої вартості або ціни таких інструментів, призначених для розповсюдження серед визначеного або невизначеного кола осіб;

інвестиційне дослідження – інвестиційна рекомендація, стосовно якої виконуються наступні умови:

- дослідження або інформацію позначено або описано як інвестиційне дослідження або подібними;
- термінами, або іншим чином представлено як об'єктивне або незалежне пояснення предмету рекомендації, що міститься в такому дослідженні або інформації;
- якщо така рекомендація була зроблена торговцем клієнту, вона не вважатиметься наданням йому інвестиційної поради;

іноземна інвестиційна фірма – іноземна фінансова установа, зареєстрована в державі, що є членом Європейського Союзу, та/або Групи з розробки фінансових заходів боротьби з відмиванням грошей (FATF), або Комітету експертів Ради Європи з оцінки заходів протидії відмиванню коштів та фінансуванню тероризму (MONEYVAL) (крім держав, які здійснюють збройну агресію проти України у значенні, наведеному у статті 1 Закону України "Про оборону України", та/або дії яких створюють умови для виникнення збройного конфлікту, застосування збройної сили проти України), яка відповідно до законодавства такої держави провадить діяльність з надання інвестиційних

послуг на підставі відповідної(их) ліцензії(ій) (дозволу(ів)), виданої(их) (виданого(их)) уповноваженим органом цієї держави;

компланс – регламентований внутрішніми документами торговця динамічний, систематичний внутрішній процес, направлений на забезпечення:

- опису усіх внутрішніх процесів, пов'язаних з провадженням професійної діяльності на фондовому ринку;

- відповідності внутрішніх документів, що описують внутрішні процеси, пов'язані з провадженням професійної діяльності на фондовому ринку, вимогам: законодавства на ринку цінних паперів, стандартів, правил та інших внутрішніх документів саморегулюючої організації, членом якої є торговець, правил фондової біржі, членом якої такий торговець є, або на якій його ЦП допущені до торгів, та ухваленої(го) бізнес-стратегії (бізнес-плану);

- виконання працівниками торговця вимог його внутрішніх документів, що описують внутрішні процеси, пов'язані з провадженням професійної діяльності на фондовому ринку;

клієнт – фізична або юридична особа (юридична особа – нерезидент), якій торговець надає інвестиційні послуги;

надійний носій – будь-який носій інформації, який дозволяє клієнту зберігати інформацію, адресовану особисто цьому клієнту, з можливістю доступу до неї для подальшого користування впродовж періоду часу, достатнього для цілей цієї інформації, а також дозволяє без змін відтворювати збережену інформацію;

НБУ – Національний банк України;

непрофесійний клієнт – клієнт, який не є професійним клієнтом або не був визнаний торговцем професійним клієнтом;

НКЦПФР – Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку;

об'єкти інвестування – фінансові інструменти;

операція РЕПО – операція купівлі (продажу) фінансових інструментів із зобов'язанням зворотного їх продажу (купівлі) через визначений строк за заздалегідь обумовленою ціною, що здійснюється на основі єдиного договору РЕПО;

операції з фінансовими інструментами – вчинення двома або більше сторонами погоджених дій, спрямованих на набуття, зміну або припинення пов'язаних з фінансовими інструментами цивільних прав та обов'язків (вчинення правочину щодо фінансових інструментів), а також обов'язкове здійснення сторонами погоджених дій, спрямованих на виконання зобов'язань, що виникли внаслідок вчинення такого правочину, та/або спрямованих на реалізацію прав, передбачених таким правочином;

особиста угода – вчинення правочину щодо фінансових інструментів, що проводиться відповідною особою, або в її інтересах, у будь-якому з таких випадків:

- вчинення правочину щодо фінансових інструментів проводиться не в рамках виконання такими особами своїх професійних обов'язків;

- операції здійснюється за рахунок будь-якої з наступних осіб: відповідна особа; будь-яка особа, з якою відповідна особа має сімейні стосунки; особа,

стосовно якої відповідна особа має безпосередню чи опосередковану матеріальну зацікавленість у результаті вчинення правочину, крім отримання комісії за його вчинення;

особи, які здійснюють виконавчі функції (керівництво) – голова та члени колегіального виконавчого органу, особа, що здійснює повноваження одноосібного виконавчого органу, або інша фізична особа, відповідальна за управління поточною діяльністю торговця, зокрема, відповідальна за реалізацію політики стосовно надання торговцем послуг клієнтам, та підзвітна з цього питання Наглядовій раді;

особа, з якою відповідна особа має сімейні відносини – будь-яка з перелічених осіб:

- особа, яка перебуває у шлюбі із відповідною особою, або особа, яка спільно проживає, пов'язана спільним побутом, має взаємні права та обов'язки із відповідною особою, але не перебуває з нею у шлюбі;
- рідна дитина або пасинок або падчерка відповідної особи, які знаходяться на утриманні відповідної особи;
- будь-яка інша близька особа щодо відповідної особи, яка спільно проживає, пов'язана спільним побутом, має взаємні права та обов'язки із відповідною особою, протягом одного і більше року на дату особистої угоди;

оцінювання клієнта – передбачені внутрішніми документами торговця порядок та процедури отримання та опрацювання інформації від клієнта з метою проведення оцінки його компетентності, досвіду та знань, необхідних для вчинення правочинів або надання певних послуг, для отримання висновку щодо здатності клієнта приймати власні інвестиційні рішення та оцінювати особисті ризики, пов'язані з такими правочинами або послугами;

прийнятий контрагент – юридичні особи (юридичні особи - нерезиденти), яким торговець надає інвестиційні послуги, до яких відносяться міжнародні фінансові організації, іноземні держави та їх центральні банки, держава Україна в особі відповідних суб'єктів управління об'єктами державної власності, професійні учасники ринку цінних паперів, банки та страхові компанії, іноземні інвестиційні фірми, а також інші юридичні особи, які визнаються внутрішніми документами торговця, як прийнятні контрагенти відповідно до цього Положення;

професійний клієнт – клієнт, який володіє вмінням, досвідом та знаннями в галузі фондового ринку (ринків цінних паперів), достатніми для прийняття ним інвестиційних рішень з метою вчинення правочинів щодо фінансових інструментів;

"підозріла" операція – правочин щодо фінансових інструментів, за наслідком вчинення якого настане або може настати порушення законодавства України, до якого, зокрема, відноситься маніпулювання цінами на ринку цінних паперів або укладання договорів з використанням інсайдерської інформації;

посадові особи торговця – голова та члени наглядової ради, голова та члени колегіального виконавчого органу (голова одноосібного виконавчого органу і його заступники), корпоративний секретар, головний бухгалтер, голова та

члени інших органів професійного учасника, утворення яких передбачено його статутом;

потенційний клієнт – фізична або юридична особа (юридична особа – нерезидент), яка звернулася до торговця з наміром отримати інвестиційну послугу, проте ще не встановила з ним ділових відносин шляхом укладання відповідного договору;

рівень маржі – відношення суми активів клієнта за вирахуванням зобов'язань, що виникли в результаті маржинальних операцій в інтересах клієнта, до суми активів клієнта, виражене у відсотках;

строкові операції – операції щодо вчинення правочинів з набуття, зміни або припинення прав та зобов'язань за ф'ючерсними контрактами, форвардними контрактами, опціонами та свопами (далі – строкові контракти), що здійснюються торговцями відповідно до вимог законодавства;

торговець (інвестиційна фірма) – юридична особа, що утворюється та функціонує у формі господарського товариства і яка в установленому порядку отримала ліцензію на провадження професійної діяльності на фондовому ринку (ринку цінних паперів) – діяльності з торгівлі цінними паперами;

Уповноважений орган – колегіальний орган Банку, який відповідно до Статуту Банку та внутрішніх нормативних документів Банку, приймає рішення щодо здійснення операцій з цінними паперами, а саме: Наглядова Рада Банку, Правління Банку;

фактори ризику – обставини, які можуть призвести до часткової або повної втрати коштів клієнта, у тому числі за рахунок зниження вартості фінансових інструментів;

фінансовий аналітик – відповідна особа, яка розробляє (створює) зміст інвестиційного дослідження.

Інші терміни, визначення яких не наведене у даному розділі, вживаються у цьому Положенні відповідно до вимог чинного законодавства.

2. Процедури прийняття рішень відповідними особами

2.1. В процесі провадження професійної діяльності на ринках капіталу, особи, визначені цим Положенням та іншими внутрішніми документами Торговця (відповідні особи), приймають рішення в межах наданих повноважень (компетенцій) та з дотриманням встановлених процедур.

Всі рішення в Банку приймаються в рамках Стратегічного плану, Бізнес-плану, Декларації схильності до ризиків за відповідний період, які затверджуються рішеннями Наглядової Ради, та відповідно до встановлених лімітів та обмежень.

Права та обов'язки Правління та Наглядової Ради визначаються чинним законодавством України, Статутом Банку, Положенням про Правління, Положенням про Наглядову раду, внутрішньобанківськими документами з питань розподілу повноважень, а також укладеними з членами Правління та Наглядової ради за цивільно-правовими договорами.

Права та обов'язки акціонерів визначаються Статутом Банку та Кодексом корпоративного управління, які затверджуються рішенням загальних зборів акціонерів.

Функціональні обов'язки керівників структурних підрозділів визначаються у внутрішніх документах Банку та посадових інструкціях.

2.2. Рішення, що приймають відповідні особи, мають бути:

- законними (відповідати вимогам ведення бізнесу та здійснення професійної діяльності та банківської діяльності);
- поінформованими (тобто ґрунтуватись на об'єктивних та повних даних);
- професійними (тобто особа при прийнятті рішення керується власним досвідом, знаннями, навичками);
- незалежним (тобто не вчинятись під впливом конфлікту інтересів чи іншого виду тиском).

Процедури і порядок прийняття рішень мають бути чіткими, прозорими та спрямованими на підтримку ефективної діяльності Торговця. Це передбачає чітке визначення функцій, повноважень, обов'язків та відповідальності осіб, які обіймають різні посади та приймають різні рішення в процесі провадження професійної діяльності.

Такі процедури мають включати:

- оцінку рівня достатності у відповідної особи необхідних засобів і досвіду, що необхідні для прийняття відповідних рішень, в тому числі для оцінки та урегулювання ризиків пов'язаних з прийняттям таких рішень;
- повну і достовірну оцінку ризиків та механізмів внутрішнього контролю на момент прийняття рішення;
- забезпечення подальшого контролю виконання рішень відповідних осіб;
- звітування щодо прийнятих рішень.

Процедури прийняття рішень відповідними особами включають опис:

- інформації, яку одержує та оцінює відповідна особа під час прийняття рішень та за необхідності, деталізацію щодо джерел такої інформації та відповідальних за її підготовку;
- делегування повноважень на прийняття відповідних рішень. Рішення можуть прийматись колегіально в такому випадку процедура прийняття такого рішення описується в положенні про відповідний колегіальний орган;
- процесу документування прийняття рішення (результату прийняття рішення);
- процедур оцінки ризиків та механізмів внутрішнього контролю;
- процедури повідомлення та управління конфліктами інтересів;
- процедуру обмеження прийняття рішень відповідними особами щодо особистих угод;
- оцінки та звітування щодо застосованих процедур.

2.2. Банк на підставі ліцензій НКІЦПФР здійснює професійну діяльність на ринках капіталу з торгівлі фінансовими інструментами, яка передбачає:

- а) субброкерську діяльність;
- б) брокерську діяльність;

2.3. Відповідальність та контроль за провадженням професійної діяльності з торгівлі фінансовими інструментами покладається на спеціалізований структурний підрозділ – управління ІЦП.

У своїй діяльності Управління ІЦП керується "Положенням про управління цінних паперів і інвестицій Акціонерного товариства "Полікомбанк", що затверджене Рішенням Правління Полікомбанку.

Працівники Банку, які безпосередньо здійснюють операції з цінними паперами, повинні відповідати кваліфікаційним вимогам та вимогам щодо професійних критеріїв, які встановлено нормативно-правовими актами НКЦПФР та НБУ, володіти навичками, знаннями та досвідом, необхідним для виконання покладених на них обов'язків.

Посадові особи Банку, працівники Управління ІЦП, які безпосередньо залучені до здійснення торгівлі фінансовими інструментами (усього не менше трьох осіб), мають відповідну кваліфікацію спеціалістів.

Особами, що безпосередньо здійснюють операції з фінансовими інструментами та повинні відповідати визначеним НКЦПФР та цим Положенням кваліфікаційним вимогам, є також Голова Правління Банку та посадова особа Банку, що відповідно до організаційної структури Банку керує роботою Управління ІЦП (керівник Управління ІЦП або особа, що виконує його обов'язки).

Працівники Управління ІЦП та інші посадові особи Банку, що безпосередньо здійснюють операції з торгівлі фінансовими інструментами, зобов'язані дотримуватись вимог та рекомендацій, викладених у нормативних документах НКЦПФР, НБУ, внутрішніх нормативних документах Банку.

2.4. Для управління ліквідністю Банк серед інших може здійснювати операції з державними цінними паперами.

2.5. Інші структурні підрозділи Банку приймають участь у здійсненні професійної діяльності з торгівлі фінансовими інструментами шляхом підтримки роботи Управління ІЦП в межах обов'язків та функцій, визначених внутрішніми нормативно-правовими документами Банку.

2.6. Працівники Банку, що безпосередньо здійснюють операції з торгівлі цінними паперами діють на підставі та відповідно до довіреностей, виданих Головою Правління Банку, положення про Управління ІЦП та інших внутрішніх нормативних документів Банку.

2.7. Банк вимогами своїх внутрішніх нормативних документів постійно підтримує належні механізми внутрішнього контролю, призначені для забезпечення дотримання рішень та процедур на всіх його організаційних рівнях.

2.8. Керівництво Банку оцінює та періодично переглядає ефективність підходів, механізмів та процедур, які застосовуються для дотримання вимог законодавства, та вживає всіх належних заходів для усунення будь-яких недоліків.

3. Процедури безперервності надання послуг

3.1. Банк встановлює, впроваджує та підтримує адекватні підходи для

забезпечення безперервності надання послуг, а у випадку збоїв таких систем та процедур, збереження системно важливих даних та функцій для підтримання надання інвестиційних послуг та діяльності, а у випадках коли таке збереження є неможливим, своєчасне відновлення таких даних, функцій та своєчасне відновлення надання інвестиційних послуг та діяльності.

3.2. Ключовими цілями Банку щодо забезпечення безперервної діяльності є:

- мінімізація ризиків для здоров'я і безпеки працівників і клієнтів;
- продовження виконання критичних процесів при виникненні стресової ситуації;
- мінімізація масштабів пошкодження або втрати майна;
- захист основних об'єктів, обладнання, документів та інших активів;
- відновлення звичайного режиму роботи Торговця.

3.3. Пріоритетними напрямками для досягнення безперервності надання послуг є:

- забезпечення діяльності в разі надзвичайних подій для всіх основних продуктів та відповідних критичних бізнес-процесів;
- створення одного або більше резервних приміщень;
- створення умов для можливого виконання функцій для ключових працівників через віддалений доступ;
- укладення договорів з іншими компаніями щодо взаємного обміну ресурсів у випадку надзвичайної події.

3.4. Банком забезпечуються наступні вимоги до зберігання документів і записів у системі внутрішнього обліку:

1) записи у системі внутрішнього обліку Банку зберігаються на надійному носії, що дозволяє зберігати інформацію у спосіб, доступний для подальшої передачі за вимогою на запит НКЦПФР, і в такій формі та у спосіб, щоб виконувалися наступні умови:

- НКЦПФР має можливість отримати доступ до них і відтворити кожен ключову стадію обробки кожного правочину;
- будь-які виправлення чи інші поправки та вміст записів до таких виправлень або поправок можуть бути легко встановлені;
- неможливо маніпулювати чи змінювати записи іншим чином;
- існує можливість використання із залученням додаткових технічних засобів, якщо аналіз даних неможливо здійснити у зв'язку із обсягом та характером даних;

2) внутрішні положення Банку відповідають вимогам ведення обліку, незалежно від технології, що використовується.

3.5. Записи та документи, які визначають відповідні права та обов'язки Банку та клієнта за договором про надання послуг, або умови, на яких Банк надає послуги клієнту, зберігаються протягом всього періоду тривалості ділових відносин з клієнтом та протягом встановленого строку зберігання відповідних документів після припинення ділових відносин з клієнтом.

3.6. Безперервність надання послуг Банком забезпечується відповідно до наступних внутрішніх документів, які затверджені відповідними рішеннями Наглядової Ради:

- План по забезпеченню безперервної діяльності Полікомбанку та дії при виникненні надзвичайних ситуацій з відновлення функціонування банку;
- План по забезпеченню безперебійного функціонування Полікомбанку в умовах особливого періоду;
- План відновлення діяльності;
- План фінансування у кризових ситуаціях.

4. Порядок вчинення правочинів щодо фінансових інструментів (укладання договорів)

4.1. Договори щодо цінних паперів оформлюють та забезпечують їх виконання фахівці управління ІЦП.

Фахівці Банку, які безпосередньо здійснюють операції з цінними паперами, повинні відповідати кваліфікаційним вимогам, встановленим НКІЦПФР.

4.2. При провадженні професійної діяльності на фондовому ринку, Банк укладає (вчиняє) такі види договорів при здійсненні брокерської/субброкерської діяльності:

- договір позики фінансових інструментів;
- договір при виконанні операцій РЕПО;
- договір комісії;
- договір субкомісії;
- договір доручення;
- договір купівлі-продажу (міни), укладений відповідно до умов договору комісії, договору доручення, договору субкомісії.

Банк укладає з Клієнтом окремий договір на кожний вид інвестиційної послуги з торгівлі фінансовими інструментами.

4.3. Крім договорів, визначених пунктом 4.2. цього розділу, Торговець при здійсненні професійної діяльності може укладати інші види договорів відповідно до чинного законодавства України.

