

## ІНФОРМАЦІЯ ДЛЯ КЛІЄНТА<sup>1</sup>

Цим Акціонерне товариство «Полікомбанк» як інвестиційна фірма (далі – **Банк**) надає Клієнту актуальну інформацію відповідно до вимог статті 7 Закону України «Про фінансові послуги та фінансові компанії», частини третьої статті 46 Закону України «Про ринки капіталу та організовані товарні ринки», та розділу III Вимог (правил) щодо здійснення діяльності з торгівлі цінними паперами: брокерської діяльності, дилерської діяльності, андеррайтингу, управління цінними паперами, затверджених рішенням Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку від 03.11.2020 № 640, з якою Клієнт ознайомлюється перед укладенням із Банком відповідних договорів про надання інвестиційних послуг та перед отримання від Банку послуг, пов'язаних із професійною діяльністю на ринках капіталу (діяльністю з торгівлі фінансовими інструментами), та/або здійсненням операцій з фінансовими інструментами:

1. Інформація про Банк як надавача фінансової послуги	
1.1.	<p>Найменування, місцезнаходження, контакт-ний номер телефону, адреса електронної пошти надавача фінансових послуг</p> <p>Повне найменування (українською та англійською мовами): Акціонерне товариство «Полікомбанк» / Joint stock company «Policombank» Скорочене найменування (українською та англійською мовами): Полікомбанк / Policombank Місцезнаходження (юридична адреса) та адреса (зокрема поштова адреса), за якою можна звернутися для отримання послуг: 14017, Україна м. Чернігів, проспект Перемоги, буд. 39 Ця адреса є центральною точкою для керування всією банківською діяльністю та координації роботи всіх філій Контактний телефон: (0462) 651000*161 Поштова скринька в мережі Internet: <a href="mailto:fond@policombank.com">fond@policombank.com</a> або інша адреса електронної пошти Банку, доведена Клієнту у порядку, викладеному у відповідному договорі про надання послуг на здійснення операцій з фінансовими інструментами, який укладатиметься між Клієнтом та Банком</p>
1.2.	<p>Офіційний вебсайт (сайт) (далі - <b>Сайт Банку</b>):</p> <p><a href="https://www.policombank.com/">https://www.policombank.com/</a></p>
1.3.	<p>Відомості про відокремлені підрозділи Банку</p> <p>Інформація про відокремлені підрозділи Банку розміщена на сайті Банку за гіперпосиланням <a href="https://www.policombank.com/viddilennia-ta-bankomaty">https://www.policombank.com/viddilennia-ta-bankomaty</a></p>
1.4.	<p>Мова спілкування та обміну правочинами/ документами/ інформацією/ відомостями</p> <p>Українська мова</p>
1.5.	<p>Відомості про державну реєстрацію:</p> <p>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</p>
1.6.	<p>Інформація щодо включення фінансової установи до Державного реєстру банків:</p> <p>Дата внесення відомостей до Державного реєстру банків: 18.08.1994. Реєстраційний номер в Державному реєстрі банків: 249</p>
1.7.	<p>Інформація щодо наявності в особи, яка надає фінансові послуги, права на надання відповідної фінансової послуги:</p> <p>Банк здійснює банківську діяльність та інші види діяльності відповідно до вимог чинного законодавства України, зокрема Закону України «Про банки і банківську діяльність», нормативно- правових актів Національного банку України (далі - НБУ), та на підставі ліцензії, виданої НБУ, про що зазначено Сайті Банку за гіперпосиланням: Банк є професійним учасником ринків капіталу, який надає послуги, пов'язані із професійною діяльністю на ринках капіталу відповідно до вимог чинного законодавства України, зокрема Закону України «Про ринки капіталу та організовані товарні ринки», Закону України «Про депозитарну систему України», нормативно-правових актів Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку (далі - НКЦПФР), та на підставі ліцензій, виданих НКЦПФР, які розміщені на Сайті Банку: 1) професійна діяльність на фондовому ринку - депозитарна діяльність : депозитарна діяльність депозитарної установи за гіперпосиланням : <a href="https://www.policombank.com/uploads/pages/64b7ed27c12be.pdf">https://www.policombank.com/uploads/pages/64b7ed27c12be.pdf</a> 2) професійна діяльність на фондовому ринку - діяльність з торгівлі цінним паперами: брокерська діяльність) за гіперпосиланням : <a href="https://www.policombank.com/uploads/pages/649c3cf29b544.jpg">https://www.policombank.com/uploads/pages/649c3cf29b544.jpg</a> Банк має ліцензію на професійну діяльність на фондовому ринку : субброкерська діяльність , №420 від 23.06.2021 , видану НКЦПФР, гіперпосилання на офіційний вебсайт (сайт) НКЦПФР: <a href="https://www.nssmc.gov.ua/licensee/?edrpou=19356610#tab-12">https://www.nssmc.gov.ua/licensee/?edrpou=19356610#tab-12</a></p>