4.4. Договори, зміни або розірвання договорів укладаються (вчиняються) Банком у письмовій формі у вигляді паперового або електронного документа з дотриманням вимог законодавства, та засвідчуються з боку Банку підписом Голови Правління або іншою особою за довіреністю і печаткою Банку, з боку клієнта/контрагента підписом уповноваженої особи та печаткою клієнта/контрагента (за наявності печатки).

4.5. Укладання договорів між Банком та іншими торговцями, у тому числі на фондовій біржі за допомогою електронної торговельної системи, та між Банком і клієнтом/контрагентом у вигляді електронних документів здійснюється відповідно до законодавства про електронні документи та електронний документообіг.

4.6. Номер договору, що укладається Банком (крім договорів, що укладаються на регульованому ринку, організованому ринку, багатосторонніх

торговельних майданчиках, якщо можливість такої нумерації не передбачена відповідними нормативними документами операторів), повинен містити порядковий номер та наступну літерну ознаку виду договору, а саме:

- договір доручення – "БД" (присвоюється Банком, який за договором виступає повіреним);
- договір комісії – "БК" (присвоюється Банком, який за договором виступає комісіонером);
- договір субкомісії – "БСС" (присвоюється Банком, якщо вона за договором субкомісії з іншою інвестиційною фірмою виступає субкомісіонером, "БСК" (присвоюється Банком, який за договором субкомісії з іншим Торговцем виступає комітентом);
- договір купівлі-продажу (міни), укладений відповідно до умов договору комісії, договору доручення, укладених з клієнтом, який не є Торговцем – "БВ";
- договір купівлі-продажу (міни), укладений відповідно до умов договору комісії, договору доручення, договору субкомісії, укладених між торговцями – "БВТ", "БВК" (присвоюється Торговцем, який в інтересах свого клієнта виступає комітентом за договором з іншим торговцем).

4.7. До літерної ознаки номера договору при виконанні операцій РЕПО додається літерна ознака - "Р" а при виконанні операцій позики до літерної ознаки номера договору додається літерна ознака - "П".

4.8. Нумерація договорів здійснюється наскрізно в межах календарного року (крім договорів, що укладаються на фондових біржах), в розрізі кожного договору, із зазначенням літерної ознаки виду договору.

Для відображення договорів, укладених на фондовій біржі, у внутрішньому обліку до номера біржового контракту додається літерна ознака виду договору. До номеру договору, присвоєного Банком, може також додаватися номер, що присвоюється клієнтом/ контрагентом.

4.9. Істотними умовами договору є умови про предмет договору, умови, що визначені законом як істотні або є необхідними для договорів даного виду, а також усі ті умови, щодо яких за заявою хоча б однієї із сторін має бути досягнуто згоди.

4.10. Крім зазначених умов, договір може містити (за винятком договорів, що укладаються на фондових біржах):

- порядок зміни умов договору та умови його розірвання, а також умови щодо збереження інформації, що відповідно до закону належить до конфіденційної, у тому числі інформації, доступ до якої обмежений клієнтом;
- реквізити ідентифікації договору;
- реквізити сторін;
- порядок виконання Банком функцій податкового агента у випадках, визначених Податковим кодексом України;
- у разі якщо клієнтом/іншою стороною за договором є професійний учасник фондового ринку - торговець, вказуються серія, номер, дата видачі ліцензії (у разі наявності) та/або дата і номер рішення НКІЦІФР про видачу

ліцензії на провадження відповідного виду професійної діяльності - діяльності з торгівлі цінними паперами на фондовому ринку;

- відповідальність сторін і порядок розгляду спорів;

- підтвердження, що інформація про умови та порядок діяльності Торговця надана клієнту, з урахуванням вимог, встановлених статтею 7 Закону України "Про фінансові послуги та фінансові компанії" (крім договорів, укладених при здійсненні дилерської діяльності);

- підтвердження, що інформація, зазначена в частині п'ятій статті 7 Закону України "Про фінансові послуги та фінансові компанії", надана клієнту-фізичній особі перед укладенням договору (крім договорів, укладених при здійсненні дилерської діяльності);

- інші умови договору, що є специфічними для окремих видів договорів.

4.11. При зміні істотних умов або розірванні договору, що має наслідком виникнення, зміну або припинення зобов'язань Банку та/або його клієнта, Банк оформлює таку зміну або розірвання додатковим договором та відображає факт укладання додаткового договору у внутрішньому обліку.

4.12. Додатковий договір, крім умов договору, що змінюються, обов'язково містить посилання на основний договір (договір, до якого додатковим договором вносяться зміни або який відповідно до додаткового договору буде розірваний).

4.13. Додаткові договори повинні мати нумерацію, яка б однозначно дозволяла їх ідентифікувати. Номер додаткового договору складається з порядкового номеру додаткового договору та через "/" зазначається номер основного договору.

4.14. Додаткові договори укладаються та оформляються в тому самому порядку та вигляді, що і основні договори, крім договорів, укладених на фондових біржах.

4.15. На організованому ринку укладання (вчинення) договорів, внесення змін до них або їх розірвання, виконання договорів здійснюються з дотриманням правил оператора організованого ринку.

4.16. Правочини, що вчиняються між торговцями цінними паперами, для кожного з них є провадженням професійної діяльності з торгівлі цінними паперами.

4.17. При виконанні операцій з фінансовими інструментами Торговець зобов'язаний:

- діяти в інтересах клієнта, враховуючи умови, зазначені в укладеному з ним договорі, вимоги законодавства щодо цінних паперів, кон'юнктуру фондового ринку, умови здійснення клірингу та розрахунків, надання депозитарних послуг, ризик вибору контрагентів та інші фактори ризику;

- вживати всіх відповідних заходів з метою отримання якомога кращого результату для свого клієнта при виконанні договорів та/або замовлень, враховуючи ціну, витрати, швидкість, ймовірність виконання та розрахунку, розмір, характер або інші міркування, суттєві для виконання замовлення;

- у разі отримання від клієнта доручення із зазначенням конкретних умов щодо вчинення відповідного правочину керуватися дорученням клієнта, із

дотриманням вимог встановлених цим Положенням та іншими внутрішніми положеннями Банку;

- попереджати клієнта про ризики конкретного правочину з фінансовими інструментами;

- узгоджувати з клієнтом рівень можливого ризику при здійсненні операцій з купівлі, продажу або міни фінансових інструментів, у тому числі щодо ліквідності фінансових інструментів, що будуть придбані;

- надавати клієнту інформацію щодо біржового курсу фінансових інструментів та/або ринкової вартості фінансових інструментів;

- у першу чергу виконувати операції з фінансовими інструментами за договорами та замовленнями клієнтів у порядку їх надходження, якщо інше не передбачено договором, а потім операції за власний рахунок з такими самими фінансовими інструментами;

- у разі наявності у Торговця зацікавленості, яка перешкоджає йому виконати договір та/або замовлення клієнта на найвигідніших для нього умовах, Торговець зобов'язаний негайно повідомити про це клієнта з подальшим письмовим підтвердженням клієнта про отримання такого повідомлення засобами зв'язку, визначеними договором;

- здійснювати функції керуючого рахунком в цінних паперах клієнта в межах повноважень, наданих клієнтом, згідно з умовами договору (у разі призначення клієнтом торговця керуючим його рахунком у цінних паперах у депозитарній установі);

- надавати клієнту звіти про виконання договору доручення, договору комісії згідно з вимогами НКЦПФР, а також копії будь-якого з документів, які стосуються укладання та виконання Торговцем договорів в інтересах цього клієнта, у разі якщо така умова передбачена договором з клієнтом;

- виконувати функції податкового агента у випадках, визначених Податковим кодексом України;

- інформувати клієнта про вимоги законодавства про інститути спільного інвестування в частині обмежень обсягів участі фізичних осіб у венчурних/кваліфікаційних інститутах спільного інвестування, вимоги законодавства щодо переважного права акціонерів приватного акціонерного товариства на придбання акцій, що продаються іншими акціонерами до того, як буде виконано дії за його дорученням;

- вживати заходів щодо уникнення конфлікту інтересів, що виникають у процесі надання послуг, повідомляти клієнта про загальний характер та/або джерела конфліктів до того, як буде виконано дії за його дорученням;

- інформувати клієнта про умови обігу цінних паперів, в тому числі обмеження щодо обігу цінних паперів, що передбачені рішенням державного органу чи його посадової особи, проспектом цінних паперів/рішенням про емісію/іншим документом, що містить інформацію про випуск цінних паперів, до того, як буде виконано дії за його дорученням.

4.18. Торговець зобов'язаний до моменту укладання договору з клієнтом додатково надати йому інформацію про фінансову послугу, що пропонується

клієнту, та надавача фінансової послуги відповідно до вимог ч. 2, 5 ст. 7 Закону України "Про фінансові послуги та фінансові компанії".

4.19. У разі наявності у Торговця конфлікту інтересів з його клієнтом, у зв'язку із зацікавленістю щодо купівлі-продажу фінансових інструментів пов'язаними або відповідними особами Торговця, Торговець повідомляє про це клієнта до того, як будуть надані послуги клієнту, та отримує письмову згоду клієнта на проведення такої операції.

4.20. Торговець зобов'язаний відмовити особі в укладанні договору чи проведенні операцій з фінансовими інструментами у випадку, якщо умови такого договору або проведення операції суперечать умовам обігу цінних паперів, встановлених проспектом цінних паперів/рішенням про емісію/іншим документом, що містить інформацію про випуск цінних паперів.

4.21. Торговець зобов'язаний відмовити особі в укладенні договору чи проведенні операцій з фінансовими інструментами у випадку, якщо Торговець вбачає, що такі дії призведуть до порушення вимог Закону України "Про акціонерні товариства", Закону України "Про інститути спільного інвестування" та "Про фінансові послуги та фінансові компанії" в частині, що стосується обігу фінансових інструментів.

4.22. Торговець має право відмовити клієнту в укладенні/виконанні договору, якщо він має підстави вважати, що в діях клієнта та/або контрагента наявні ознаки, що можуть призвести до порушення вимог законодавства України (зокрема, маніпулювання цінами на фондовому ринку або укладання договорів з використанням інсайдерської інформації).

4.23. Торговець проводить належну перевірку клієнта та здійснює виявлення операцій, що підлягають фінансовому моніторингу, відповідно до законодавства України, інших нормативно правових актів, які регулюють питання запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення відповідно вимог чинного законодавства України та внутрішніх документів Банку з питань фінансового моніторингу. В Банку запроваджені Політика Полікомбанку з питань запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення (затверджена рішенням Наглядової ради) та Програма проведення належної перевірки клієнтів Полікомбанку, Правила фінансового моніторингу Полікомбанку, Програма управління ризиками фінансового моніторингу Полікомбанку і інші внутрішні документи банку з питань фінансового моніторингу (затверджені рішенням Правління).

В банку на рівні керівництва призначений відповідальний працівник з питань фінансового моніторингу, який незалежний у своїй діяльності та підпорядковується Наглядовій раді.

Належна перевірка клієнта передбачає заходи, що включають:

- ідентифікацію та верифікацію клієнта (його представника);
- встановлення кінцевого бенефіціарного власника клієнта або його відсутності, у тому числі отримання структури власності з метою її розуміння,

та даних, що дають змогу встановити кінцевого бенефіціарного власника, та вжиття заходів з верифікації його особи (за наявності);

- встановлення (розуміння) мети та характеру майбутніх ділових відносин або проведення фінансової операції; проведення на постійній основі моніторингу ділових відносин та фінансових операцій клієнта, що здійснюються у процесі таких відносин, щодо відповідності таких фінансових операцій наявній у Торговця інформації про клієнта, його діяльність та ризик (у тому числі, в разі необхідності, про джерело коштів, пов'язаних з фінансовими операціями);

- забезпечення актуальності отриманих та існуючих документів, даних та інформації про клієнта.

Належна перевірка клієнта здійснюється при встановленні ділових відносин з клієнтом з метою отримання ним послуг Торговця до надання послуги.

4.24. Повторна ідентифікація та верифікація клієнта (його представника) не є обов'язковими, якщо ця особа раніше була ідентифікована та верифікована згідно з вимогами законодавства, за умови відсутності у Торговця підозри та/або підстав вважати, що наявні документи, дані та/або інформація про клієнта (представника клієнта) є не чинними (недійсними) та/або неактуальними. У разі, якщо така особа вже є клієнтом Банку та була ідентифікована, верифікована під час встановлення ділових відносин щодо надання депозитарних послуг та/або банківських послуг, документи, які мають подаватися відповідно до законодавства при укладанні договорів і пов'язані з ідентифікацією, верифікацією, можуть не подаватися.

Документи та інформація, отримані та створені Торговцем під час проведення належної перевірки клієнта та ідентифікації і верифікації представника клієнта, можуть бути використані Торговцем з метою проведення процедури оцінювання клієнта та/або проведення оцінки відповідності й доречності.

4.25. Правочини, що вчиняються між торговцями, для кожного з них є провадженням професійної діяльності з торгівлі фінансовими інструментами.

4.26. Вимоги цього Розділу не поширюються на правочини щодо фінансових інструментів, що вчиняються Банком за межами України. Такі правочини повинні вчинятися торговцями відповідно до вимог законодавства країни їх вчинення.

4.27. Перед укладанням будь-якого договору, передбаченого цим Положенням (за винятком договорів, що вчиняються на регульованому ринку, через центрального контрагента, договорів із комерційними банками, Національним банком України та договорів, що укладаються при розміщенні облігацій внутрішньої державної позики Міністерством фінансів України) працівники Управління ІЦП здійснюють:

- належну перевірку клієнта та ідентифікацію і верифікацію представника клієнта відповідно до вимог Закону України "Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового

знищення", відповідних нормативних документів НБУ, НКЦПФР та внутрішніх документів Банку з питань фінансового моніторингу;

- встановлення та перевірку повноважень осіб, що діють від імені клієнта;

- обробку змісту поданої клієнтом Заяви на укладання угоди з фінансовими інструментами за формою згідно Додатка 1 до даного Положення;

- оцінку і класифікацію клієнта фізичної або юридичної особи відповідно до Розділу 7 цього Положення на підставі Опитувального листа за формою згідно відповідних Додатків 2, 3 до Положення та ознайомлення клієнта з результатами такої оцінки;

- ознайомлення клієнта з усіма витратами, що виникають у нього при здійсненні фінансової операції;

- ознайомлення клієнта з усіма ризиками, що можуть виникнути в процесі здійснення фінансової операції та внаслідок інвестиції у фінансові інструменти, шляхом підписання клієнтом Декларації про фактори ризиків за формою згідно Додатку 5 до даного Положення;

- ознайомлення клієнта з проектом договору та формами усіх документів, що надаються сторонами при виконанні відповідного договору або ознайомлення з проектами та формами, що надаються клієнтом;

- надання клієнту інформації про відповідну фінансову послугу та її надавача відповідно до вимог ч. 2, 5 ст. 7 Закону України "Про фінансові послуги та фінансові компанії", за формою та змістом згідно Додатку 4 до даного Положення.

4.28. Після узгодження сторонами проекту договору комісії чи договору доручення (додаткових договорів до нього) працівник Банку, якому надані такі повноваження за довіреністю, та клієнт (або уповноважена ним відповідно до законодавства особа) підписують відповідний договір.

4.29. Банк відмовляється від вчинення правочинів у наступних випадках:

- здійснити належну перевірку клієнта є неможливим;
- виникає сумнів стосовно того, що особа виступає від власного імені;
- подання клієнтом/його представником Банку недостовірної інформації або подання інформації з метою введення в оману;

- клієнт/представник клієнта внесений в перелік осіб, пов'язаних з провадженням терористичної діяльності або стосовно яких застосовано міжнародні санкції;

- стосовно клієнта застосовані санкції РНБО України, введені в дію Указом Президента України, які передбачають заборону на встановлення ділових відносин із особою.

5. Порядок укладання особистих угод

5.1. Кожна відповідна особа (згідно визначення наведеного у пункті 1.3. цього Положення), залучена до діяльності, яка може викликати конфлікт інтересів, або особа, яка має доступ до внутрішньої інформації або до іншої конфіденційної інформації, що стосується клієнтів або договорів з ними чи на

їх користь, в силу діяльності, що здійснюється нею від імені Банку зобов'язана утриматись від укладання особистої угоди, яка відповідає хоча б одному з таких критеріїв:

- такій особі прямо заборонено (відповідним рішенням Правління, Розпорядженням Голови Правління або іншим документом Банку) укладати певні угоди, оскільки вона має доступ до внутрішньої або іншої конфіденційної інформації, що стосується клієнтів або угод з ними чи на їх користь;

- укладання угоди пов'язано із зловживанням або неправомірним розкриттям конфіденційної інформації;

- особиста угода укладається на виконання замовлення клієнта з однієї сторони та виконання замовлення відповідної особи з іншої сторони;

- особиста угода укладається на виконання замовлення відповідної особи, поданого у момент, коли клієнти Банку здійснюють значні інвестиції у той самий фінансовий інструмент чи виходять з таких інвестицій;

- укладання угоди суперечить або може суперечити обов'язкам Банку відповідно до вимог цього Положення.

5.2. Відповідним особам, крім випадків, коли це відбувається під час виконання функціональних обов'язків в межах провадження діяльності з торгівлі цінними паперами, зокрема, в наданні послуг відповідно до договору з клієнтом, забороняється:

5.2.1. Розкривати будь-якій іншій особі інформацію чи висновок, якщо відповідна особа знає або обґрунтовано має знати, що таке розкриття призведе або може призвести до однієї з таких подій:

- інша особа укладе договір аналогічний особистій угоді відповідної особи;

- інша особа порадить будь-якій іншій особі укласти таку угоду або знайде іншу особу, яка може укласти таку угоду в її інтересах.

5.2.2. Надавати поради чи рекомендації, будь-якій іншій особі щодо укладання правочину щодо фінансових інструментів, який підпадатиме під дію п. 5.1. цього пункту, як особиста угода відповідної особи.

5.3. Кожна з відповідних осіб повинна знати обмеження, наведені у цьому Розділі Положення та виконувати їх.

Обмеження встановлюються з метою:

- інформування Банку в особі керівника про будь-яку особисту угоду, укладену відповідною особою, шляхом повідомлення про цю угоду;

- забезпечення збереження записів про особисті угоди, щодо яких було повідомлено Банк або які були виявлені ним, включаючи інформацію про будь-які дозволи або заборони щодо таких угод.

5.4. У випадку виявлення працівником Банку порушення відповідною особою вимог цього Розділу Положення він зобов'язаний повідомити Уповноважених осіб та відповідні підрозділи Банку згідно з вимогами внутрішніх нормативних документів Банку як про конфлікт інтересів відповідної особи.

5.5. Банк у своїх внутрішніх документах встановлює належні заходи, спрямовані на запобігання діяльності, що може викликати конфлікт інтересів

Відповідною особою або особою, яка має доступ до внутрішньої інформації або до іншої конфіденційної інформації, що стосується клієнтів або договорів з ними чи на їх користь, в силу діяльності, що здійснюється нею від імені Банку.

Функції суб'єктів управління конфліктами інтересів, процедура реагування на виявлений конфлікт інтересів із застосуванням заходів для врегулювання та мінімізації негативного впливу такого конфлікту визначені у Політиці запобігання та управління конфліктами інтересів в Акціонерному товаристві Полікомбанк, що затверджена відповідним рішенням Наглядової ради.

Процедури з організації та здійснення контролю за використанням інформації з обмеженим доступом (в тому числі банківської та професійної таємниці) на ринках капіталу та організованих товарних ринках визначені в Положенні про інформацію з обмеженим доступом в Полікомбанку, що затверджене відповідним рішенням Правління.

6. Процедури моніторингу та виявлення "підозрілих" операцій

6.1. До "підозрілих" операцій відносять правочини щодо фінансових інструментів, за наслідком вчинення яких настане або може настати порушення законодавства України, до якого, зокрема, відноситься маніпулювання цінами на фондовому ринку або укладання договорів з використанням інсайдерської інформації.

6.2. Надаючи фінансові послуги, Банк забезпечує моніторинг та виявлення "підозрілих" операцій до початку, у процесі, під час спроби їх проведення, зокрема:

- проводить на постійній основі моніторинг ділових відносин із клієнтами та фінансових операцій, що здійснюються в процесі таких відносин, щодо відповідності таких фінансових операцій наявній у Банку інформації про клієнта, його діяльність та його ризик-профіль (у тому числі щодо відповідності фінансових операцій клієнта очікуваним/запланованим ним діяльності на етапі встановлення ділових відносин із Банком);

- забезпечує автоматизований відбір незвичайних фінансових операцій (які, зокрема, є складними фінансовими операціями, незвичайно великими, проведеними в незвичний спосіб, не мають очевидної економічної чи законної мети, не відповідають фінансовому стану клієнта), запроваджуючи періодичний аналіз відповідними правилами/сценаріями всіх фінансових операцій клієнтів (зокрема щодня, щотижня, щомісяця, щокварталу);

- залучає необхідних працівників Банку до здійснення аналізу фінансових операцій (у тому числі тих, що були виявлені за допомогою автоматизованих модулів) із делегуванням їм відповідних функціональних обов'язків та прав, проведення для них навчальних заходів таким чином, щоб такі працівники були здатні виявляти незвичну та підозрілу діяльність клієнтів;

- забезпечує оперативний розгляд уповноваженими працівниками Банку незвичайних фінансових операцій та прийняття рішень щодо віднесення таких до категорії "підозрілих" операцій або щодо відсутності підозр за результатами аналізу.

6.3. У разі виникнення підозри щодо наявності ознак маніпулювання цінами, яка виникла при проведенні аналізу операцій клієнта (їх сукупності) щодо наявності/відсутності ознак маніпулювання та неправомірного використання інсайдерської інформації - Банк має право вимагати від клієнта документального аргументування того, що вчинені клієнтом дії не мають на меті вплинути на ціну фінансового інструменту.

6.3.1. Критерієм визначення операції як "підозрілої", що здійснюється поза межами організованого ринку, є:

- відхилення ціни цінного папера на 10 % від поточної ціни, що розраховується як середнє арифметичне цін укладених договорів поза межами організованого ринку протягом останніх 12 місяців згідно відомостей, розміщених на сайті Агентства з розвитку інфраструктури фондового ринку України;

- наявність обґрунтованих підозр, що операція з цінними паперами здійснюється із використанням інсайдерської інформації.

6.3.2. Не може бути визнана "підозрілою" операція стосовно тих цінних паперів, щодо яких на сайті Агентства з розвитку інфраструктури фондового ринку України відсутня інформація про укладення угод за період останніх 12 (дванадцяти місяців) і більше.

6.4. Відповідальність за своєчасність виявлення і надання інформації про фінансові операції, що підлягають фінансовому моніторингу, або стосовно яких є достатні підозри, що вони пов'язані, стосуються або призначені для фінансування тероризму чи фінансування розповсюдження зброї масового знищення покладається на працівника Торговця, відповідального за здійснення фінансового моніторингу.

6.5. Працівники Управління ІЦП зобов'язані на постійній основі вживати заходів щодо виявлення "підозрілих" операцій, в тому числі, але не виключно:

- зосередження уваги клієнта на проведенні операцій на організованому ринку з метою формування об'єктивної ціни на цінні папери;

- надання клієнтам роз'яснень, спрямованих на уникнення ризиків залучення до шахрайських схем, які можуть використовуватися при торгівлі цінними паперами;

- при отриманні від клієнта розпорядження із зазначенням конкретних умов щодо вчинення правочину повідомляти клієнта про те, що виконання такого розпорядження може призвести до порушення вимог законодавства України, у тому числі до маніпулювання цінами на фондовому ринку або укладання договорів з використанням інсайдерської інформації.

6.6. З метою виявлення "підозрілих" операцій працівники Управління ІЦП звертають увагу на наступні фактори:

- чи є клієнт (його споріднена особа) інсайдером емітента фінансового інструменту;

- чи може клієнт (його споріднена особа) мати інформацію щодо ринку певного фінансового інструмента, окрім тієї, що є загальнодоступною, наприклад чи не є клієнт (його споріднена особа) працівником державної

установи, що здійснює нагляд за певним ринком чи отримує звітність, що не є загальнодоступною;

- чи відповідає характер, частота та обсяг здійснюваних клієнтом операцій на регульованому, організованому ринках чи багатосторонніх торговельних майданчиках меті отримання прибутку від здійснення фінансових операцій;

- чи не має на меті інший учасник ринку при спілкуванні з працівником Управління ІЦП здійснити зондування ринку.

6.7. У разі вчинення Торговцем правочину щодо фінансових інструментів, за яким у Торговця одразу або в майбутньому виникла аргументована підозра про вчинення клієнтом та/або контрагентом "підозрілої" операції, Банк зобов'язаний повідомити про це НКЦПФР у складі нерегулярних адміністративних даних не пізніше наступного робочого дня з дня виникнення такої аргументованої підозри.

6.8. Процедура моніторингу ділових відносин з клієнтом та виявлення порогових операцій, підозрілих операцій (діяльності) клієнтів, які передбачені статтями 20 та 21 Закону України "Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення" здійснюється в порядку, визначеному внутрішніми документами Банку з питань фінансового моніторингу.

7. Порядок роботи з клієнтами

7.1. Порядок проведення оцінювання клієнта.

7.1.1. За результатами Оцінювання клієнта Торговець відносить особу до категорії професійних, непрофесійних клієнтів або прийнятних контрагентів. Договір, який укладається між Торговцем та його клієнтом, має містити результати проведеного торговцем оцінювання клієнта.

7.1.2. Професійний клієнт - клієнт, який володіє вмінням, досвідом та знаннями в галузі ринків капіталу, достатніми для прийняття ним самостійних інвестиційних рішень та оцінки ризиків щодо вчинення правочинів щодо фінансових інструментів.

Професійними клієнтами можуть вважатися:

- міжнародні фінансові організації;
- іноземні держави та їх центральні банки;
- держава Україна в особі центрального органу виконавчої влади, уповноваженого на реалізацію державної бюджетної політики у сфері управління державним боргом та гарантованим державою боргом;
- Національний банк України;
- професійні учасники фондового ринку;
- банки та страхові компанії, у тому числі іноземні;
- іноземні інвестиційні фірми та іноземні компанії з управління активами;
- юридичні особи, у тому числі створені за законодавством іншої держави, якщо вони відповідають хоча б двом з таких критеріїв:

а) підсумок балансу становить не менше 20 мільйонів гривень;

б) річний чистий дохід від реалізації товарів, робіт і послуг за останній фінансовий рік становить не менше 40 мільйонів гривень;

в) власні кошти становлять не менше 2 мільйонів гривень.

7.1.3. Незалежно від визнання особи професійним клієнтом така особа має право у будь-який час подати Торговцю письмову заяву про те, що вона бажає, щоб до неї застосовувалися положення законодавства щодо непрофесійних клієнтів у майбутньому стосовно однієї чи більше інвестиційних послуг або певного правочину (певних правочинів) щодо фінансових інструментів, а Торговець може погодитись забезпечити більш високий рівень захисту.

7.1.4. Клієнт, віднесений до категорії професійних, вважається професійним, якщо Торговець та клієнт не домовляться про інше.

Професійний клієнт може вимагати зміни умов договору з метою забезпечення більш високого рівня захисту. Професійний клієнт особисто відповідає за використання можливості попросити Торговця про більш високий рівень захисту, коли він вважає, що він не в змозі правильно оцінити або управляти існуючими ризиками.

Торговець надає більш високий рівень захисту клієнту, який вважається професійним, після укладання з ним у письмовій формі документа/додаткового договору про те, що він не буде розглядатись як професійний клієнт для цілей відповідного режиму ділових відносин. У такому документі/договорі зазначається чи це відноситься до однієї чи більше інвестиційних послуг або операцій, пов'язаних з такими послугами, одного або більше типів фінансових інструментів або операцій з ними.

7.1.5. Інші особи, які можуть бути визнані професійними клієнтами.

7.1.5.1. Інші особи, крім зазначених у пункті 7.2. цього Порядку можуть бути визнані професійними клієнтами у разі їх відповідності хоча б двом з таких критеріїв:

- протягом останніх чотирьох кварталів такі особи укладали та виконували щокварталу не менше 10 правочинів щодо фінансових інструментів;

- такі особи володіють коштами, розміщеними на банківських рахунках, та цінними паперами на суму не менше 0,5 мільйона гривень;

- такі особи мають досвід проведення операцій на ринку цінних паперів не менше одного року або мають стаж роботи у фінансовій установі (або іноземній юридичній особі, яка має аналогічний статус відповідно до законодавства іншої держави) за відповідним фахом не менше одного року.

7.1.5.2. Особи, зазначені у пункті 7.5.1. можуть у порядку, визначеному внутрішніми документами Торговця, визнаватися професійним клієнтом Торговця для цілей надання Торговцем однієї чи більше інвестиційної послуги та/або стосовно певного правочину (певних правочинів) щодо фінансових інструментів.

7.1.5.3. Для визнання особи професійним клієнтом Торговець, крім перевірки відповідності особи критеріям, зазначеним у пункті 7.5.1., повинен

виконати відповідні письмові процедури з метою оцінювання вмінь, досвіду та знань клієнта - фізичної особи або представників юридичної особи - клієнта, що надають достатні підстави вважати, що у зв'язку із передбачуваними правочинами та/або інвестиційними послугами клієнт може самостійно прийняти рішення щодо інвестування та взяти на себе пов'язані з цим ризики.

7.1.5.4. Особа (клієнт) може бути визнана професійним клієнтом лише у разі дотримання такого порядку:

- така особа (клієнт) повинна письмово зазначити Торговцю, що вона бажає, щоб її визнали професійним клієнтом щодо конкретної інвестиційної послуги (інвестиційних послуг) та/або стосовно певного правочину (певних правочинів) щодо фінансових інструментів;

- Торговець повинен повідомити таку особу (клієнта) у письмовій формі про положення законодавства щодо професійних клієнтів, зокрема про зменшення рівня захисту;

- така особа (клієнт) повинна повідомити Торговця у письмовій формі, що вона усвідомлює наслідки застосування до неї положень законодавства щодо професійних клієнтів.

7.1.5.5. До проведення необхідних процедур щодо визнання особи професійним клієнтом Торговець не повинен застосовувати до такої особи положення законодавства щодо професійних клієнтів при наданні фінансової послуги та/або стосовно певного правочину (певних правочинів) щодо фінансових інструментів.

7.1.5.6. Особа, визнана професійним клієнтом, зобов'язана інформувати Торговця про будь-яку зміну, що може вплинути на її невідповідність критеріям, визначеним цим порядком.

7.1.6. Прийнятні контрагенти.

7.1.6.1. До категорії прийнятних контрагентів можуть бути віднесені Торговцем особи, які підпадають під категорію клієнтів, які можуть вважатися професійними клієнтами відповідно до пункту 7.5.1. цього Порядку.

7.1.6.2. Якщо прийнятний контрагент вимагає вважати себе професійним або непрофесійним клієнтом, вимога повинна бути подана в письмовій формі, і зазначати, чи ставлення як до непрофесійного клієнта або професійного клієнта стосується однієї чи більше інвестиційних послуг або правочинів, або одного чи більше типів правочинів або фінансових інструментів.

7.1.6.3. У випадку, якщо прийнятний контрагент не зазначає, яким саме клієнтом він вимагає його вважати, Торговець повинен вважати прийнятного контрагента професійним клієнтом.

7.1.6.4. Якщо прийнятний контрагент прямо вимагає вважати себе непрофесійним клієнтом, Торговець повинен визнати прийнятного контрагента непрофесійним клієнтом, застосовуючи процедури, передбачені пунктом 7.9. цього Порядку.

7.1.6.5. Якщо клієнт вимагає, щоб його розглядали як прийнятного контрагента, Торговець дотримується наступної процедури:

- надає клієнту письмове попередження про наслідки для клієнта подання такої заяви, включаючи захист, який він може втратити;

- приймає письмову заяву клієнта, якою останній вважає себе прийнятним контрагентом взагалі або стосовно однієї чи більше інвестиційних послуг або операцій, або фінансового інструменту, і що він знає про наслідки можливої втрати захисту в результаті такої заяви.

7.1.7. При віднесенні клієнта до певної категорії, крім вищезазначених критеріїв, Торговець враховує інформацію з Опитувальника клієнта, яка дає змогу встановити рівень професійності, компетентність, досвід клієнта. Категорія клієнта, визначена на момент укладення договору, закріплюється в договорі.

7.1.8. Категорія клієнта впливає на рівень його захисту, що надається Торговцем відповідно до внутрішніх положень Торговця та може бути підставою для обмеження надання певних послуг або обмеження проведення операцій з певними цінними паперами.

7.1.9. Клієнт має право в будь-який час подати Торговцю письмову заяву про віднесення його до іншої категорії, а Торговець зобов'язаний повідомити клієнта про всі обмеження у рівні захисту клієнта, до яких може призвести віднесення його до іншої категорії та протягом п'яти днів провести повторне оцінювання клієнта.

7.1.10. У випадку коли договір, який містить результати проведеного оцінювання клієнта укладалася з іншим торговцем або з інвестиційною фірмою сторони договору зобов'язані провести оцінювання один одного та віднести до відповідної категорії клієнтів.

7.1.11. У разі згоди клієнта з результатами проведеного Торговцем оцінювання, вони фіксуються в додатковому договорі або в іншому договорі, якого стосується оцінювання. Відмова клієнта зафіксувати результати оцінювання в договорі, так само як і незгода з результатами оцінювання та з категорією, до якої він віднесений, є підставою для відмови Торговця в наданні послуг та/або для розірвання договору.

7.1.12. При проведенні оцінювання клієнта Торговець здійснює оцінку відповідності (знань та досвіду) щодо інвестиційних послуг, які клієнт хоче отримувати від Торговця.

7.1.13. При наданні інвестиційних послуг клієнтам, які віднесені до категорії Прийнятного контрагента або Професійного клієнта, Торговець вважає, що клієнт має необхідний рівень досвіду та знань для того, щоб зрозуміти ризики, щодо цінних паперів, операцій та послуг, відносно яких він віднесений до категорії Прийнятного контрагента або Професійного клієнта, якщо клієнт не зазначає іншого.

7.1.14. При наданні інвестиційних послуг клієнтам, які віднесені до категорії непрофесійних, Торговець збирає, аналізує інформацію з Опитувальника клієнта щодо його рівня знань та досвіду щодо інвестиційних послуг, які клієнт хоче отримувати від Торговця.

7.1.15. Якщо на основі інформації, отриманої від клієнта, Торговець вважає, що цінні папери або послуга не доречні для клієнта, то Торговець письмово попереджає про це клієнта узгодженими каналами зв'язку.

7.1.16. Якщо клієнти не надають відповідну інформацію, або якщо вони надають недостатню інформацію стосовно їхніх знань і досвіду, то Торговець письмово у довільній формі попереджає їх, що він не в змозі визначити, чи є передбачена послуга чи передбачені цінні папери доречними для них. Це попередження направляється погодженими каналами зв'язку.

7.1.17. Якщо клієнт є юридичною особою або групою з двох або більше фізичних осіб або якщо одна або більше фізичних осіб представлені іншою фізичною особою, особа, яка є об'єктом оцінки відповідності й доречності визначається Торговцем таким чином: представник клієнта обраний належним чином, наділений достатніми повноваженнями, що не скасовані, не обмежені, не оспорюються третіми особами, всі внутрішні процедури клієнта, необхідні для належного виконання наданих повноважень, виконані в повному обсязі і належним чином. Такий представник зобов'язаний надати Торговцю всю необхідну інформацію про знання та досвід, фінансову ситуацію та інвестиційні цілі.