<sup>1</sup> Ця інформація надається шляхом розміщення її на офіційному вебсайті (сайті) Полікомбанк: <https://www.policombank.com/> що є надійним носієм, надання такої інформації за допомогою цього носія відповідає умовам / контексту, в яких / якому ведуться або будуть вестися ділові відносини між Полікомбанк та клієнтом або потенційним клієнтом (далі разом по тексту - Клієнт). Якщо Клієнт не повідомив Банк (у письмовому вигляді) про надання йому цієї інформації на іншому носії (зокрема у паперовому вигляді) – вважається, що Клієнт обрав (надав Банку згоду) на надання йому цієї інформації через офіційний вебсайт (сайт) Банку : <https://www.policombank.com/> Така інформація направлена на інформування (повідомлення) Клієнта про умови та порядок діяльності Банку як інвестиційної фірми, про перелік інвестиційних послуг, операцій з фінансовими інструментами та/або інших послуг, які надаються Банком як інвестиційною фірмою при провадженні професійної діяльності на ринках капіталу - діяльності з торгівлі

фінансовими інструментами, тощо та не пов'язана із нав'язуванням стосовно придбання Клієнтом таких послуг, а також не вважається рекламним матеріалом, не є маркетинговим повідомленням або інвестиційним дослідженням (інвестиційною рекомендацією).

		<p>Ліцензії НКЦПФР, які пов'язані із професійною діяльністю з торгівлі фінансовими інструментами, вважаються такими, що переоформлені відповідно до вимог пункту 10 розділу XIII Прикінцевих та перехідних положень Закону України «Про ринки капіталу та організовані товарні ринки», на <b>Ліцензію на професійну діяльність на ринках капіталу з торгівлі фінансовими інструментами, що передбачає брокерську діяльність та субброкерську діяльність.</b></p> <p>Інформація про інші ліцензії та дозволи, які будуть надані Банку для надання відповідних послуг, розміщуватиметься на Сайті Банку в розділі «Ліцензії та дозволи, які має банк» / «Про банк» за гіперпосиланням:  <a href="https://www.policombank.com/pro-bank#about-board">https://www.policombank.com/pro-bank#about-board</a></p>
1.8.	Найменування особи, яка надає посередницькі послуги (за наявності):	В Банку відсутні особи, які надають посередницькі послуги, пов'язані із професійною діяльністю на ринках капіталу - діяльності з торгівлі фінансовими інструментами. У випадку залучення таких осіб, інформація про них буде розміщена на Сайті Банку
1.9.	Контактна інформація органу, який здійснює державне регулювання щодо діяльності особи, яка надає фінансові послуги:	<p><b>Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку</b> ( далі – НКЦПФР)          Місцезнаходження: 01010, м. Київ, вул. Князів Острозьких, буд. 8, корп. 30          Приймальня Голови Комісії (044) 254 24 30; канцелярія (044) 254 23 31,          E-mail: info@nssmc.gov.ua          Web-сайт: <a href="https://www.nssmc.gov.ua/">https://www.nssmc.gov.ua/</a>          Телефон гарячої лінії Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку: +380442802826.</p> <p><b>Національний банк України</b> (далі- НБУ)          Місцезнаходження та адреса для листування:          Україна, 01601, м. Київ, вул. Інститутська, буд. 9          Офіційний вебсайт (сайт): <a href="https://bank.gov.ua/">https://bank.gov.ua/</a>          Телефон (гаряча лінія): 0 800 505 240; +380 44 298 65 55          Звернення громадян:          - письмові звернення можуть бути подані за адресою: м. Київ, вул. Андріївська, 1, (приймання здійснюється через шафу для документів, що установлена в доступному для відвідувачів місці);          - електронні звернення можуть бути подані за адресою електронної пошти: nbu@bank.gov.ua (за встановленою формою, розмір вкладення – не більше 20 Мб)          Інша контактна інформація, розміщена на офіційному вебсайті (сайті) НБУ</p>
1.10.	Інформація про установи/ організації, в яких Банк є членом, клієнтом або учасником :	<p><b>Банк має членство</b> у міжбанківських об'єднаннях, біржах, асоціаціях:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Асоціація українських банків (АУБ)</li> <li>• Асоціація "Українська спілка учасників платіжного ринку".</li> </ul> <p><b>Банк є клієнтом</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- ПрАТ "Українська фондова біржа"</li> <li>- Публічного акціонерного товариства «Розрахунковий центр з обслуговування договорів на фінансових ринках»</li> <li>- Публічного акціонерного товариства «Національний депозитарій України»,</li> <li>- Національного банку України як депозитарної установи</li> </ul>
1.11	Інформація щодо членства у саморегульвній організації професійних учасників ринків капіталу та інших організаціях з питань операцій на ринках капіталу:	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Банк є членом Професійної асоціації учасників ринків капіталу та деривативів</li> </ul>

## 2. Інформація про фінансові послуги

2.1.	Перелік послуг, порядок та умови їх надання:	<p>Послуги, пов'язані із професійною діяльністю на ринках капіталу – діяльністю з торгівлі фінансовими інструментами надаються Банком фізичним та юридичним особам згідно укладених договорів, а саме:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. Вчинення Банком як комісіонером або повіреним правочинів щодо купівлі- продажу (міни), здійснення операцій РЕПО, позики фінансових інструментів від імені Банку або від імені клієнта за дорученням, в інтересах та за рахунок клієнта (в рамках брокерської діяльності);</li> <li>2. Надання послуг щодо отримання на власний рахунок та розпорядження коштами та фінансовими інструментами клієнтів, про що зазначено в Реєстрі професійних учасників ринків капіталу та організованих товарних ринків на власному офіційному вебсайті (сайті) НКЦПФР за посиланням:  <a href="https://www.nssmc.gov.ua/licensee/?edrpou=19356610#tab-12">https://www.nssmc.gov.ua/licensee/?edrpou=19356610#tab-12</a></li> <li>3. Здійснення дій, пов'язаних з послугами, передбаченими у пункті 1-2</li> </ol>
------	--	--

		<p><u>Місце надання Послуг, вчинення правочинів та виконання замовлень/доручень Клієнта:</u></p> <p>Надання Послуг може бути проведено на первинному ринку та/або на вторинному ринку, зокрема організованому і поза організованим ринках в залежності від категорії Клієнта.</p> <p><u>Інші умови:</u></p> <p>Інші умови та порядок надання Послуг регулюються умовами договорів, укладених між Клієнтом та Банком, в залежності від складності, структури, особливостей обігу, ризиків, розрахунку прибутковості тощо відповідного фінансового інструменту, результатів проведеного Банком оцінювання Клієнта та присвоєння за Клієнтом категорії за результатами такого оцінювання, відповідності та доречності (придатності) для Клієнта фінансових інструментів/фінансової послуги.</p> <p>В Положенні про провадження Полікомбанком діяльності з торгівлі цінними паперами, розміщеного на Сайті Банку за посиланням <a href="https://www.policombank.com/uploads/pages/682eebea127e9.pdf">https://www.policombank.com/uploads/pages/682eebea127e9.pdf</a> викладена інформація про:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- порядок та результати проведення Банком оцінювання Клієнта, оцінки відповідності та доречності для Клієнта фінансових послуг/ фінансових інструментів, а також іншу інформацією, пов'язану із оцінюванням Клієнта;</li> <li>- порядок надання Клієнтом замовлень/ доручень Банку, порядок їх виконання, а також політику найкращого виконання замовлень/доручень Клієнта згідно укладених договорів.</li> </ul>
2.2.	Інформація про фінансові інструменти, з якими можуть бути проведені операції з купівлі-продажу (міни)/ позики/РЕПО	Банк може надавати Клієнту Послуги з усіма фінансовими інструментами, визначеними вимогами чинного законодавства України, окрім тих, за якими встановлені обмеження на проведення з ними операцій, визначених нормативно-правовими актами України, зокрема НБУ та НКЦПФР.
2.3.	Загальний опис конкретних ризиків, пов'язаних з операціями з фінансовими інструментами:	Інформація про ризики, які пов'язані із наданням Послуг, викладена у Додатку до Положення про провадження Полікомбанком діяльності з торгівлі цінними паперами «Декларація про фактори ризиків», розміщеного на Сайті Банку за гіперпосиланням: <a href="https://www.policombank.com/uploads/pages/682eebea127e9.pdf">https://www.policombank.com/uploads/pages/682eebea127e9.pdf</a> та може бути надана окремо Клієнту для ознайомлення при укладанні відповідного Договору з Банком.
2.4.	Інформація про суму комісій, винагород та інших зборів, платежів, витрат, які Клієнт має сплатити, включно з податками, або якщо конкретний розмір не може бути визначений – порядок визначення таких витрат. Інформація про вартість основних та додаткових послуг, у тому числі вартість рекомендацій, перелік послуг третіх осіб, які мають бути оплачені Клієнтом у зв'язку з укладенням договору щодо фінансового інструменту, а також спосіб їх оплати:	<p><i>Комісійна винагорода, додаткові фінансові послуги</i></p> <p>Розмір винагороди Банку при наданні Клієнтам Послуг (тарифи комісійної винагороди), а також розмір додаткових фінансових послуг визначається рішенням Бюджетно-тарифного комітету Правління Банку та доводиться до відома Клієнта перед укладанням окремого Договору.</p> <p>Розмір комісійної винагороди та додаткових послуг, а також умови щодо порядку нарахування та строків (термінів) її сплати визначаються умовами окремих договорів, укладених між Клієнтом та Банком.</p> <p><i>Податки, збори та інші платежі.</i></p> <p>Розмір та порядок сплати податків, зборів та інших платежів, визначається вимогами Податкового кодексу України, чинного законодавства України, міжнародними договорами, та залежить від податкового статусу Клієнта, виду інвестиційної послуги/операції з фінансовими інструментами/фінансового інструменту, наявності чи відсутності податкових пільг, а також інших особливостей.</p> <p>Особливості оподаткування отриманого прибутку від операцій з цінними паперами та іншими фінансовими інструментами <u>зазначено нижче.</u></p>
2.5.	Характер, періодичність та терміни подання звітів про виконання послуг, які надаються клієнтам:	Звітування перед Клієнтом здійснюється у порядку та у строки (терміни), визначені в Положенні про провадження Полікомбанком діяльності з торгівлі цінними паперами за гіперпосиланням: <a href="https://www.policombank.com/uploads/pages/682eebea127e9.pdf">https://www.policombank.com/uploads/pages/682eebea127e9.pdf</a> , а також умови звітування можуть бути зазначено в Договорі, укладеному між Клієнтом та Банком
<b>3. Інформація щодо договору про надання фінансових послуг</b>		
3.1.	Умови укладення договору про надання фінансових	Для отримання у Банка інвестиційних послуг та/або інших послуг, пов'язаних із професійною діяльністю на ринках капіталу (діяльністю з торгівлі фінансовими інструментами) Клієнт має укласти окремий Договір, який містить, зокрема,