У випадку коли фізична особа представляє іншу фізичну особу або коли юридична особа подала вимогу до Торговця, щоб її віднесли до категорії професійних клієнтів відповідно до цього Положення, при проведенні оцінки відповідності й доречності, Торговцем враховуються:

- фінансовий стан та інвестиційні цілі юридичної особи або, у випадку фізичної особи, – самого клієнта, а не його представника;
- знання та досвід представника фізичної особи або особи, уповноваженої здійснювати операції від імені самого клієнта.

7.2. Порядок виконання замовлень клієнтів з метою отримання якомога кращого результату для клієнтів:

7.2.1. Торговець при наданні послуг клієнту керується принципами чесності, справедливості та професійності з метою найкращого забезпечення інтересів клієнта.

7.2.2. Торговець вживає всіх необхідних заходів для отримання якнайкращого результату для клієнта в тій мірі, в якій він виконує Замовлення клієнта, слідуючи конкретним інструкціям від клієнта.

7.2.3. Якщо Торговець виконує замовлення від імені непрофесійного клієнта, то найкращий можливий результат визначається з урахуванням всіх витрат, що включають ціну фінансового інструмента та розмір витрат у зв'язку з його виконанням.

7.2.4. Деталізовані процедури виконання замовлень клієнта:

7.2.4.1. Торговець виконує своє зобов'язання щодо вжиття всіх необхідних заходів для отримання якнайкращого результату для клієнта в тій мірі, в якій він виконує замовлення або певний аспект замовлення, слідуючи конкретним інструкціям від клієнта. Якщо Торговець виконує замовлення від імені непрофесійного клієнта, то найкращий можливий результат визначається з урахуванням всіх витрат, що включають ціну фінансового інструмента та розмір витрат у зв'язку з виконанням, які включають всі видатки, понесені Клієнтом.

7.2.4.2. При виконанні замовлення або прийнятті рішення про виконання замовлення клієнта поза організованим ринком, Торговець виконує наступну процедуру:

1) визначає ринкову ціну фінансового інструменту:

- збирає ринкові дані, що використовуються при оцінці ціни такого фінансового інструменту (котирування фінансового інструменту, краща ціна купівлі на момент закриття торгової сесії на операторах організованого ринку, справедлива вартість, зазначена на вебсайті Національного банку України, ціна в загальнодоступній системі розкриття інформації НКІЦІФР за умови актуальності ціни тощо);

- у разі відсутності ринкових даних такого фінансового інструменту Торговець збирає ринкові дані подібного або порівнюваного фінансового інструменту (у разі їх наявності).

2) пропонує клієнту справедливую ціну.

7.2.5. Перелік місць вчинення правочину щодо фінансових інструментів для кожного виду фінансового інструменту.

7.2.5.1. Місце вчинення правочинів щодо фінансових інструментів (на організованому ринку, поза організованим ринком, за межами України) визначається Клієнтом в замовленні.

7.2.5.2. Для кожного виду фінансового інструменту, що є предметом замовлення клієнта, місце вчинення правочину (організований ринок, поза організованим ринком, за межами України) обирається відповідно до:

- умов, визначених у замовленні клієнта (організований ринок, поза організованим ринком, за межами України);
- нормативних обмежень щодо місця обігу фінансового інструменту;
- доступу Торговця до торгів, клірингу та розрахунків за правочинами на конкретному організованому ринку;
- допуску фінансового інструменту до торгів на конкретному організованому ринку;
- допуску клієнта до клірингу та розрахунків за правочинами на конкретному організованому ринку.

7.2.5.3. У разі вчинення правочину на організованому ринку реквізити оператора організованого ринку зазначаються Торговцем у звіті Торговця. У разі якщо фінансові інструменти внесені до біржового списку оператора організованого ринку, Торговець вчиняє правочини щодо таких фінансових інструментів як правило на організованому ринку.

7.2.6. Порядок ознайомлення клієнта з відповідною інформацією про процедури виконання замовлень та отримання його попередньої письмової згоди з такими процедурами.

7.2.6.1. Порядок опрацювання та виконання замовлень та інших розпоряджень, доручень клієнта, політика найкращого виконання торговцем замовлення клієнта та загальний характер та/або джерела потенційного конфлікту інтересів зазначені в договорі. Підписанням договору клієнт підтверджує, що він ознайомився з відповідною інформацією про процедури виконання замовлень та згоден з такими процедурами.

7.2.7. Порядок здійснення регулярного оцінювання ефективності процедур виконання замовлень клієнтів та цього Положення, внесення змін до порядку виконання замовлень Клієнтів та повідомлення Клієнтів про такі зміни.

7.2.7.1. Торговець на постійній основі оцінює ефективність процедур виконання замовлень клієнтів за такими критеріями:

- своєчасне виконання замовлення;
- своєчасне підписання Клієнтом звітів Торговця про виконання замовлення;
- відсутність скарг/звернень Клієнтів;
- відсутність звернень (запитів) від НКІЦІФР.

7.2.7.2. У разі виявлення неефективності процедур виконання замовлень клієнтів Торговець вносить зміни до зазначених процедур з метою усунення недоліків та підвищення ефективності виконання замовлень.

7.2.8. При виконанні договорів або замовлень клієнтів, Торговець враховує наступні фактори:

- результат оцінювання клієнта, включаючи категорію, до якої його віднесено (професійний або непрофесійний);
- характеристики замовлення клієнта;
- характеристики фінансових інструментів, що є предметом цього замовлення;
- характеристики торговельних майданчиків для виконання договору.

7.2.9. Торговець не структурує і не стягує свої винагороди таким чином, щоб проводити несправедливі відмінності між місцями вчинення правочинів на виконання договорів/замовлень клієнтів.

7.2.10. При виконанні договору або прийнятті рішення про виконання договору поза організованого ринку, Торговець перевіряє справедливість запропонованої клієнту ціни, зібравши ринкові дані, що використовуються при оцінці ціни такого фінансового інструменту, і шляхом порівняння з подібними або порівнюваними фінансовими інструментами (у разі їх наявності).

7.2.11. З метою отримання якомога кращого результату для свого клієнта при виконанні договорів /замовлень Торговець зобов'язаний:

- дотримуватися встановлених внутрішніми положеннями процедур виконання договорів /замовлень;
- здійснювати регулярний контроль ефективності процедур виконання договорів / замовлень клієнтів та порядку їх застосування, та у разі необхідності, вносити зміни до них, з метою усунення недоліків та підвищення їх ефективності;
- дотримуватися встановлених внутрішніми положеннями процедур фіксації взаємодії з клієнтами (представниками клієнтів) та іншими учасниками ринку цінних паперів;
- здійснювати не рідше одного разу на рік оцінювання ефективності процедур фіксації взаємодії з клієнтами (представниками клієнтів) та іншими учасниками ринку цінних паперів, та у разі необхідності, вносити зміни до них, з метою усунення недоліків та підвищення їх ефективності;

- проводити навчання працівників щодо застосування процедур, розроблених для забезпечення отримання якомога кращого результату для своїх клієнтів при виконанні договорів / замовлень;

- на постійній основі вести та оновлювати перелік осіб, які отримали від Торговця відповідні засоби та/або мають засоби, використання яких погоджено Торговцем, за допомогою яких здійснюється запис телефонних розмов та електронних повідомлень;

- при отриманні від клієнта замовлення, із зазначенням конкретних умов щодо вчинення правочину повідомляти клієнта про те, що таке замовлення може перешкодити Торговцю виконати договір на якомога кращих умовах для клієнта;

- при отриманні від клієнта замовлення із зазначенням конкретних умов щодо вчинення правочину повідомляти клієнта про те, що виконання такого замовлення може призвести до порушення вимог законодавства України, у тому числі до маніпулювання цінами на фондовому ринку;

- перед встановленням ділових відносин з клієнтом повідомити його про те, що телефонні розмови та електронні повідомлення, до укладання договору будуть записуватись Торговцем за допомогою програмно-технічного комплексу та їх копії будуть надані клієнту на його вимогу протягом п'яти років з дати створення запису;

- у разі отримання замовлення від клієнтів під час особистої розмови працівника Торговця з клієнтами (представниками клієнтів), фіксувати таке замовлення у формі письмового звіту, який узгоджується з клієнтами, у спосіб визначеним цим Положенням;

- за допомогою засобів зв'язку, технічних та програмних засобів, які входять до програмно-технічного комплексу Торговця, цілісну, неперервну фіксацію (в тому числі аудіо та/або відео-фіксацію) взаємодії з клієнтами (представниками клієнтів) та іншими учасниками ринку цінних паперів під час отримання, опрацювання та виконання замовлень клієнтів, які призводять чи можуть призводити до укладання договору;

- до моменту укладання договору з клієнтом деталізовано та у зрозумілій для клієнта формі надати відповідну інформацію, як саме Торговець виконуватиме замовлення клієнта та отримати попередню згоду клієнта з процедурами виконання замовлень;

- у разі внесення змін до процедур виконання замовлень клієнтів та/або внутрішніх положень, що визначають порядок виконання замовлень клієнтів невідкладно повідомляти про це клієнтів, у спосіб та терміни визначені договором;

- у випадках коли порядок виконання замовлень передбачає можливість їх виконання поза організованого ринку, до моменту укладання договору(ів) на виконання замовлення повідомити клієнта про таку можливість та отримати від нього дозвіл на проведення правочину(ів) поза організованого ринку, у спосіб визначений договором.

7.2.12. Торговець при отриманні від клієнта замовлення із зазначенням конкретних умов щодо вчинення відповідного правочину, у разі якщо

Торговець вбачає, що його виконання призведе або може призвести до порушення вимог законодавства, у тому числі до маніпулювання цінами на фондовому ринку, повинен повідомити клієнта про це та отримати від нього підтвердження виконання такого замовлення чи відмову від його виконання. Після отримання підтвердження від клієнта про виконання замовлення забезпечити його виконання.

7.3. Процедури фіксації взаємодії з клієнтами (представниками клієнтів) та іншими учасниками ринку цінних паперів:

7.3.1. Під час особистої розмови працівника Торговця з Клієнтом (представником клієнта) у разі отримання доручень від Клієнта, які призводять чи можуть призводити до укладання договору, Торговець виготовляє ініціалізоване оформлення Клієнтом заяви (за формою згідно Додатка №1 до Положення) на укладання конкретного виду договору, яка набуває чинності лише після її підписання Клієнтом та є підставою для вчинення працівником Управління ЦПІ подальших дій по укладанню договору.

7.3.2. Торговець не має права надавати інвестиційні послуги, клієнтам, які заздалегідь не були повідомлені про запис їх телефонних розмов-та/або електронних повідомлень, які призводять чи можуть призводити до укладання договору або отримання замовлення.

7.3.3. Працівники Управління ЦПІ здійснюють фіксацію своєї особистої взаємодії з клієнтами шляхом складання відповідного письмового звіту, що узгоджується з клієнтом та повинен містити:

- дату та час проведення зустрічі;
- адресу та місце проведення зустрічі;
- прізвище, ім'я, по батькові (за наявності) ініціатора зустрічі;
- прізвище, ім'я, по батькові (за наявності) учасників зустрічі та інформацію щодо підтвердження їх статусу на зустрічі (довіреність, дані ідентифікаційного документа тощо);
- інформацію про наявність повноважень клієнта, включаючи вид послуги (купівля, продаж, міна, здійснення операції РЕПО, позика), реквізити ідентифікації фінансового інструменту;
- кількість фінансових інструментів, ціну та терміни виконання замовлення.

Після складання звіту він підписується працівником Управління ЦПІ та підшивається до справи клієнта.

7.3.4. Працівники Управління ЦПІ комунікують з клієнтами та іншими учасниками ринку засобами корпоративної електронної пошти, доступ до скриньок якої відбувається за допомогою Microsoft Outlook. Працівникам Управління ЦПІ заборонено видаляти повідомлення, що були надані клієнтам (іншим учасникам ринку) або отримані від клієнтів (інших учасників ринку).

7.3.5. Усі телефонні розмови, що здійснюються працівниками Управління ЦПІ, записуються та зберігаються протягом 5 (п'яти) років. Записи телефонних розмов, створені відповідно до вимог цього пункту, можуть зберігатися менше п'яти років у випадку, коли за результатом таких розмов доручення (розпорядження) клієнтів, які призводять чи можуть призводити до

укладання договору та/або отримання замовлення, а також інші взаємодії з клієнтами та іншими учасниками ринку цінних паперів під час отримання, опрацювання та виконання таких доручень (розпоряджень) додатково фіксуються та зберігаються в електронній або паперовій формі. Телефонні розмови записуються засобами телекомунікаційних систем Банку з наданням усім працівникам Управління ІЦП відповідних ліній телекомунікаційного зв'язку та відповідних телефонних апаратів.

7.3.6. Період часу для збереження запису починається з дати створення запису. Період часу для збереження письмового звіту починається з дати проведення зустрічі.

7.3.7. Перелік осіб Управління ІЦП, які отримали відповідні засоби за допомогою яких здійснюється запис телефонних розмов зазначається у відповідному наказі Голови Правління Банку.

7.3.8. Процедури фіксації взаємодії з клієнтами (представниками клієнтів) та іншими учасниками ринку цінних паперів підлягають щорічному перегляду. Для цього працівники Управління ІЦП здійснюють оцінку ефективності таких процедур шляхом аналізу отриманого від клієнтів зворотного зв'язку. Результати аналізу оформляються звітом та надаються керівництву Банку, яке може ініціювати внесення змін до цих процедур з метою усунення недоліків та підвищення їх ефективності.

7.4. Процедури проведення оцінки відповідності та доречності надання інвестиційних порад та інвестиційних послуг клієнту та звітування перед клієнтом.

7.4.1. Банк не надає клієнтам інвестиційних порад.

7.4.2. Працівники Управління ІЦП визначають, чи має їх клієнт необхідний досвід і знання для того, щоб зрозуміти ризики, пов'язані з фінансовим інструментом або інвестиційною послугою, яка пропонується або запитується клієнтом, при оцінці того, чи є інвестиційна послуга, доречною для клієнта.

В процесі такого визначення Торговець має право принустити, що професійний клієнт має необхідний досвід і знання для того, щоб зрозуміти ризики, пов'язані з цими конкретними інвестиційними послугами або операціями, або типами операцій або фінансовими інструментами, за якими клієнт був віднесений торговцем до категорії професійних клієнтів.

7.4.3. Торговець веде внутрішній облік проведених оцінок відповідності й доречності, інформація щодо яких містить наступне:

- результат оцінки відповідності й доречності;
- будь-яке попередження, надане клієнту, де інвестиційна послуга оцінювалися як потенційно неприйнятна для клієнта, прохання клієнта про продовження операції, та рішення Торговця на продовження операції.

7.4.4. Торговець при наданні інвестиційних послуг, які складаються лише з виконання укладених договорів, має право надавати такі послуги своїм клієнтам без необхідності отримання відповідної інформації від них та проведення оцінки відповідності й доречності, якщо при цьому одночасно виконуються такі умови:

1) послуги стосуються таких фінансових інструментів:

- акцій, допущених до торгів на фондових біржах (в тому числі іноземних фондових біржах відповідно до Переліку іноземних фондових бірж, на яких мають бути допущені до обігу цінні папери іноземних емітентів, що мають намір отримати допуск до обігу цінних паперів на території України, затвердженого відповідним рішенням НКЦПФР (далі - Перелік іноземних фондових бірж), за винятком акцій корпоративних інвестиційних фондів, які не є відкритого типу;

- облігацій, допущених до торгів на фондових біржах (в тому числі іноземних фондових біржах відповідно до Переліку іноземних фондових бірж), за винятком облігацій, у які включений дериватив або які мають структуру, яка ускладнює розуміння клієнтом пов'язаного з ними ризику;

- ощадних (депозитних) сертифікатів.

2) на емітентів фінансових інструментів поширюються вимоги щодо опублікування періодичної та регулярної інформації, а також подання відповідної звітності до органів нагляду;

3) послуга надається за ініціативою клієнта або потенційного клієнта;

4) клієнт або потенційний клієнт поінформований про те, що при наданні цієї послуги Торговець не зобов'язаний оцінювати відповідність і доречність фінансового інструмента чи послуги, що надається або пропонується. Таке попередження має бути надано письмово у довільній формі;

5) Торговець виконує свої обов'язки щодо дотримання процедур, спрямованих на врегулювання та запобігання конфлікту інтересів.

7.4.5. Результати аналізу відповідності та доречності надання інвестиційних послуг та звітування перед клієнтами щорічно оформляються керівником Управління ЦПІ у вигляді письмового звіту та представляються на розгляд керівництва Банку для прийняття відповідних рішень.

7.4.6. Звітування перед клієнтом

7.4.6.1. Працівник Управління ЦПІ після здійснення відповідних дій щодо виконання доручення клієнта, зокрема виставлення заявки на фондовій біржі, виконує наступні дії:

- негайно надає клієнту на надійному носії важливу інформацію щодо виконання цього доручення;

- відправляє клієнту повідомлення на надійному носії, що підтверджує виконання доручення, не пізніше першого робочого дня після виконання або, якщо підтвердження отримано торговцем від третьої сторони, не пізніше першого робочого дня після отримання підтвердження від третьої сторони.

Таке повідомлення не відправляється Банком, якщо підтвердження буде містити ту ж інформацію, що й підтвердження, яке негайно надсилається клієнту іншою особою.

Крім надання вищевказаної інформації, працівники Управління ЦПІ надають клієнту, за його запитом, інформацію про стан виконання його доручення.