	послуг:	<p>результати проведеного оцінювання Клієнта.</p> <p>Для укладання такого Договору обов'язковими наступні умови є :</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1) подання клієнтом Заяви на укладання угоди з фінансовими інструментами за формою згідно Додатка до Положення про провадження Полікомбанком діяльності з торгівлі цінними паперами з гіперпосиланням: <a href="https://www.policombank.com/uploads/pages/682eebea127e9.pdf">https://www.policombank.com/uploads/pages/682eebea127e9.pdf</a></li> <li>2) наявність у Клієнта відкритого поточного рахунку у національній та/або іноземній валютах в банківській установі, а також рахунку в цінних паперах в депозитарній установі.</li> <li>3) наявність у Клієнта (його представника) документів відповідно до вимог законодавства України та внутрішніх документів Банку.</li> <li>4) відсутність обмежень на проведення операцій з фінансовими інструментами, визначених нормативно-правовими актами України, зокрема НБУ та НКЦПФР.</li> </ol> <p>Всі відомості про Клієнта, передбачені чинним законодавством, та його контактні дані зазначаються в окрему Договора, що укладається Клієнтом з Банком.</p>
3.2.	Умови договору про надання фінансових послуг:	<p>Умови договорів, які мають бути повідомлені згідно вимог чинного законодавства України та внутрішніх документів Банку :</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- наявність у Клієнта права на відмову від Договору, права розірвати чи припинити Договір, права дострокового виконання Договору, а також порядок та наслідки реалізації таких прав</li> <li>- порядок внесення змін та доповнень до Договору, <i>визначаються умовами таких договорів (за домовленістю між Клієнтом та Банком).</i></li> </ul> <p>Мінімальний строк дії Договору - не застосовується.</p> <p>Інформація для клієнта про неможливість збільшення фіксованої процентної ставки чи зміни порядку розрахунку змінюваної процентної ставки за договором без письмової згоди споживача – не застосовується, оскільки винагорода Банку є фіксованим сумою, а збільшення розміру винагороди за Договором здійснюється за письмовою згодою Клієнта.</p>
<b>4. Інформація про механізм захисту прав споживачів послуг</b>		
4.1.	Можливість та порядок позасудового розгляду скарг та адреса, за якою приймаються скарги	<p>Клієнт має право звертатися до Банку зі скаргами стосовно надання фінансових послуг. Спори між Клієнтом та Банком, що виникають у процесі надання фінансових послуг, можуть бути врегульовані в досудовому порядку шляхом переговорів та/або консультацій</p> <p>Банк встановлює, впроваджує та підтримує ефективні та прозорі процедури своєчасного реагування на скарги Клієнтів, які пов'язані із наданням Банком інвестиційних послуг та/або інших послуг, пов'язаних із професійною діяльністю з торгівлі фінансовими інструментами, здійсненням операцій з фінансовими інструментами, та вживає заходи щодо їх своєчасного розгляду.</p> <p>Звернення (пропозиції (зауваження), заяви (клопотання) і скарги) приймаються та розглядаються у строки та у порядку, передбаченому вимогами законодавства України та внутрішніми документами Банку , інформація про які розміщена на Сайті Банку у розділі «Звернення клієнтів» за гіперпосиланням: <a href="https://www.policombank.com/zvernennia-kliientiv">https://www.policombank.com/zvernennia-kliientiv</a></p> <p><i>Адреса, за якою приймаються скарги</i> - адреса місцезнаходження Банку: 14017, Україна м. Чернігів, проспект Перемоги, буд. 39</p> <p><i>Клієнт має право (особисто або через свого уповноваженого представника) звернутися до Банку зі зверненням в письмовій або усній формі, яке надано одним з наступних способів:</i></p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1) особисто (або через уповноваженого представника) через працівника Банку засобами поштового зв'язку за місцезнаходженням Банку : 14017, Україна м. Чернігів, проспект Перемоги, буд. 39</li> <li>2) на адресу електронної пошти: <a href="mailto:info@policombank.com">info@policombank.com</a></li> <li>3) шляхом розміщення Клієнтом звернення на Сайті Банку у розділі «Звернення клієнтів» за гіперпосиланням: <a href="https://www.policombank.com/zvernennia-kliientiv">https://www.policombank.com/zvernennia-kliientiv</a></li> <li>4) усно - зателефонувавши за номером телефону <b>0 800 210-115</b> з понеділка по п'ятницю з 09.00 до 17.00</li> </ol>
4.2.	Наявність гарантійних фондів чи компенсаційних схем, що застосовуються відповідно до законодавства:	<p>Банк є учасником Фонду гарантування вкладів фізичних осіб, що пов'язано із гарантуванням сум відшкодування за вкладами фізичних осіб, включаючи процентів відповідно до вимог законодавства.</p> <p>Наявність гарантійних фондів чи компенсаційних схем при наданні Банком послуг щодо купівлі- продажу (міни), позики фінансових інструментів, здійснення операцій РЕПО з фінансовими інструментами законодавством України не передбачена.</p>
4.3.	Права споживачів	<p>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.</p>

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, яка надається на вимогу Клієнта:

5.1.	Відомості про фінансові показники діяльності фінансової установи та її економічний стан, які підлягають обов'язковому оприлюдненню:	Відомості про фінансові показники діяльності та економічний стан Банку, які підлягають обов'язковому оприлюдненню, розміщено на Сайті Банку у розділі «Звітність та показники»/ «Про Банк» за гіперпосиланням <a href="https://www.policombank.com/zvitnist-ta-pokazyky">https://www.policombank.com/zvitnist-ta-pokazyky</a>
5.2.	Відомості про склад органів управління/ перелік керівників банку	Перелік керівників Банку, а саме склад Наглядової Ради та склад Правління розміщено на Сайті Банку у розділі «Про Банк», за гіперпосиланням: <a href="https://www.policombank.com/pro-bank">https://www.policombank.com/pro-bank</a>
5.3.	Кількість акцій фінансової установи та розмір часток, які знаходяться у власності членів її виконавчого органу, а також перелік осіб, частки яких у статутному капіталі фінансової установи або належна їм кількість акцій фінансової установи перевищують 5 відсотків. Розмір часток у статутному капіталі Банку, що знаходяться у власності членів його виконавчого органу, а також про структуру власності надавача фінансових послуг	Актуальна інформація про розмір статутного капіталу та про структуру власності розміщена на Сайті Банку, а саме : Кількість акцій визначена у Статуті Банку, який розміщений на Сайті Банку у розділі «Інша інформація»/«Інформація для акціонерів та стейкхолдерів»/«Про Банк» за гіперпосиланням: <a href="https://www.policombank.com/statut-polikombanku">https://www.policombank.com/statut-polikombanku</a> Відомості про власників істотної участі (із зазначенням їх частки) в Банку розміщена на Сайті Банку у розділі «Структура власності банку» /Про Банк за гіперпосиланням: <a href="https://www.policombank.com/uploads/pages/696e49cf206fd.pdf">https://www.policombank.com/uploads/pages/696e49cf206fd.pdf</a>

#### 6. Інша інформація, право на отримання якої визначено законодавством

6.1.	Інформація щодо Політики конфлікту інтересів, яку підтримує Банк	Банк впроваджує та підтримує ефективну політику щодо конфліктів інтересів під час здійснення своєї професійної діяльності на ринках капіталу та/або іншої діяльності. Політика запобігання та управління конфліктами інтересів в Акціонерному товаристві "Полікомбанк" (розміщена на Сайті Банку у розділі «Комплаєнс»/ «Про Банк» за гіперпосиланням: <a href="https://www.policombank.com/uploads/pages/692ed7547d4a5.pdf">https://www.policombank.com/uploads/pages/692ed7547d4a5.pdf</a> , розроблена та реалізується з метою забезпечення функціонування у Банку ефективного механізму виявлення потенційного та реального конфлікту інтересів, здійснення належного управління таким конфліктом, а також забезпечення захисту іміджу та репутації Банку. Банк докладає максимальних зусиль для уникнення конфлікту інтересів працівників Банку і клієнтів, а також конфлікту інтересів клієнтів Банку. інформація про загальний характер та/або джерела потенційного конфлікту інтересів доводиться до відома Клієнта при укладанні Договору. Банк має право відхилити або відмовитись від фінансової операції, вчинення правочину, у ході виконання якої/якого може виникнути конфлікт інтересів для Банку.
6.2.	Інформація щодо захисту персональних даних :	Процедура захисту персональних даних Клієнтів розміщена на Сайті Банку у розділі «Захист персональних даних/«Користувачам»/«Про Банк» за гіперпосиланням: <a href="https://www.policombank.com/zakhyst-personalnykh-danykh">https://www.policombank.com/zakhyst-personalnykh-danykh</a> Також, процедура захисту інформації з обмеженим доступом та обробки персональних даних доводиться до відома клієнта при укладанні Договору.

**ДО ВІДОМА КЛІЄНТА**  
**Особливості оподаткування отриманого прибутку**  
**від операцій з цінними паперами та іншими фінансовими інструментами (п. 2.4.)**

**Для фізичних осіб**

**1. Податок на доходи фізичних осіб**

Особливості нарахування (виплати) та оподаткування інвестиційного прибутку для фізичних осіб викладені у п. 170.2 ст. 170 Податкового кодексу України від 02.12.2010 № 2755-УІ (далі - Кодекс)

Відповідно до п.п 170.2.1 п. 170.2 ст. 170 Кодексу облік загального фінансового результату операцій з інвестиційними активами ведеться платником податку самостійно, окремо від інших доходів і витрат. Для цілей оподаткування інвестиційного прибутку звітним періодом вважається календарний рік за результатами якого платник податку зобов'язаний подати річну податкову декларацію, в якій має відобразити загальний фінансовий результат (інвестиційний прибуток або інвестиційний збиток), отриманий протягом такого звітного року

Інвестиційний прибуток для цілей розділу IV «Податок на доходи фізичних осіб» Кодексу - дохід у вигляді позитивної різниці між доходом, отриманим платником податку від проведення операцій з цінними паперами з урахуванням курсової різниці, деривативами та корпоративними правами, випущеними в інших, ніж цінні папери, формах, та витратами на придбання таких інвестиційних активів (п.п.14.1.811 п. 14.1 ст. 14 Кодексу).