7.4.6.2. Звіт (повідомлення) клієнту повинно містити таку інформацію:

- реквізити Торговця;

- реквізити клієнта;
- дату виконання доручення;
- час виконання доручення (за необхідності);
- тип доручення;
- реквізити місця вчинення правочину;
- реквізити фінансового інструменту;
- індикатор доручення, а саме позначення - купити/продати;
- характер доручення, якщо це не доручення купити/продати;
- кількість фінансових інструментів;
- ціна за одиницю;
- загальна сума;
- обмінний курс, якщо операція включає конвертацію валюти;
- загальну суму комісій і понесених витрат і, якщо клієнт просить, деталізований опис, включаючи суму будь-якої націнки або зменшення ціни, застосованої у випадку, коли операція була здійснена Торговцем за власний рахунок, а Торговець взяв на себе зобов'язання перед клієнтом виконати замовлення з метою отримання якомога кращого результату для клієнта;
- обов'язки клієнта щодо розрахунку за правочином, включаючи термін оплати або поставки, а також відповідні реквізити рахунку, якщо ці відомості та обов'язки раніше не були повідомлені клієнту;
- якщо контрагентом клієнта був сам Торговець або будь-яка особа що входить до однієї фінансової групи з Торговцем або інший клієнт Торговця – факт, що це відбулося, за винятком випадків, коли замовлення виконувалося через торговельну систему, що дозволяє торгівлю за анонімними заявками.

7.4.6.3. Вимоги, що застосовуються до звітів для непрофесійних та професійних клієнтів відповідно до п.7.4.6. цього Положення, застосовуються і до звітів для прийнятних контрагентів, якщо між Торговцем та прийнятним контрагентом не буде визначено іншого змісту та термінів звітності.

8. Порядок провадження діяльності з торгівлі цінними паперами за видами діяльності, на які Банк має відповідні ліцензії

8.1. Порядок здійснення брокерської діяльності

8.1.1. Брокерська діяльність - комісійна діяльність Банку на фондовому ринку.

Брокерська діяльність здійснюється на підставі укладених з клієнтами договорів комісії та договорів доручення.

8.1.2. Брокерська діяльність здійснюється в такому порядку:

1) ознайомлення клієнта, що звернувся в Банк, з умовами послуг, що надаються (пропонуються) Банком на фондовому ринку. Необхідна для клієнта інформація щодо такої діяльності розміщується в тому числі і на вебсайті Банку в мережі Інтернет <https://www.policombank.com/operacii-z-cinnimi-raperami>. Банк забезпечує актуальність вищевказаної інформації, її доступність;

2) укладання договору з Клієнтом;

3) у випадку, коли цього вимагають умови операції, здійснюється пошук

контрагента договору на виконання на фондовому ринку, якого влаштовують цінові умови, умови розрахунків визначені клієнтом;

4) укладання договору на виконання договору комісії/договору доручення;

5) здійснення придбання/продажу/міни фінансових інструментів за рахунок клієнта, відповідно до умов договору;

6) складання звіту (повідомлення) про виконання договору комісії/договору доручення;

7) отримання від клієнта комісійної винагороди. У випадку, коли умовами договору передбачена можливість утримання Банком комісійної винагороди з коштів отриманих за цінні папери, чи перерахованих Банку для оплати вартості цінних паперів. Комісійна винагорода також може бути сплачена авансом у випадку, якщо це передбачено умовами договору з клієнтом;

8) відображення операцій у внутрішньому обліку Торговця.

8.3. При провадженні брокерської діяльності Банк укладає цивільно-правові договори (зокрема на підставі договорів комісії, доручення) щодо цінних паперів та інших фінансових інструментів від свого імені (від імені іншої особи), за дорученням і за рахунок іншої особи.

Такі договори повинні відповідати вимогам, визначеним нормативно-правовим актом НКЦПФР, щодо правил (умов) здійснення діяльності з торгівлі цінними паперами. Порядок укладання договорів визначений в розділі 4 цього Положення.

8.4. Здійснення брокерської діяльності на підставі договору комісії (субкомісії).

8.4.1. Предметом договору комісії є надання Банком (комісіонером) клієнту (комітенту) певного виду послуги з укладання договору (договорів) купівлі, продажу, позики або міни фінансових інструментів, здійснення операції РЕПО від свого імені за рахунок та в інтересах клієнта чи за рахунок та в інтересах клієнта номінального утримувача/ клієнта клієнта номінального утримувача.

8.4.2. Предметом договору субкомісії є надання Банком (субкомісіонером) іншому торговцю, який за договором субкомісії виступає клієнтом (комітентом) стосовно субкомісіонера, певного виду послуги з укладання договору (договорів) купівлі, продажу, позики або міни фінансових інструментів, здійснення операції РЕПО від свого імені за рахунок та в інтересах клієнта чи за рахунок та в інтересах клієнта номінального утримувача/ клієнта клієнта номінального утримувача іншого торговця.

8.4.3. Договір комісії (субкомісії) містить в собі замовлення клієнта на виконання певного виду послуги з конкретними цінними паперами.

8.4.4. Банк при здійсненні брокерської діяльності на підставі договору комісії (субкомісії) не має права:

- передавати виконання договору комісії іншим особам без попередньої згоди клієнта та у разі, якщо це не обумовлено умовами договору з клієнтом;

- передавати виконання договору комісії іншим особам, якщо це замовлення отримано від іншого торговця, щодо якого він виступає субкомісіонером.

8.5. Здійснення брокерської діяльності на підставі договору доручення.

8.5.1. Предметом договору доручення є надання Банком (повіреном) певного виду послуги з укладення договору (договорів) купівлі, продажу, позики або міни фінансових інструментів, здійснення операції РЕПО від імені клієнта (довірителя) та за його рахунок, а у випадку коли клієнтом торговця є номінальний утримувач - за рахунок клієнта номінального утримувача / клієнта клієнта номінального утримувача.

Правочин, вчинений Банком як повіреном, створює, змінює, припиняє цивільні права та обов'язки довірителя. Договір доручення містить порядок проведення розрахунків за придбані або продані цінні папери або інші фінансові інструменти (розрахунки за договорами щодо цінних паперів здійснюються клієнтом самостійно або через Банк), порядок нарахування та сплати винагороди повіреному.

8.5.2. Договір доручення може містити іншу необхідну інформацію, зокрема призначення торговця керуючим рахунком у цінних паперах клієнта у депозитарній установі із визначенням обсягу його повноважень та обов'язків як керуючого рахунком тощо.

8.6. Здійснення операцій з цінними паперами та іншими фінансовими інструментами в інтересах клієнта на підставі договору купівлі-продажу (міни).

8.6.1. Предметом договору купівлі-продажу (міни) є здійснення Банком купівлі, продажу, міни фінансових інструментів у власних інтересах, в інтересах клієнта та за його рахунок, в інтересах та за рахунок клієнта номінального утримувача/клієнта клієнта номінального утримувача відповідно до умов укладеного з клієнтом договору комісії, договору доручення.

8.7. Здійснення операцій з цінними паперами в інтересах клієнта на підставі договору РЕПО.

8.7.1. Предметом договору РЕПО є здійснення Банком у власних інтересах або в інтересах та за рахунок клієнта або в інтересах та за рахунок клієнта номінального утримувача/клієнта клієнта номінального утримувача купівлі (продажу) фінансових інструментів (на підставі укладених з клієнтом договорів комісії, доручення) із зобов'язанням зворотного продажу (купівлі) через визначений строк або на вимогу однієї із сторін за заздалегідь обумовленою ціною.

8.7.2. Укладення договорів РЕПО на фондовій біржі здійснюється з урахуванням норм нормативно-правового акту НКІЦІФР щодо положення про функціонування фондових бірж.

8.7.3. Договір РЕПО може містити:

- порядок врегулювання взаємних вимог і зобов'язань сторін у разі зміни співвідношення між ринковою вартістю цінних паперів і розміром відповідного зобов'язання (сумою зобов'язання) протягом строку РЕПО;

- порядок розрахунку ціни цінних паперів за другою частиною операції РЕПО у випадку її виконання в інший строк, ніж передбачено договором.

8.7.4. Зобов'язання щодо виконання другої частини операції РЕПО у сторін договору РЕПО виникає тільки за умови повного виконання ними зобов'язань за першою частиною РЕПО.

9. Порядок ведення обліку та подання звітності щодо операцій з цінними паперами

9.1. Порядок ведення внутрішнього обліку торговця цінним папером.

9.1.2. Банк здійснює ведення внутрішнього обліку в паперовій або електронній формах відповідно до Правил (умов) торгівлі.

9.1.3. Внутрішній облік ведеться в грошовому вираженні з урахуванням вимог валютного законодавства та в кількісному вираженні в одиницях цінних паперів та інших фінансових інструментів певного виду.

9.1.4. При веденні внутрішнього обліку в електронній формі має забезпечуватись:

- можливість перегляду та переведення на паперовий або машинний носій (магнітний, оптичний чи електронний) будь-яких даних, які містяться у внутрішньому обліку;
- формування резервних копій даних внутрішнього обліку в електронній формі;
- захист даних внутрішнього обліку від несанкціонованого доступу сторонніх осіб, випадкового пошкодження чи внесення несанкціонованих змін;
- роздрукування журналу обліку та реєстрів внутрішнього обліку в повному обсязі та/або витягів з них.

9.1.5. Внутрішній облік грошових коштів, цінних паперів або інших фінансових інструментів, які знаходяться у власності Банку, цінних паперів або інших фінансових інструментів власних випусків, ведеться відокремлено від внутрішнього обліку грошових коштів, цінних паперів або інших фінансових інструментів клієнтів, а також договорів, укладених за дорученням чи в інтересах клієнтів Банку.

9.1.6. Внутрішній облік повинен забезпечувати можливість відображення виконання договору частинами, якщо це передбачено умовами договору.

9.1.7. Складовими внутрішнього обліку є:

- документи внутрішнього обліку;
- журнал (журнали) обліку;
- реєстри внутрішнього обліку;
- акти проведення звірки наявності грошових коштів та цінних паперів або інших фінансових інструментів;
- звіти Банку клієнтам;
- інші журнали та реєстри внутрішнього обліку, визначені внутрішніми документами Банку.

9.1.8. Записи у внутрішньому обліку вносяться на підставі документів внутрішнього обліку, до яких належать:

- договори або інші документи, які підтверджують факти укладання, виконання, зміни умов та розірвання договорів;
- документи, якими підтверджуються факти проведення строкових операцій;
- акти приймання-передавання цінних паперів або інших фінансових інструментів;
- банківські та/або інші документи, якими підтверджуються факти проведення грошових розрахунків за цінні папери або інші фінансові інструменти, операції з грошовими коштами;
- документи, що підтверджують факти здійснення операцій з цінними паперами або іншими фінансовими інструментами (виписки, довідки з рахунків у цінних паперах, звіти іноземної інвестиційної фірми тощо);
- документи, повідомлення, які отримує торговець від фондових бірж та депозитарних установ, іноземних інвестиційних фірм, іноземних фондових бірж, що є підставою для виникнення, зміни або припинення цивільних прав та обов'язків за договорами щодо цінних паперів або інших фінансових інструментів;
- рішення та інші документи органів державної влади, у тому числі судової, які є підставою для виникнення, зміни або припинення цивільних прав та обов'язків за договорами щодо цінних паперів або інших фінансових інструментів;
- інші документи, які підтверджують факти, пов'язані з укладанням і виконанням договору, припиненням обов'язків з інших причин, зі зміною умов договору, з проведенням розрахунків за договором, з виконанням, зміною чи припиненням договору, який укладений між Банком і клієнтом, повністю або частково.

9.1.9. Документи внутрішнього обліку складаються та засвідчуються відповідно до вимог законодавства.

9.1.10. Банк повинен забезпечити зберігання документів внутрішнього обліку відповідно до законодавства протягом п'яти років з моменту їх отримання або складання, якщо інше не встановлено законодавством.

9.1.11. До журналу (журналів) обліку вноситься інформація про всі договори, зміни до них, строкові операції, що стосуються здійснення торговцем професійної діяльності на фондовому ринку, в хронологічному порядку у міру виникнення подій.

9.1.12. Банк може вносити до журналу обліку додаткову інформацію щодо доручень, звітів Банку, які надаються клієнтам, звітів, отриманих Банком від інших торговців (у разі якщо це передбачено відповідним договором), розпоряджень, операцій тощо.

9.1.13. Відображення інформації в журналі обліку здійснюється не пізніше наступного робочого дня з дати виникнення такої інформації.

9.1.14. Усі разові замовлення підлягають реєстрації у відповідному журналі обліку, що є складовою внутрішнього обліку, з обов'язковим зазначенням часу та дати отримання такого разового замовлення.

9.1.15. Реєстр разових замовлень є сукупністю записів про разові замовлення, отримані Банком від клієнта. Реєстр складається в паперовій або електронній формі.

9.1.16. Реєстри внутрішнього обліку фінансових інструментів ведуться Банком для забезпечення внутрішнього обліку грошових коштів, цінних паперів та інших фінансових інструментів, що належать Банку та його клієнтам, а також зобов'язань щодо грошових коштів, цінних паперів та інших фінансових інструментів.

9.1.17. Банк здійснює ведення таких реєстрів внутрішнього обліку:

- реєстр внутрішнього обліку грошових коштів та розрахунків за договорами і операціями з цінними паперами або іншими фінансовими інструментами;
- реєстр внутрішнього обліку цінних паперів та інших фінансових інструментів.

9.1.18. Банк веде реєстр внутрішнього обліку грошових коштів та розрахунків за договорами і операціями з цінними паперами або іншими фінансовими інструментами, а також реєстр внутрішнього обліку цінних паперів або інших фінансових інструментів у розрізі номера (коду) рахунку внутрішнього обліку Банку, клієнта.

9.1.19. Рахунки внутрішнього обліку використовуються Банком тільки в рамках внутрішнього обліку.

9.1.20 Банк самостійно визначає нумерацію, найменування та структуру рахунків внутрішнього обліку.

9.1.21. Журнал (журнали) обліку та реєстри внутрішнього обліку повинні забезпечувати можливість групування даних за договорами, за видом професійної діяльності, за реквізитами ідентифікації цінних паперів та інших фінансових інструментів, за договорами, укладеними на організаторах торгівлі, або договорами на позабіржовому ринку, за кожним клієнтом, за датою здійснення операції або датою укладання/виконання договору.

9.1.22. Журнал (журнали) обліку та реєстри внутрішнього обліку можуть також забезпечувати групування даних і за іншими параметрами, визначеними внутрішніми документами Банку.

9.1.23. У реєстрі внутрішнього обліку грошових коштів та розрахунків за договорами і операціями з цінними паперами або іншими фінансовими інструментами відображаються відомості про всі операції, пов'язані з рухом грошових коштів торговця та його клієнтів, а також залишки грошових коштів Банку та його клієнтів за місцями їх обліку (зберігання). Облік грошових коштів ведеться в грошовому вираженні.

9.1.24. Реєстр внутрішнього обліку цінних паперів та інших фінансових інструментів призначений для відображення всіх операцій, пов'язаних з рухом цінних паперів та інших фінансових інструментів Банку та його клієнтів, і визначення залишків цінних паперів та інших фінансових інструментів за місцями їх обліку (зберігання). Облік цінних паперів та інших фінансових інструментів ведеться у кількісному вираженні (в одиницях).

9.1.25. Банк окремо здійснює:

- облік цінних паперів або інших фінансових інструментів клієнтів відповідно до укладених договорів;
- облік цінних паперів або інших фінансових інструментів, що належать Банку.

9.1.26. Облік зобов'язань за цінними паперами, іншими фінансовими інструментами та грошовими коштами ведеться Банком відповідно до укладених договорів та інформації, що міститься у журналі (журналах) обліку та реєстрах внутрішнього обліку.

9.2. Звірка наявності грошових коштів, цінних паперів та інших фінансових інструментів.

9.2.1. Банк зобов'язаний проводити періодичну звірку фактичної наявності грошових коштів, цінних паперів та інших фінансових інструментів на власних рахунках та на рахунках клієнтів, управління якими здійснюється ним відповідно до договорів з цими клієнтами.

9.2.2. Звірка наявності цінних паперів та інших фінансових інструментів проводиться у розрізі випусків цінних паперів та інших фінансових інструментів, які знаходяться на балансі Банку, а також за всіма цінними паперами та іншими фінансовими інструментами клієнтів, стосовно яких Банку клієнтом надані повноваження з розпорядження та реалізації прав за цінними паперами та іншими фінансовими інструментами.

9.2.3. Дані стосовно залишків грошових коштів у реєстрі внутрішнього обліку грошових коштів та розрахунків за договорами і операціями з цінними паперами або іншими фінансовими інструментами звіряються з даними бухгалтерського обліку грошових коштів, з виписками із рахунків на поточну дату.

9.2.4. Дані стосовно залишків цінних паперів та інших фінансових інструментів звіряються Банком з даними рахунків бухгалтерського обліку, з виписками з рахунків у цінних паперах (особових рахунків) на звітну дату.

9.2.5. Звірка наявності грошових коштів проводиться не рідше одного разу на місяць.

9.2.6. Звірка наявності цінних паперів та інших фінансових інструментів проводиться Банком:

а) протягом 10 робочих днів місяця, наступного за кварталом, протягом якого змінювався залишок цінних паперів та інших фінансових інструментів;

б) щороку щодо всіх цінних паперів та інших фінансових інструментів протягом місяця, наступного за роком, за який проводиться звірка.

9.2.7. За підсумками проведення звірки Банк складе акт проведення звірки із зазначенням у разі наявності розбіжностей, виявлених під час проведення звірки.

9.2.8. Акт проведення звірки підписується фахівцем Банку, який проводив звірку, фахівцем, відповідальним за ведення внутрішнього обліку відповідно до внутрішніх документів Банку, та особою, яка веде бухгалтерський облік операцій з цінними паперами Банку.

9.3. Порядок складання та направлення звітності торговця цінними паперами.

9.3.1. Банк складає та подає до НКЦПФР адміністративні дані у вигляді електронних документів відповідно до нормативно-правового акту НКЦПФР щодо подання адміністративних даних та інформації у вигляді електронних документів до НКЦПФР.

9.3.2. Адміністративні дані складаються з довідок, склад та структура яких визначені нормативно-правовим актом НКЦПФР про порядок складання та подання адміністративних даних щодо діяльності торговців цінними паперами до НКЦПФР. Всі довідки мають бути заповнені, містити достовірну та повну інформацію.