Відповідно до п.п. 170.2.2 п. 170.2 ст. 170 Кодексу інвестиційний прибуток розраховується як позитивна різниця між доходом, отриманим платником податку від продажу окремого інвестиційного активу з урахуванням курсової різниці (за наявності), та його вартістю, що визначається із суми документально підтверджених витрат на придбання такого активу, або вартістю інвестиційного активу, що була задекларована особою як об'єкт декларування у порядку одноразового (спеціального) добровільного декларування відповідно до підрозділу 94 розділу XX Кодексу, з урахуванням норм п.п. 170.2.4 - 170.2.6 п. 170.2 ст. 170 Кодексу (крім операцій з деривативами).

При застосуванні платником податку норм п.п. 170.2.9 п.170.2 ст. 170 Кодексу податковий агент- професійний торговець цінними паперами, включаючи банк, з метою визначення об'єкта оподаткування під час виплати платнику податку доходу за придбані у нього інвестиційні активи враховує документально підтверджені витрати такого платника на придбання цих активів.

Згідно п.п. 170.2.8 п. 170.2 ст. 170 Кодексу не підлягає оподаткуванню та не включається до загального річного оподатковуваного доходу:

а) дохід, отриманий платником податку протягом звітного податкового року від продажу інвестиційних активів, якщо сума такого доходу не перевищує суму, визначену в абзаці першому п.п. 169.4.1 п. 169.4 ст. 169 Кодексу (сума доходу не перевищує суми, що дорівнює розміру місячного прожиткового мінімуму, діючого для працездатної особи на 1 січня звітного податкового року, помноженого на 1,4 та округленого до найближчих 10 гривень),

б) дохід, отриманий платником податку від продажу інвестиційних активів у випадку, визначеному п.п. 165.1.40 (сума доходу, отриманого платником податку внаслідок відчуження акцій (інших корпоративних прав), одержаних ним у власність в процесі приватизації в обмін на приватизаційні компенсаційні сертифікати, безпосередньо отримані ним як компенсація суми його внеску до установ Ощадного банку СРСР або до установ державного страхування СРСР, або в обмін на приватизаційні сертифікати, отримані ним відповідно до закону) та п.п.165.1.52 п. 165.1 ст. 165 Кодексу (інвестиційний прибуток від операцій з борговими зобов'язаннями Національного банку України та з державними цінними паперами, емітованими центральним органом виконавчої влади, що забезпечує формування та реалізує державну фінансову політику та/або реалізує державну бюджетну політику у сфері управління державним боргом та гарантованим державою боргом, з урахуванням курсових різниць).

Відповідно до п.п. 170.2.9. п. 170.2 ст. 170 Кодексу податковим агентом платника податку, який здійснює операції з інвестиційними активами з використанням послуг професійного торговця цінними паперами, включаючи банк, є такий професійний торговець. Податковий агент під час кожного нарахування платнику інвестиційного прибутку нараховує (утримує) податок на доходи фізичних осіб за ставкою, визначеною підпунктом 167.5.1 пункту 167.5 статті 167 цього Кодексу, та сплачує (перераховує) утриманий податок до бюджету під час кожного нарахування такого доходу, що не звільняє платника податку від подання річної податкової декларації при отриманні ним доходу, зазначеного у цьому пункті.

**На виконання норм Кодексу Банк як податковий агент нараховує (утримує) податок на доходи фізичних осіб за ставкою 18 % із суми інвестиційного прибутку (крім інвестиційного прибутку, який звільняється від оподаткування) та сплачує (перераховує) утриманий податок до бюджету.**

**2. Військовий збір**

Пунктом 161 підр. 10 «Інші перехідні положення» розд. XX «Перехідні положення» Кодексу передбачено, що тимчасово, до набрання чинності рішенням Верховної Ради України про завершення реформи Збройних Сил України, встановлюється військовий збір.

Відповідно до п.п. 1.2 п. 161 підр. 10 «Інші перехідні положення» розд. XX «Перехідні положення» Кодексу об'єктом оподаткування військовим збором є доходи, визначені ст. 163 Кодексу, зокрема, загальний місячний (річний) оподатковуваний дохід.

Згідно п.п. 164.2.9 п. 164.2 ст. 164 Кодексу до загального місячного (річного) оподатковуваного доходу платника податку включається інвестиційний прибуток від проведення платником податку операцій з цінними паперами, деривативами та корпоративними правами, випущеними в інших, ніж цінні папери, формах.

Звільняється від оподаткування військовим збором інвестиційний прибуток від проведення платником податку операцій з цінними паперами, який не підлягає оподаткуванню податком на доходи фізичних осіб та не включається до загального річного оподатковуваного доходу.

Нарахування, утримання та сплата (перерахування) військового збору до бюджету здійснюються у порядку, встановленому ст. 168 Кодексу, за ставкою 1,5% від бази оподаткування, визначеної п.п. 1.2 п. 161 підр. 10 «Інші перехідні положення» розд. XX «Перехідні положення» Кодексу.

Відповідальними за утримання (нарахування) та сплату (перерахування) збору до бюджету є особи, визначені у ст. 171 ПКУ, зокрема, податковий агент.

**На виконання норм Кодексу Банк як податковий агент нараховує (утримує) військовий збір за ставкою**

**1,5 % із суми інвестиційного прибутку (крім інвестиційного прибутку, який звільняється від оподаткування) та сплачує (перераховує) утриманий військовий збір до бюджету.**

#### **Для юридичних осіб - резидентів**

##### ***Оподаткування прибутку, отриманого юридичними особами - резидентами***

Юридичні особи – резиденти самостійно визначають загальний фінансовий результат за операціями з продажу або іншого відчуження цінних паперів звітного періоду та відображають в податковій декларації з податку на прибуток за звітний період у порядку, визначеному розділом III «Податок на прибуток підприємств» Кодексу.

#### **Для юридичних осіб – нерезидентів**

##### ***Оподаткування прибутку, отриманого юридичними особами - нерезидентами на території України***

Відповідно до п.п. «е» п.п. 141.4.1 та 141.4.2 п. 141.4 ст. 141 Кодексу прибуток від здійснення операцій з продажу або іншого відчуження інвестиційних активів: цінних паперів, деривативів або інших корпоративних прав у статутному капіталі юридичних осіб резидентів, крім тих, що знаходяться в обігу на фондовій біржі, що входить до переліку, затвердженого Кабінетом Міністрів України відповідно до п.п. «а» п.п. 141.4.11 п. 141.4 ст. 141 Кодексу, оподатковуються за ставкою в розмірі 15 відсотків їх суми та за їх рахунок, що сплачується до бюджету під час такої виплати, якщо інше не передбачено положеннями міжнародних договорів України з країнами резиденції осіб, на користь яких здійснюються виплати, що набрали чинності.

Прибуток від здійснення операцій, визначених у підпункті «е» п.п. 141.4.1 п. 141.4 ст. 141 Кодексу, визначається як позитивна різниця між доходом, отриманим від продажу або іншого відчуження інвестиційного активу, та документально підтвердженими витратами на придбання такого активу. Якщо на вимогу особи, яка відповідно до цього підпункту є відповідальною за сплату податку з прибутку від здійснення такої операції, нерезидент, який відчужує інвестиційний актив, не надає документи, що підтверджують витрати на придбання такого активу, базою оподаткування податком на такий прибуток є вартість операції з відчуження інвестиційного активу.

Для цілей оподаткування прибутку нерезидента від здійснення операцій з продажу або іншого відчуження інвестиційних активів нерезидент повинен надати підтвердження про наявність у такого нерезидента статусу бенефіціарного (фактичного) отримувача (власника) доходу та документів, які підтверджують такий статус.

Бенефіціарним (фактичним) отримувачем (власником) доходу вважається особа, що має право на отримання таких доходів та є вигодоотримувачем щодо них (має право фактично розпоряджатися таким доходом).

При цьому бенефіціарним (фактичним) отримувачем (власником) доходу не є юридична або фізична особа, навіть якщо така особа має право на отримання доходу, але є агентом, номінальним отримувачем (номінальним власником) або виконує лише посередницькі функції щодо такого доходу, про що, зокрема, можуть свідчити такі ознаки: зазначена особа не має достатньо повноважень або у випадку, підтвердженому фактами та обставинами, не має права користуватися та розпоряджатися таким доходом, та/або зазначена особа передає отриманий дохід або переважну його частину на користь іншої особи незалежно від способу оформлення такої передачі та зазначена особа не виконує суттєвих функцій, не використовує значні активи та не несе суттєві ризики в операції з такої передачі, та/або зазначена особа не має відповідних ресурсів (кваліфікованого персоналу, основних засобів у володінні або користуванні, достатнього власного капіталу тощо), необхідних для фактичного виконання функцій, використання активів та управління ризиками, пов'язаних з отриманням відповідного виду доходу, які лише формально покладаються (використовуються, приймаються) на зазначену особу у зв'язку із здійсненням операції з такої передачі.

Не підлягають оподаткуванню доходи, отримані нерезидентами у вигляді прибутку від здійснення операцій з продажу або іншого відчуження державних цінних паперів або облігацій місцевих позик, або боргових цінних паперів, виконання зобов'язань за якими забезпечено державними або місцевими гарантіями (крім прибутку нерезидентів, зареєстрованих у державах (на територіях) включених до переліку держав (територій), затвердженого Кабінетом Міністрів України відповідно до п.п. 39.2.1.2 п.п. 39.2.1 п. 39.2 ст. 39 Кодексу, від здійснення операцій з продажу або іншого відчуження державних цінних паперів або облігацій місцевих позик, або боргових цінних паперів, виконання зобов'язань за якими забезпечено державними або місцевими гарантіями), або у вигляді інших доходів за державними цінними паперами, що виплачуються центральним органом виконавчої влади, що забезпечує формування та реалізує державну фінансову політику та/або реалізує державну бюджетну політику у сфері управління державним боргом та гарантованим державою боргом (п. 141.4.10 п. 141.4 ст. 141 Кодексу).