9.3.3. Банк подає дані до центрального апарату НКЦПФР у такі строки:

- квартальні - не пізніше останнього числа місяця, що настає за звітним кварталом;
- місячні - не пізніше останнього числа місяця, наступного за звітним;
- регулярні - не пізніше 24:00 наступного робочого дня після дати виникнення нерегулярних даних.

У разі якщо останній день подання даних припадає на неробочий день, строк подання даних переноситься на перший після нього робочий день.

9.3.4. Банк подає до загальнодоступної інформаційної бази даних НКЦПФР про ринок цінних паперів для подальшого розміщення інформацію про всі вчинені поза організованого ринку ним або за його участю правочини щодо емісійних цінних паперів протягом трьох робочих днів після дати виникнення (виконання) правочину щодо емісійних цінних паперів за формою, визначеною нормативно-правовим актом НКЦПФР щодо подання та розміщення інформації в загальнодоступній інформаційній базі даних НКЦПФР торговцями цінними паперами та фондовими біржами.

9.3.5. Банк у процесі провадження професійної діяльності подає до НКЦПФР відомості та документи відповідно до вимог нормативно-правового акту НКЦПФР щодо ліцензійних умов провадження професійної діяльності на фондовому ринку (ринку цінних паперів) - діяльності з торгівлі цінними паперами.

9.3.6. Банк подає звітність до саморегулюючої організації та/або об'єднання професійних учасників, членом якого він є. Склад, порядок та строки подання такої звітності встановлені внутрішніми документами об'єднання.

9.4. Облік та звітність щодо коштів клієнтів.

9.4.1. Банк здійснює окремо облік грошових коштів клієнтів, які передані йому для здійснення операцій з цінними паперами або іншими фінансовими інструментами, окремо облік грошових коштів клієнтів відповідно до укладених договорів та окремо облік власних грошових коштів.

9.4.2. Відомості про всі операції, пов'язані з рухом грошових коштів клієнтів, а також залишки грошових коштів клієнтів за місцями їх обліку (зберігання) відображаються у реєстрі внутрішнього обліку грошових коштів та розрахунків за договорами і операціями з цінними паперами або іншими

фінансовими інструментами у розрізі номера (коду) рахунку внутрішнього обліку клієнта.

9.4.3. Звірка наявності грошових коштів проводиться не рідше одного разу на місяць.

9.4.4. На вимогу клієнта Банк зобов'язаний надати банківські або інші документи, якими підтверджуються факти проведення грошових розрахунків за цінні папери або інші фінансові інструменти, операції з грошовими коштами, у разі якщо така умова передбачена договором з клієнтом.

9.4.5. Звіт, що складається Банком та надається клієнту, обов'язково містить інформацію щодо вхідних та вихідних залишків грошових коштів за договорами, рух грошових коштів за якими здійснюється через банківський рахунок Банку.

9.4.6. Порядок та строки повернення Банком клієнту грошових коштів, попередньо внесених клієнтом для виконання операцій з цінними паперами та іншими фінансовими інструментами, та грошових коштів, отриманих Банком в результаті виконання операцій з цінними паперами та іншими фінансовими інструментами, встановлюється договором між Банком та клієнтом.

10. Процедури, спрямовані на врегулювання та запобігання конфлікту інтересів при провадженні професійної діяльності на фондовому ринку

10.1. Врегулювання та запобігання конфлікту інтересів при провадженні професійної діяльності на фондовому ринку здійснюється за загальними правилами, встановленими Політикою запобігання та управління конфліктами інтересів в Акціонерному товаристві "Полікомбанк", яка затверджена відповідним рішенням Наглядової ради Банку.

10.2. Голова та члени Правління, Голова та члени Спостережної ради, сертифіковані фахівці, які безпосередньо здійснюють операції з цінними паперами, не можуть брати участь у підготовці та прийнятті рішення щодо прийняття Банком будь-якого зобов'язання на їх користь.

10.3. Голова та члени Правління, Голова та члени Спостережної ради, сертифіковані фахівці, які безпосередньо здійснюють операції з цінними паперами, не можуть брати участь у підготовці та прийнятті рішення на користь установи або підприємства, в якому вони, їх близькі родичі або підприємство, яким вони володіють, мають діловий інтерес.

10.4. Голова та члени Правління, Голова та члени Спостережної ради, сертифіковані фахівці, які безпосередньо здійснюють операції з цінними паперами, може укладати договори з Банком як торговцем щодо надання такій особі відповідних фінансових послуг на умовах, що не відрізняються від звичайних.

10.5. У разі наявності у Банку конфлікту інтересів з його клієнтом у зв'язку із зацікавленістю щодо купівлі-продажу цінних паперів пов'язаними особами Банку, та/або його посадовими особами, та/або його фахівцями, що сертифіковані в установленому Комісією порядку, Банк зобов'язаний повідомити про це клієнта до того, як будуть надані послуги клієнту, та отримати письмову згоду клієнта на проведення такої операції.

10.6. Банк з метою запобігання виникнення конфлікту інтересів з клієнтом або декількома клієнтами, проводить професійну діяльність з урахуванням обов'язків та обмежень, встановлених цим Положенням та чинним законодавством України.

10.7. Банк запобігає виникненню конфлікту інтересів в сфері професійної діяльності на фондовому ринку, зокрема, шляхом:

1) застосування процедур, з метою запобігання або контролю обміну інформацією між відповідними особами (у розумінні, визначеному НКЦПФР), які займаються діяльністю, яка пов'язана з ризиком конфлікту інтересів, якщо обмін цією інформацією може зашкодити інтересам одного або кількох клієнтів;

2) окремого нагляду за відповідними особами, основні функції яких передбачають здійснення діяльності від імені клієнтів або надання послуг клієнтам, інтереси яких можуть суперечити, або які іншим чином представляють різні інтереси, які можуть суперечити, в тому числі інтересам торговця;

3) усунення будь-якого прямого зв'язку між винагородою відповідних осіб, які головним чином займаються однією діяльністю, та винагородою або доходами, отриманими іншими відповідними особами, які головним чином займаються іншою діяльністю, якщо може виникнути конфлікт інтересів у відношенні такої діяльності;

4) заходів, спрямованих на запобігання або обмеження неприпустимого впливу будь-якої особи на способи у які відповідна особа надає інвестиційні послуги чи проводить таку діяльність;

5) заходів, спрямованих на запобігання або контроль одночасного або послідовного залучення відповідної особи до інвестиційних послуг чи діяльності, якщо таке залучення може погіршити належне управління конфліктами інтересів.

11. Порядок і строки розгляду звернень клієнтів або потенційних клієнтів та професійних учасників фондового ринку

11.1. Порядок і строки розгляду звернень клієнтів або потенційних клієнтів та професійних учасників фондового ринку визначається Порядком розгляду звернень та проведення особистого прийому клієнтів в Полікомбанку, який затверджений відповідним рішенням Правління Банку.

11.2. Фізичні та юридичні особи мають право направити Банку скарги, пропозиції, заяви та зауваження (далі – звернення) в письмовій формі з дотриманням вимог щодо оформлення звернення шляхом направлення звернення поштою, особистого вручення звернення заявником або через уповноважену особу, або шляхом направлення звернення на електронну пошту Банку info@polcombank.com.

11.3. Звернення фізичної особи має містити:

- прізвище, ім'я та по – батькові;
- місце проживання та засоби зв'язку;
- суть питання;
- дату звернення;
- особистий підпис.

11.4. Звернення юридичної особи має містити:

- повне та скорочене найменування;
- місцезнаходження та засоби зв'язку;
- суть питання;
- вихідний номер та дату реєстрації звернення у журналі вхідної кореспонденції;
- підпис уповноваженої особи та печатку підприємства (за наявності).

11.5. Усі звернення мають бути зареєстровані у журналі вхідної кореспонденції Банку не пізніше кінця робочого дня, в який було отримано звернення. Зареєстровані звернення передаються Голові Правління Банку або особі, що здійснює його повноваження, для розгляду та прийняття не пізніше другого робочого дня рішення про передачу звернення разом з поясненнями та/або відповідними документами до структурного підрозділу Банку або особі, до компетенції якої відноситься порушене у зверненні питання.

11.6. Банк має право залишити звернення без розгляду, якщо:

- звернення оформлене без дотримання вимог п. 11.3 та 11.4 цього розділу;
- питання, порушені в отриманому Банком зверненні не містять даних, необхідних для прийняття обґрунтованого рішення;
- звернення надійшло від особи, що не має відповідних повноважень;
- повторне звернення не містить нової інформації по суті порушеного питання, за умови, що Банк надав обґрунтовану відповідь на попереднє звернення;
- звернення надійшло від заявника, що визнаний судом недієздатною особою.

Рішення про залишення звернення без розгляду приймається Головою Правління Банку, або особою, що виконує його обов'язки.

Звернення, залишені без розгляду, направляються заявникові з відповідними роз'ясненнями не пізніше як через п'ять робочих днів від дня його отримання Банком.

11.7. За результатами вивчення порушеного у зверненні питання, перевірки викладених фактів та припущень, особа, якій доручено розгляд звернення, на підставі зібраних даних готує відповідь на звернення, в якій викладається ґрунтовний аналіз порушеного у зверненні питання, за необхідності описуються вжиті Банком заходи та рекомендації щодо вчинення заявником певних дій для вирішення питання. У разі якщо за результатами вивчення звернення особою було виявлено порушення прав заявника, що спричинено діями (бездіяльністю) фахівців та/або посадових осіб Банку, він падає Голові Правління Банку або особі, що виконує його обов'язки, необхідну інформацію з пропозиціями щодо уникнення подібних питань у подальшому.

11.8. Відповідь на звернення за підписом Голови Правління Банку або особи, що виконує його обов'язки, направляється заявнику поштою за адресою, вказаною заявником у зверненні, або передається особисто заявнику (уповноваженій особі заявника), що підтверджується розпискою заявника або його уповноваженою особою.

11.9. Звернення розглядаються і вирішуються у термін не більше одного місяця від дня їх надходження, а ті, які не потребують додаткового вивчення, - невідкладно, але не пізніше п'ятнадцяти днів від дня їх отримання. Якщо в місячний термін вирішити порушені у зверненні питання неможливо, Голова Правління Банку або особа, що виконує його обов'язки, встановлюють необхідний термін для його розгляду, про що повідомляється особі, яка подала звернення. При цьому загальний термін вирішення питань, порушених у зверненні, не може перевищувати сорока п'яти днів.

12. Процедура запобігання несанкціонованому доступу до інформації з обмеженим доступом і її неправомірному використанню, у тому числі при суміщенні різних видів професійної діяльності на фондовому ринку

12.1. Відомості, які створюються, збираються, отримуються, використовуються, поширюються, охороняються та зберігаються Банком в процесі провадження діяльності, відносяться до інформації з обмеженим доступом, окрім інформації, що відповідно до законодавства є публічною.

12.2. Інформацією з обмеженим доступом є конфіденційна, таємна та службова інформація щодо даних, проектів, схем, угод, листів, звернень, інших документів, доповідей, переговорів, зображень, цифр, знань, відомостей, тощо, що передається, запам'ятовується, зберігається, знаходиться, була чи є доступною, може бути знайдена чи знята, іншим чином відтворена, зафіксована, скопійована в аналоговому або цифровому вигляді, в усній формі, на паперових чи електронних носіях, магнітних, оптичних касетах та дисках, інших засобах збереження або передачі слухових, зорових образів або асоціацій з ними, в тих чи інших системах, що стосується Банку, його клієнтів, потенційних клієнтів, контрагентів, партнерів та фахівців Банку або іншим чином пов'язана із діяльністю Банку.

12.2.1. **Конфіденційна інформація** – інформація про фізичну особу, а також інформація, доступ до якої обмежено фізичною або юридичною особою, крім суб'єктів владних повноважень.

До конфіденційної інформації Банку відноситься така інформація про:

- накази, рішення, протоколи органів управління Банку;
- установчі документи та внутрішні положення;
- структуру власності та про власників;
- організаційну структуру, штатний розклад, чисельність і заробітну плату фахівців Банку;
- бази даних та інші комп'ютерні програми, які використовуються Банком при провадженні діяльності;
- відомості про господарські та фінансові операції Банку;
- інша інформація, визначена Банком як конфіденційна.

Конфіденційна інформація Банку може надаватися за його бажанням (згодою) на запит зацікавленої особи у порядку, визначеному цим Положенням, а також в інших випадках, визначених законом.

12.2.2. **Таємна інформація** – інформація, яка містить професійну таємницю Банку, його клієнтів, контрагентів, партнерів та інших осіб, до якої

ними обмежено доступ та розголошення якої може завдати шкоди особі, суспільству і державі.

До складу такої інформації відносяться, зокрема, відомості про:

- операції, які були проведені на користь чи за дорученням клієнта, здійснені ним угоди;
- фінансово-економічний стан клієнтів;
- про організаційно-правову структуру юридичної особи-клієнта, її керівників, напрями його діяльності;
- відомості стосовно комерційної діяльності клієнтів чи комерційної таємниці, будь-якого проекту, інша комерційна інформація;
- інша інформація, що збирається Банком за дорученням клієнта.

12.2.3. Службова інформація – вся інша інформація з обмеженим доступом, що має обіг в Банку та не віднесена до конфіденційної чи таємної інформації (проекти договорів та меморандумів, аналітичні і доповідні записки, інформація про переговори та домовленості, листування між підрозділами, висновки та звіти уповноважених осіб Банку, поштова та інша кореспонденція тощо).

12.3. Інформація з обмеженим доступом Банку є комерційною таємницею, крім інформації, яка відповідно до законодавства не становить комерційної таємниці. Комерційна таємниця не підлягає розкриттю іншим особам, за винятком випадків, передбачених чинним законодавством України, цим Положенням та рішеннями органів управління Банку.

12.3.1. Інформація, що містить персональні дані, збирається, обробляється, зберігається та захищається у відповідності до вимог законодавства про захист персональних даних.

12.3.2. Банк зобов'язаний забезпечити захист інформації, в тому числі інформації з обмеженим доступом, шляхом реалізації організаційних та технічних заходів, спрямованих на запобігання втратам, крадіжкам, несанкціонованому знищенню, викривленню, підробленню, копіюванню та неконтрольованому поширенню інформації з обмеженим доступом.

12.4. До організаційних заходів Банку щодо захисту інформації відносяться контроль за виконанням вимог до приміщень, зберігання носіїв інформації, вимог до персоналу:

12.4.1. Нежитлове приміщення, в якому Банк провадить професійну діяльність, повинно бути повністю відокремленим від приміщень інших юридичних осіб. При суміщенні різних видів професійної діяльності, внутрішні підрозділи, що безпосередньо провадять діяльність з торгівлі цінними паперами та депозитарну діяльність депозитарної установи повинні бути розташовані в окремих кімнатах з обмеженням доступу сторонніх осіб до службової інформації, якщо доступ до неї не пов'язаний з виконанням ними функціональних обов'язків;

12.4.2. Приміщення повинно бути обладнане охоронною та протипожежною сигналізацією, унеможливити втрату або пошкодження з будь-яких причин вхідних та вихідних документів Банку. Доступ до архіву (за наявності) повинен бути обмежений;

12.4.3. Установчі документи, внутрішні положення та інші документи Банку, що регламентують порядок провадження професійної діяльності на фондовому ринку, повинні зберігатися окремо від інших документів у приміщенні Банку, зазначеному у Єдиному державному реєстрі юридичних осіб та фізичних осіб - підприємців та ліцензії;

12.4.4. Документи, що містять інформацію з обмеженим доступом, повинні зберігатися в захищених і контрольованих місцях (сейфах, металевих шафах, виділених приміщеннях);

12.4.5. Посадовим особам, персоналу Банку, особам, які перебували у трудових відносинах з Банком та були звільнені відповідно до законодавства, забороняється розголошувати (поширювати) та відтворювати у будь-який спосіб інформацію з обмеженим доступом, що стала їм відома при виконанні посадових обов'язків, як у власних інтересах, так і в інтересах третіх осіб;

12.4.6. Доступ до інформації, що є комерційною таємницею Банку, надається:

- голові та членам колегіального виконавчого органу;
- особам, що виконують обов'язки голови та членів виконавчого органу;
- головному бухгалтеру (особі, на яку покладено ведення бухгалтерського обліку) в межах, необхідних для виконання службових обов'язків;
- іншим посадовим особам Банку та фахівцям в межах, необхідних для виконання службових обов'язків;

12.4.7. Особи, що отримали доступ до інформації, що є комерційною таємницею Банку, зобов'язані зберігати та підтримувати режим обмеженого доступу до інформації, не допускати та у міру можливостей попереджувати несанкціоноване використання інформації з обмеженим доступом;

12.4.8. Фахівець Банку, що отримав інформацію з обмеженим доступом на час роботи з такою інформацією і до її повернення, несе відповідальність за збереження отриманої інформації від несанкціонованого доступу інших осіб;

12.4.9. В день звільнення всі носії інформації з обмеженим доступом (документи, рукописи, креслення, чернетки, флеш-носії, диски, дискети, інше), передаються посадовою особою, фахівцем Банку;

12.4.10. Забороняється залишати, відтворювати інформацію з обмеженим доступом у місцях, де така інформація може стати доступною для ознайомлення іншим особам, що не мають право на таке ознайомлення, робити копії з інформації з обмеженим доступом, а також виносити інформацію з обмеженим доступом за межі Банку.

12.5. До технічних заходів Банку щодо захисту інформації відноситься контроль за дотриманням наступних вимог:

12.5.1. Комп'ютерна техніка, що використовується Банком при провадженні ним професійної діяльності з торгівлі цінними паперами, повинна бути обладнана пристроями для безперебійного електроживлення;

12.5.2. Банк здійснює розмежування доступу користувачів до інформації, засобів обчислювальної техніки і технічних засобів автоматизованих систем;

12.5.3. Забороняється використання програмних, програмно-апаратних засобів, що не пройшли перевірки (випробування);

12.5.4. Банк не рідше ніж раз на квартал здійснює перевірку відповідності засобів обчислювальної техніки, програмного забезпечення, засобів зв'язку встановленим вимогам щодо захисту інформації;

12.5.5. Всі робочі станції, на яких здійснюється обробка інформації та ведення баз даних, повинні бути захищені системою паролів, які забезпечують точну ідентифікацію виконавця роботи. Фахівцям Банку забороняється розголошувати будь-кому відомості про систему паролів, шифрів та кодів, які використовуються допущеними до цієї роботи фахівцями, залишати свої робочі місця не заблокувавши доступ до систем електронного обліку.

12.6. Програмно-технічний комплекс (далі – ПТК) Банку повинен відповідати вимогам до програмних продуктів на фондовому ринку, затвердженим відповідним нормативно-правовим актом НКЦІФР.

13. Вимоги, спрямовані на запобігання маніпулюванню цінами на фондовому ринку, установлені Банком

13.1. При визначенні ціни цінних паперів Банк застосовує ринкові методи її визначення, виходячи з умов ринкової кон'юнктури та вільного вибору контрагентів.

13.2. Банк не має права здійснювати фальсифікацію або створювати оманливий вигляд ринку цінних паперів з метою маніпуляції цінами або стабілізації ціни на будь-які цінні папери на штучному ціновому рівні, а саме здійснювати такі операції:

- укладати фіктивні угоди, що не призводять до зміни права власності на цінні папери;
- використовувати будь-які шахрайські схеми чи плани з метою введення в оману клієнтів чи інших осіб;
- використовувати інсайдерську інформацію при здійсненні угод з цінними паперами;
- подавати будь-яку неправдиву звітність або ухилятися від подання передбаченої звітності.

13.3. Банк не має права брати участь або мати прямі чи опосередковані фінансові інтереси в будь-яких проєктах чи об'єднаннях, які створені з метою маніпулювання цінами на ринку цінних паперів.

13.4. Банк зобов'язаний відмовити клієнту у проведенні в його інтересах операції, якщо він має підстави вважати, що в поведінці клієнта або контрагента наявні наступні ознаки маніпулювання:

- немотивована відмова в наданні клієнтом або контрагентом додаткових відомостей про угоду, яку він має намір здійснити;
- виявлення неправдивої інформації щодо особи клієнта та/або контрагента в документах, що були надані Банку з метою проведення операції;
- наявність нестандартних умов та інструкцій щодо укладення договору та/або біржового контракту, а також щодо проведення розрахунків за ними;

- необґрунтована терміновість у проведенні операції, на якій наполягає клієнт або контрагент;

- надання заявки на купівлю або продаж фінансових інструментів шляхом вчинення умисних протиправних дій, в тому числі шахрайства чи використання інсайдерської інформації;

- необґрунтована умова щодо здійснення купівлі або продажу фінансових інструментів обов'язково перед закриттям торговельної сесії фондової біржі;

- надання клієнтом кільком учасникам біржових торгів доручення на укладення в його інтересах однієї або більше угод з одним і тим самим фінансовим інструментом, під час яких покупець та продавець діють в інтересах клієнта;

- неодноразове протягом торговельного дня здійснення або намагання здійснити операції чи надання заявки на купівлю або продаж фінансових інструментів, що не мають очевидного економічного сенсу або очевидної законної мети, якщо за результатами таких торгів власник таких фінансових інструментів не змінюється;

- клієнт та/або контрагент наполягає в укладенні на фондовій біржі угод з фінансовим інструментом за ціною, що має суттєве відхилення від ціни відповідного фінансового інструменту, яка склалася на фондовій біржі тієї ж торговельної сесії (поточна ціна) шляхом подання безадресних заявок.

13.5. У випадку виявлення ознак маніпулювання цінами на фондовому ринку фахівець Банку, що відповідальний за обслуговування клієнтів повинен в межах своєї компетенції докласти всіх зусиль для перевірки наданої Клієнтом та/або Контрагентом інформації про майбутню угоду на причетність до маніпулювання цінами, а також повідомити про це Голову Правління Банку (особу, що виконує його обов'язки). Рішення про проведення або відмову у проведенні такої операції в інтересах клієнта за результатами вивчення наявної інформації про угоду приймає Голова Правління Банку або особа, що виконує його обов'язки.

13.6.3 метою запобігання отриманню викривленої інформації про вартість цінних паперів учасниками фондового ринку в Банку здійснюються заходи по запобіганню маніпулюванню цінами на ринку цінних паперів.

13.7. Сигнальними ознаками маніпулювання цінами є:

- здійснення між клієнтами Банку або між клієнтом та іншим учасником ринку технічних операцій;

- здійснення між клієнтами Банку або між клієнтом та іншим учасником ринку операцій РЕПО за ставкою дохідності, що значно відрізняється від ринкової;

- здійснення кількох операцій РЕПО з поверненням отриманої першим кредитором вигоди;

- операції з неліквідними цінними паперами за значно завищеними цінами;

- інші операції, внаслідок яких на ринку може сформуватися ціна значно відмінна від попередньої, яка не сформувалася б без здійснення таких операцій.

13.8. Сигнальні ознаки маніпулювання не є підставою для зупинення операцій та здійснення дій передбачених чинним законодавством у випадку виявлення порушення закону. Сигнальні ознаки служать підставою подальшого вивчення операції на предмет можливого маніпулювання цінами.

13.9. В Банку здійснюються наступні заходи з метою уникнення фактів маніпулювання цінами чи ринком цінних паперів:

- уникнення використання інсайдерської інформації при здійсненні брокерських операцій;

- уникнення укладання угод, де продавцем і покупцем цінних паперів є пов'язані особи;

- контроль за відповідністю кількості цінних паперів та грошових коштів, вказаних у заявці клієнта, належним йому фінансовим інструментам.

13.10. Працівники Банку, що безпосередньо здійснюють діяльність з торгівлі цінними паперами повинні перешкоджати діям, які можуть призвести до руйнування ринку певного цінного паперу, недобросовісної конкуренції та омани інвесторів, маніпулювання цінами та шахрайства з фінансовими ресурсами.

14. Права, обов'язки та обмеження прав торговця цінними паперами при провадженні професійної діяльності

14.1. Банк при провадженні будь-якого виду професійної діяльності з торгівлі цінними паперами має право:

- здійснювати строкові операції як за власний рахунок, так і за рахунок своїх клієнтів в їх інтересах;

- виступати поручителем або гарантом виконання зобов'язань перед третіми особами за договорами, що укладаються від імені клієнта Банку, отримуючи за це винагороду, що визначається договором торговця з Банком;

- надавати консультативні послуги щодо емісії, обігу та обліку цінних паперів, щодо прав та обов'язків емітента, інвестора та/або особи, яка видала неемісійний цінний папір, щодо обігу та обліку інших фінансових інструментів, а також щодо здійснення фінансових інвестицій у зазначені цінні папери та інші фінансові інструменти.

14.2. Банк при провадженні будь-якого виду професійної діяльності зобов'язаний:

- здійснювати заходи відповідно до вимог законодавства у сфері запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення. Банк зобов'язаний здійснювати ідентифікацію та верифікацію клієнта (представника клієнта), у порядку, встановленому чинним законодавством України та внутрішніми нормативними документами Банку.

- надавати до Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку адміністративні дані щодо своєї діяльності відповідно до нормативно-правових актів Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку, що встановлюють склад, строки та порядок їх надання.

- подавати до загальнодоступної інформаційної бази даних НКЦПФР про ринок цінних паперів для подальшого розміщення інформацію про всі вчинені поза організованого ринку ним або за його участю правочини щодо емісійних цінних паперів.

14.3. Банк при провадженні будь-якого виду професійної діяльності не має права:

- 1) здійснювати операції з емісійними цінними паперами або іншими емісійними фінансовими інструментами, випуск яких не зареєстрований Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку в установленому законодавством порядку, якщо державна реєстрація таких емісійних цінних паперів або інших емісійних фінансових інструментів передбачена законодавством;

- 2) здійснювати правочини (крім укладання додаткових договорів щодо зміни терміну/строку оплати та/або строку здійснення переходу прав власності на цінні папери, або щодо розірвання раніше укладених договорів) з цінними паперами або іншими фінансовими інструментами, обіг, розміщення яких зупинено у встановленому законодавством порядку, починаючи з дати оприлюднення інформації про зупинення обігу, розміщення на офіційному веб-сайті Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку;

- 3) здійснювати операції з купівлі, продажу або міни цінних паперів та інших фінансових інструментів власного випуску (крім розміщення, викупу цінних паперів торговцем як емітентом та продажу торговцем як емітентом викуплених цінних паперів; придбання банком власних акцій з урахуванням обмежень, визначених Законом України "Про банки і банківську діяльність", та посередницької діяльності банку з купівлі-продажу власних акцій);

- 4) розривати договори купівлі-продажу цінних паперів, що укладаються на організованому ринку, крім випадків, передбачених законом.

- 5) Банк не має права здійснювати види діяльності, які не передбачені законом.

- 6) Банк як торговець цінними паперами повинен дотримуватись таких вимог:

- частка Банку у статутному капіталі іншого торговця цінними паперами, не може перевищувати 10 відсотків;

- частка іншого торговця цінними паперами у статутному капіталі Банку не може перевищувати 10 відсотків;

- частка Банку разом з пов'язаними особами у статутному капіталі Центрального депозитарію цінних паперів не може становити більше 5 відсотків;

- частка Банку у статутному капіталі депозитарної установи не може становити більше 5 відсотків.

15. Порядок навчання та підвищення кваліфікації працівників Торговця

15.1. Працівники Управління ЦПІ на регулярній основі зобов'язані проходити навчання на відповідність кваліфікаційним вимогам.

15.2. Працівники Управління ЦПІ також проходять навчання та складають відповідні іспити/тести, передбачені внутрішніми нормативними документами Банку, зокрема щодо фінансового моніторингу, інформаційної безпеки, операційного ризику тощо.

15.3. Банк заохочує працівників Управління ЦПІ до підвищення кваліфікації шляхом оплати вартості навчання таких працівників, відповідно до внутрішніх нормативних документів Банку.

16. Заключні положення

16.1. Усі взамовідносини між Банком та його Клієнтом, контрагентом, контрольно-регулюючими органами, що не були враховані у цьому Положенні, регулюються нормами чинного законодавства України.

16.2. Зміни до Положення вносяться шляхом викладення його у новій редакції та затверджуються рішенням Правління.

16.3. Якщо в результаті змін в законодавстві окремі пункти цього Положення суперечитимуть чинному законодавству України - до моменту фактичного внесення змін до Положення перевага надається чинному законодавству України.

16.4. Контроль та відповідальність за виконанням вимог Положення покладається на начальника Управління ЦПІ.

В.о. начальника
Управління цінних паперів і інвестицій

Сергій АФАНАСЬЄВ

Додаток 1
до Положення про
проведення діяльності з
торгівлі цінними паперами

ЗАЯВА

НА УКЛАДАННЯ УГОДИ З ФІНАНСОВИМИ ІНСТРУМЕНТАМИ

Клієнт/потенційний клієнт _____
(зазначається ІПБ для фізичної особи або повне найменування для юридичної особи),

РНОКПП (код ЄДРПОУ для юридичних осіб) _____,
звертається до Акціонерного товариства "Полікомбанк" з проханням надати інвестиційну послугу щодо фінансових інструментів, далі – ФІ, на наступних умовах:

1.	Вид послуги: купівля/продаж ФІ	
2.	Вид ФІ	
3.	Тип та форма випуску ФІ	
4.	Емітент ФІ	
5.	Код за ЄДРПОУ Емітента ФІ	
6.	Міжнародний ідентифікаційний номер ФІ (код ISIN)	UA _____
7.	Номінальна вартість одного ФІ	____ (вартість прописом) гривні 00 копійок
8.	Ціна одного ФІ	лімітне замовлення на купівлю цінних паперів - купити цінні папери за ціною, що не перевищує обумовленої: ____ (вартість прописом) гривні 00 копійок
9.	Загальна кількість ФІ	____ (кількість прописом) штук
10.	Загальна вартість ФІ	____ (кількість прописом) гривень 00 копійок
11.	Принцип розрахунків	без дотримання принципу "поставка проти оплати", або із дотримання принципу "поставка проти оплати" обрати необхідне
12.	Строк виконання послуги	по " " 20 ____ року включно
13.	Місце виконання послуги	Україна, організований ринок або поза організованого ринку обрати необхідне
14.	Особливі інструкції	

Дата заповнення: _____

Клієнт/потенційний клієнт:

Підпис

посада / ПІБ клієнта або уновноваженої
особи клієнта/потенційного клієнта

Акціонерне товариство "Полікомбанк", яке має Ліцензію Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку на здійснення професійної діяльності на ринках капіталу з торгівлі фінансовими інструментами, що передбачає брокерську діяльність серія АД № 075840 від 14 вересня 2012 року, дата і номер рішення про видачу ліцензії: 14.08.2012 № 678, в особі

посада та ПІБ представника банку

_____, який діє на підставі довіреності від _____ № _____
та Статуту.

підпис

Прізвище та ініціали представника банку

Додаток 2
до Положення про
провадження діяльності з
торгівлі цінними паперами

Опитувальний лист

Оцінка відповідності та доречності надання інвестиційних послуг
(для фізичних осіб - резидентів і нерезидентів)

м. Чернігів

"__" ____ 20__ року

Оцінка відповідності й доречності проводиться для надання можливості
Акціонерне товариство "Полікомбанк" діяти в найкращих інтересах клієнта.

Прізвище, ім'я, по батькові клієнта фізичної особи : _____ ,
РНОКПП: _____

1. Інформація щодо наявності знань та досвіду в інвестиційній сфері

1.	Який рівень освіти Ви маєте?		вища
			професійно-технічна освіта
			середня освіта
2.	Чи пов'язана Ваша поточна діяльність з інвестиційною діяльністю та/або діяльністю на фондовому ринку?		Так
			Ні
3.	Чи займались Ви раніше (працювали в установі, яка займається) інвестиційною діяльністю та/або діяльністю на фондовому ринку?		Так
			Ні
4.	Протягом якого часу Ви займаєтесь інвестиційною діяльністю на фондовому ринку?		немає досвіду
			менше 1 року
			від 1 до 3 років
			від 3 до 5 років
			більше 5 років
5.	Чи маєте Ви досвід проведення операцій на ринку цінних паперів?		Так
			Ні
6.	Протягом якого строку Ви маєте досвід проведення операцій на ринку цінних паперів?		менше одного року
			від 1 до 3 років
			від 3 до 5 років
			більше 5 років
7.	Чи користуєтесь/користувались послугами депозитарної установи?		Так
			Ні
8.	Чи проводили Ви операції та/або отримували інші послуги з торгівлі цінними паперами або іншими фінансовими інструментами раніше?		Так
			Ні

9.	Коли останній раз Ви проводили операції та/або отримували інші послуги з торгівлі цінними паперами або іншими фінансовими інструментами?		в цьому році
			в минулому році
			протягом останніх 5 років
			більше 5 років назад
			давно, точно не пам'ятаю
			операції не проводились
10.	Протягом останніх чотирьох кварталів скільки операцій Ви здійснювали з цінними паперами або іншими фінансовими інструментами щокварталу?		відсутні операції з цінними паперами
			від 1 до 10 операцій
			10 і більше операцій
11.	З якими цінними паперами Ви проводили операції раніше?		державні облігації
			акції
			облігації місцевих позик
			облігації підприємств
			цільові облігації
			інвестиційні сертифікати
			ощадні (депозитні) сертифікати
			акції іноземних емітентів
			інше (зазначити які):

2. Інформація про майновий та фінансовий стан клієнта

1.	Яким нерухомим майном та/або іншими активами Ви володієте?	нічим не володію
		квартира
		автомобіль
		приватний будинок
		цінні папери
		частка у статутному капіталі юридичних осіб
		інше:
2.	У якій сумі Ви володієте грошовими коштами, що розміщені на Ваших банківських рахунках (поточних, депозитних)?	менше 500 тис грн
		від 500 тис грн до 1 млн грн
		від 1 до 5 млн грн
		більше 5 млн грн
3.	Чи володієте Ви на сьогодні цінними паперами або іншими фінансовими інструментами	Так
		Ні
4.	Якими саме цінними паперами або іншими фінансовими інструментами Ви володієте?	державні облігації
		акції
		облігації місцевих позик
		облігації підприємств
		цільові облігації
		інвестиційні сертифікати
		ощадні (депозитні) сертифікати
		акції іноземних емітентів
		інше (зазначити які):

5.	Яка сумарна номінальна вартість цінних паперів або інших фінансових інструментів, якими Ви володієте?	менше 500 тис грн
		від 500 тис грн до 1 млн грн
		від 1 до 5 млн грн
		більше 5 млн грн
6.	Яке джерело Вашого регулярного доходу?	заробітна плата
		підприємницька діяльність
		проценти по депозитам
		інвестиційна діяльність
		інше:
7.	Який розмір Вашого місячного доходу?	менше 30 тис грн
		від 30 до 100 тис грн
		більше 100 тис грн
8.	Який розмір Ваших регулярних (місячних) фінансових зобов'язань?	менше 15 тис грн
		від 15 до 50 тис грн
		більше 50 тис грн

3. Інформація щодо інвестиційних цілей клієнта

1.	Яка Ваша ціль придбання цінних паперів або інших фінансових інструментів?	отримання стабільного додаткового доходу
		отримання спекулятивного доходу
		володіння часткою у статутному капіталі юридичної особи

			інше
2.	Який для Вас оптимальний строк інвестування?		до 1 року
			від 1 до 2 років
			від 2 до 5 років
			більше 5 років

На підставі отриманої інформації Акціонерне товариство "Полікомбанк" має право визнати Вас:

1. Професійним клієнтом на фондовому ринку, тобто рівень Ваших знань та досвіду надає Вам можливість здійснювати будь-які інвестиції на фондовому ринку;
2. Непрофесійним клієнтом на фондовому ринку, тобто Ви можете здійснювати інвестиції в: державні цінні папери, облігації місцевих позик, облігації підприємств, цільові облігації, акції.

Підписанням даного Опитувального листа клієнт підтверджує, що надана ним інформація є вичерпною та достовірною.

(дата)

(підпис)

посада / ПІБ клієнта або уповноваженої особи клієнта

Додаток 3
до Положення про
провадження діяльності з
торгівлі цінними паперами

Опитувальний лист

Оцінка відповідності та доречності надання інвестиційних послуг
(для юридичних осіб - резидентів і нерезидентів)

м. Чернігів

"__" _____ 20__ року

Оцінка відповідності й доречності проводиться для надання можливості
Інвестиційній фірмі діяти в найкращих інтересах Клієнта.

1. Відомості про юридичну особу:

1.	Повне найменування	
2.	Скорочене найменування	
3.	Ідентифікаційний код за ЄДРПОУ	
4.	Місцезнаходження	
5.	Адреса для листування	
6.	Телефон	
7.	Адреса електронної пошти	

2. Чи відноситься Клієнт хоча б до однієї з наступних категорій

№ з/п	Назва категорії	Так	НІ
1.	Міжнародні фінансові організації		
2.	Іноземні держави та їх центральні банки		
3.	Держава Україна в особі центрального органу виконавчої влади, уповноваженого на реалізацію державної бюджетної політики у сфері управління державним боргом та гарантованим державою боргом		
4.	Національний банк України		
5.	Професійні учасники ринку цінних паперів		
6.	Банки та страхові компанії, у тому числі іноземні		
7.	Іноземні інвестиційні фірми та іноземні компанії з управління активами		

3. Клієнт, у тому числі створений за законодавством іншої держави, відповідає хоча б двом з таких критеріїв

№ з/п	Назва категорії	Так	НІ
1.	Підсумок балансу становить не менше 20 мільйонів гривень		

2.	Річний чистий дохід від реалізації товарів, робіт, послуг за останній фінансовий рік становить не менше 40 мільйонів гривень		
3.	Власні кошти становлять не менше 2 мільйонів гривень		

4. Інформація щодо інвестиційних цілей клієнта

1.	Яка Ваша ціль придбання цінних паперів або інших фінансових інструментів?		отримання стабільного додаткового доходу
			отримання спекулятивного доходу
			володіння часткою у статутному капіталі юридичної особи
			інше
2.	Який для Вас оптимальний строк інвестування?		до 1 року
			від 1 до 2 років
			від 2 до 5 років
			більше 5 років

На підставі отриманої інформації Акціонерне товариство "Полікомбанк" має право визнати Вас:

1. Професійним клієнтом на фондовому ринку, тобто рівень Ваших знань та досвіду надає Вам можливість здійснювати будь-які інвестиції на фондовому ринку;

2. Не професійним клієнтом на фондовому ринку, тобто Ви можете здійснювати інвестиції в: державні цінні папери, облігації місцевих позик, облігації підприємств, цільові облігації, акції.

(дата)

(підпис)

посада / ПІБ клієнта або уповноваженої особи клієнта

Додаток 4

до Положення про
провадження діяльності з
торгівлі цінними паперами

Інформація Клієнту про фінансову послугу та надавача фінансової послуги

Акціонерне товариство "Полікомбанк" як інвестиційна фірма (далі – Полікомбанк) надає інформацію про фінансову послугу, що пропонується Клієнту, та надавача фінансової послуги відповідно до вимог частин другої, п'ятої статті 7 Закону України "Про фінансові послуги та фінансові компанії", з якою Клієнт ознайомлюється перед укладенням з Полікомбанком відповідних договорів про надання інвестиційних послуг та перед отриманням від Полікомбанку 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 надавача фінансових послуг		
1.1.	Найменування, місцезнаходження, контактний номер телефону, адреса електронної пошти надавача фінансових послуг та адреса, за якою приймаються скарги клієнтів	Повне та скорочене найменування українською мовою: Акціонерне товариство "Полікомбанк", Полікомбанк Повне та скорочене найменування англійською мовою: JOINT STOCK COMPANY "POLICOMBANK", (POLICOMBANK) Місцезнаходження: Україна, 14017, Чернігівська обл., м. Чернігів, проспект Перемоги, буд. 39 Контактний номер телефону: (0462) 651000*161 Електронна пошта: fond@policombank.com. Адреса, за якою приймаються скарги клієнтів: Україна, 14017, Чернігівська обл., м. Чернігів, проспект Перемоги, буд. 39
1.2.	Відомості про відокремлені підрозділи, місця надання фінансових послуг	Відокремлені підрозділи відсутні. Фінансові послуги надаються за місцезнаходженням надавача фінансових послуг.
1.3.	Відомості про склад органів управління	Відомості про склад Наглядової ради за посиланням:

		https://www.policombank.com/pro-bank#about-supervisory ; Відомості про склад Правління за посиланням: https://www.policombank.com/pro-bank#about-board
1.4.	Відомості про фінансові показники діяльності	Відомості про фінансові показники діяльності за посиланням: https://www.policombank.com/zvitnist-ta-pokaznyky
1.5.	Відомості про структуру власності, іншу інформацію про надавача фінансових послуг, що підлягає оприлюдненню відповідно до закону	Відомості про структуру власності за посиланням: https://www.policombank.com/uploads/pages/659c024db9492.pdf
1.6.	Відомості про державну реєстрацію	Дата державної реєстрації: 18.08.1994 Дата та номер запису в Єдиному державному реєстрі фізичних осіб - підприємців та громадських формувань: 10.01.2005; номер запису: 1 064 120 0000 000853
1.7.	Інформація щодо включення фінансової установи до Державного реєстру банків	Дата внесення відомостей до Державного реєстру банків: 18.08.1994 Реєстраційний номер в Державному реєстрі банків: 249 Єдиний ідентифікатор НБУ (код ІД НБУ)- 353100
1.8.	Інформація про наявність у надавача фінансових послуг права на надання відповідної фінансової послуги	Ліцензія Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку на здійснення професійної діяльності на ринках капіталу з торгівлі фінансовими інструментами, що передбачає брокерську діяльність серія АД № 075840 від 14 вересня 2012 року, дата і номер рішення про видачу ліцензії: 14.08.2012 № 678. Субброкерська діяльність – видана на підставі рішення НКЦПФР № 420 від 01 липня 2021 року.
1.9.	Відомості про порушення провадження у справі про банкрутство,	Відсутні

	відкриття ліквідаційної процедури, застосування процедури санації до надавача фінансових послуг	
1.10.	Рішення про ліквідацію/припинення надавача фінансових послуг	Відсутні
1.11.	Контактна інформація Регулятора, який здійснює державне регулювання щодо діяльності надавача фінансових послуг	Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку Місцезнаходження: 01010, м. Київ, вул. Князів Острозьких, буд. 8, корп. 30. Приймальня Голови Комісії (044) 2542430; канцелярія (044) 2542331, E-mail: info@nssmc.gov.ua Web-сайт: www.nssmc.gov.ua Телефон гарячої лінії Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку: (044) 2802826.
1.12.	Перелік послуг та продуктів, що надаються надавачем фінансових послуг, порядок та умови їх надання	Перелік інвестиційних послуг, що надаються Полікомбанком: брокерська діяльність, субброкерська діяльність.
2. Фінансова послуга: інвестиційні послуги комісіонера або повіреного щодо здійснення операції з цінними паперами		
2.1.	Порядок визначення витрат, у тому числі зборів, платежів та інших витрат, які повинен сплатити Клієнт, включно з податками	Клієнт сплачує винагороду за надання інвестиційних послуг комісіонера/повіреного щодо здійснення операції з цінними паперами відповідно до чинних тарифів, встановлених Полікомбанком. Клієнт зобов'язаний оплатити витрати, які здійснив Полікомбанк у зв'язку з виконанням договору. Винагорода Полікомбанку є фіксованою сумою, зазначеною у договорі.

		Розмір податків, які повинен сплатити споживач, визначається відповідно до Методики визначення інвестиційного прибутку професійним торговцем цінними паперами при виконанні ним функцій податкового агента, затвердженою наказом Міністерства фінансів України від 22.11.2011 N 1484 та рішенням Державної комісії з цінних паперів та фондового ринку від 22.11.2011 № 1689.
3. Договір про надання інвестиційних послуг		
3.1.	Наявність у Клієнта права на відмову від договору	Клієнт має право відмовитись від договору в односторонньому порядку.
3.2.	Мінімальний строк дії договору	Не передбачає застосування мінімального строку дії договору.
3.3.	Наявність у Клієнта права розірвання, припинення договору, права дострокового виконання договору	Договір може бути розірваний внаслідок односторонньої відмови Сторони від договору або за взаємною згодою Сторін.
3.4.	Порядок та наслідки реалізації права на відмову від договору, права розірвання, припинення договору, права дострокового виконання договору	Клієнт має право у будь-який час в односторонньому порядку відмовитись від договору, письмово повідомивши іншу сторону не менш ніж за 20 (двадцять) робочих днів до дати розірвання договору. За наявності на дату розірвання договору невиконаних зобов'язань (договорів, які не виконані або не розірвані сторонами), договір, укладений з Клієнтом, продовжує діяти до моменту остаточного виконання або припинення таких зобов'язань (договорів).
3.5.	Порядок внесення змін та доповнень до договору	Усі зміни до Договору вносяться за узгодженням Сторін шляхом укладання до нього додаткового договору, що після його підписання буде невід'ємною частиною Договору. Додаткові договори укладаються та оформляються в тому самому порядку та вигляді, що і основний договір.
3.6.	Право Клієнта на отримання інформації після припинення дії	Після припинення дії договору про надання фінансової послуги, у тому числі у зв'язку із завершенням строку дії або виконанням такого договору, Клієнт за письмовим запитом має

	договору про надання фінансової послуги	право отримати від надавача фінансових послуг інформацію, що стосується виконання сторонами своїх зобов'язань, встановлених договором, в обсягах та порядку, встановлених нормативно-правовими актами Регулятора. При цьому інформація про відсутність заборгованості та виконання зобов'язань Клієнта в повному обсязі за договором про надання фінансової послуги надається Клієнтові надавачем фінансової послуги у вигляді довідки протягом п'яти робочих днів з дня отримання письмового запиту Клієнта. Інша інформація, що стосується виконання сторонами своїх зобов'язань, встановлених договором про надання фінансової послуги, надається Клієнту в обсягах та порядку, встановлених спеціальними законами та нормативно-правовими актами Регулятора.
4. Механізми захисту прав споживачів		
4.1.	Можливість та порядок розгляду скарг та позасудового врегулювання спорів	Клієнт має право звертатися до Полікомбанку зі скаргами стосовно надання фінансових послуг. Спори між Клієнтом та Полікомбанком, що виникають у процесі надання фінансових послуг, можуть бути врегульовані в досудовому порядку шляхом переговорів.
4.2.	Наявність гарантійних фондів чи компенсаційних схем, що застосовуються відповідно до законодавства	Наявність гарантійних фондів чи компенсаційних схем при наданні інвестиційних послуг законодавством України не передбачена.
4.3.	Права споживачів	Права споживачів передбачені Законом України "Про захист прав споживачів". Споживачі під час укладення, зміни, виконання та припинення договорів щодо отримання (придбання, замовлення тощо) продукції, а також при використанні продукції, яка реалізується на території України, для задоволення своїх особистих потреб мають право на звернення до суду та інших уповноважених державних органів за захистом порушених прав.

4.4.	Органи, що здійснюють захист прав споживачів	Захист прав споживачів здійснюють центральний орган виконавчої влади, що формує та забезпечує реалізацію державної політики у сфері захисту прав споживачів, центральний орган виконавчої влади, що реалізує державну політику у сфері державного контролю за додержанням законодавства про захист прав споживачів, місцеві державні адміністрації, інші органи виконавчої влади, органи місцевого самоврядування згідно із законом, а також суди.
5. Інформація щодо посередників (за наявності)		
5.1.	Найменування (для фізичної особи або фізичної особи - підприємця - прізвище, ім'я, по батькові (за наявності)) посередників (за наявності)	Заповнити дані посередника або зазначити, що "Інвестиційні послуги надаються без участі осіб, які надають посередницькі послуги"

Інформацію про фінансову послугу, що пропонується, отримано Клієнтом перед укладенням договору _____.

вид договору

(дата)

(підпис)

посада / ПІБ клієнта або уповноваженої особи клієнта

Додаток 5
до Положення про
провадження діяльності з
торгівлі цінними паперами

ДЕКЛАРАЦІЯ ПРО ФАКТОРИ РИЗИКІВ

1. Цією Декларацією про фактори ризиків, надалі – "Декларація", Акціонерне товариство "Полікомбанк" інформує Клієнта про фактори ризиків, що пов'язані зі здійсненням операцій на фінансовому ринку України. Під факторами ризиків у даному випадку розуміються обставини, які можуть призвести до часткової або повної втрати фінансових інструментів Клієнта, у тому числі внаслідок зниження вартості фінансових інструментів.

2. До фінансових ризиків, що пов'язані зі здійсненням операцій на фінансовому ринку України, зокрема, відносяться:

- ринковий ризик - це наявний або потенційний ризик для падходжень та капіталу, який виникає через несприятливі коливання вартості фінансових інструментів. Цей ризик випливає з маркетмейкерства, дилінгу, прийняття позицій з боргових та пайових цінних паперів, валют, товарів та похідних фінансових інструментів (деривативів). До ринкових ризиків відносяться:

1) ціновий ризик - наявний або потенційний ризик повної або часткової втрати фінансових інструментів через зміну вартості фінансового інструмента внаслідок коливання ринкових цін;

2) валютний ризик - наявний або потенційний ризик повної або часткової втрати фінансових інструментів через зміну вартості фінансового інструмента внаслідок зміни курсу однієї іноземної валюти стосовно іншої, у тому числі національної валюти, а також цін на банківські метали;

3) процентний ризик (ризик зміни процентної ставки) - наявний або потенційний ризик повної або часткової втрати фінансових інструментів через зміну вартості фінансового інструмента внаслідок несприятливих змін ринкових відсоткових ставок.

- кредитний ризик - наявний або потенційний ризик негативної зміни вартості фінансових інструментів Клієнта внаслідок неспроможності емітентів (контрагентів) виконувати свої зобов'язання, зокрема, з виплати відсотків та основної суми боргу у відповідності до строків та умов фінансової угоди (проспекту емісії/умов випуску, у тому числі параметрів боргового інструменту зазначених на ньому). Аналізуючи кредитний ризик емітента (контрагента), необхідно оцінити імовірність дефолту емітента (контрагента); суму, що піддається ризику; величину можливих втрат при настанні несприятливої події. Кредитний ризик щодо державних цінних паперів також передбачає ризик держави, який виникає через особливості економіки, соціального ладу та політичного устрою держави позичальника.

- ризик ліквідності - наявний або потенційний ризик негативної зміни вартості фінансових інструментів Клієнта через неможливість купівлі або продажу фінансових інструментів у визначеній кількості за середньоринковою ціною за короткий термін. До ризиків ліквідності відноситься ризик ринкової ліквідності - наявний або потенційний ризик повної або часткової втрати фінансових інструментів через неможливість купівлі або продажу фінансових інструментів у потрібній кількості за достатньо короткий період часу в силу погіршення ринкової кон'юнктури.

3. До нефінансових ризиків, що пов'язані зі здійсненням операцій на фінансовому ринку України, зокрема, відносяться:

- юридичний ризик - наявний або потенційний ризик, який виникає через порушення або недотримання вимог законів, нормативно-правових актів, угод, прийнятої практики або стичних норм, а також через можливість двозначного їх тлумачення;

- правовий ризик - наявний або потенційний ризик повної або часткової втрати фінансових інструментів внаслідок запровадження несприятливих для Клієнта законодавчих змін, у тому числі до податкового законодавства, або внаслідок відсутності регуляторних нормативно-правових актів щодо фінансового ринку або окремих його секторів;

- операційно-технологічний ризик - наявний або потенційний ризик, що виникає через недоліки корпоративного управління, системи внутрішнього контролю або неадекватність інформаційних технологій і процесів оброблення інформації з точки зору керованості, універсальності, надійності, контролюваності і безперервності роботи.

Крім того, при здійсненні операцій на фінансовому ринку існують технічні ризики, що можуть бути пов'язані з виникненням проблем у роботі інформаційних, комунікаційних, електронних та інших систем, а також з порушенням рекомендацій з використання прав доступу до торгової платформи (логіну та пароллю).

4. Клієнт приймає на себе ризики фінансових втрат, що можуть виникнути внаслідок збоїв в апаратних засобах, програмному забезпеченні та внаслідок неякісного зв'язку зі сторони Клієнта та/або третіх осіб щодо яких Інвестиційна фірма не має можливості контролю (розрахункові банки, біржі, зберігачі, депозитарії, тощо).

5. Звертаємо увагу Клієнта на те, що на фінансовому ринку існують також ризики, що не пов'язані прямо з діями Інвестиційної фірми і Клієнта та конкретним фінансовим інструментом - системні ризики, які відображають здатність фінансового ринку як системи або окремих його складових (ринок цінних паперів, депозитарна система, система клірингу та розрахунків тощо) виконувати свої функції. Такі ризики не можуть бути диверсифіковані.

6. Приведений у Декларації перелік можливих ризиків при здійсненні операцій на фінансовому ринку не є вичерпним. Клієнт засвідчує, що він

повідомлений про фактори ризиків, усвідомлює всі пов'язані з ризиками наслідки та приймає на себе перелічені вище та інші ризики, які пов'язані зі здійсненням операцій на фінансовому ринку України. Клієнт свідчить, що приймає рішення про здійснення (припинення) інвестиції зважено і обережно і не може звинувачувати Інвестиційну фірму у фінансових результатах своїх інвестицій, що стали наслідками добросовісного виконання Інвестиційною фірмою інвестиційних угод.

(дата)

(підпис)

посада / ПІБ клієнта або уповноваженої особи клієнта

В.о. начальника

Управління цінних паперів і інвестицій



Сергій АФАНАСЬСВ