При виплаті доходів нерезидентам, зареєстрованим у державах (на територіях) включених до переліку держав (територій), затвердженого Кабінетом Міністрів України відповідно до п.п. 39.2.1.2 п.п. 39.2.1 п. 39.2 ст. 39 Кодексу, за операціями з продажу або іншого відчуження державних цінних паперів або облігацій місцевих позик, або боргових цінних паперів, виконання зобов'язань за якими забезпечено державними або місцевими гарантіями, утримується податок під час такої виплати за ставкою 15% від суми прибутку.

Такий прибуток визначається як позитивна різниця між доходом, отриманим від продажу, та документально підтвердженими витратами на придбання. Якщо нерезидент не надає документи, що підтверджують витрати на придбання, базою оподаткування податком на доходи нерезидентів є повна сума, що належить до виплати нерезиденту в результаті продажу.

Відповідно до п. 103.2. ст. 103 Кодексу особа (податковий агент) має право самостійно застосувати звільнення від оподаткування або зменшену ставку податку, передбачену відповідним міжнародним договором України на час виплати доходу нерезиденту, якщо такий нерезидент є бенефіціарним (фактичним) отримувачем (власником) доходу і є резидентом країни, з якою укладено міжнародний договір України.

Підставою для звільнення (зменшення) від оподаткування доходу нерезидента є подання таким нерезидентом з урахуванням особливостей, передбачених п. 103.5 і 103.6 ст.103 Кодексу, особі (податковому агенту), яка виплачує йому доходи, довідки (або її нотаріально засвідченої копії), яка підтверджує, що нерезидент є резидентом країни, з якою укладено міжнародний договір України, інших документів, якщо це передбачено міжнародним договором України, та підтвердження про наявність у такого нерезидента статусу бенефіціарного (фактичного) отримувача (власника) доходу та документів, які підтверджують такий статус.

## ДО ВІДОМА КЛІЄНТА

### ІНФОРМАЦІЯ ПРО ЗАГАЛЬНИЙ ХАРАКТЕР ТА/АБО ДЖЕРЕЛА ПОТЕНЦІЙНОГО КОНФЛІКТУ ІНТЕРЕСІВ (п.6.1.)

**1. Конфлікт інтересів** - наявні та потенційні суперечності між особистими інтересами і посадовими чи професійними обов'язками особи, що можуть вплинути на добросовісне виконання нею своїх повноважень, об'єктивність та неупередженість прийняття рішень (стаття 2 Закону України «Про банки і банківську діяльність»).

**2. Банк впроваджує та підтримує ефективну політику щодо конфліктів інтересів** під час здійснення своєї професійної діяльності на ринках капіталу та/або іншої діяльності. Політика запобігання та управління конфліктами інтересів в Акціонерному товаристві "Полікомбанк" розміщена на Сайті Банку у розділі «Комплаєнс»/«Про Банк» за гіперпосиланням: <https://www.policombank.com/uploads/pages/692ed7547d4a5.pdf>, Політика розроблена та реалізується з метою забезпечення функціонування у Торговця ефективного механізму виявлення потенційного та реального конфлікту інтересів, здійснення належного управління таким конфліктом, а також забезпечення захисту іміджу та репутації Банку. Банк докладась максимальних зусиль для уникнення конфлікту інтересів працівників Банку і клієнтів, а також конфлікту інтересів клієнтів Банку.

### **3. Обставини, які створюють або можуть створити конфлікти інтересів.**

Для визначення видів конфліктів інтересів, що можуть виникнути або виникають при наданні інвестиційних послуг та/або інших послуг, проведенні операцій із фінансовими інструментами (далі- послуги) , та/або при здійсненні інших видів діяльності, або їх поєднання, та існування яких можуть зашкодити інтересам Клієнта, Банк враховує чи перебуває Банк або відповідна особа або особа, яка має прямий чи опосередкований контроль над Банком, у будь-якій з наступних ситуацій, чи то внаслідок надання послуг, вчинення правочинів, чи внаслідок іншої обставини:

3.1. Банк або відповідна особа або особа, яка має прямий чи опосередкований контроль над Банком, зможе, ймовірно, отримати фінансову вигоду або уникне фінансових збитків за рахунок Клієнта;

3.2. Банк або відповідна особа або особа, яка має прямий чи опосередкований контроль над Банком , має інтерес у результаті надання послуг або у результаті вчинення правочинів в інтересах Клієнта, які відрізняються від інтересу Клієнта в результаті таких послуг або правочинів;

3.4. Банк або відповідна особа або особа, яка має прямий чи опосередкований контроль над Банком , здійснює такий самий вид діяльності, що і Клієнт;

3.5. Банк або відповідна особа або особа, яка має прямий чи опосередкований контроль над Банком , отримує або отримує від особи, що не є клієнтом, заохочення стосовно послуг, що надаються Клієнту, у вигляді грошових або негрошових вигод чи послуг.

### **4. Процедури, яких Банк дотримується для запобігання та врегулювання конфліктів інтересів.**

У разі наявності у Банку конфліктів інтересів з його Клієнтом у зв'язку із зацікавленістю щодо послуг, які передбачені договором про надання послуг на здійснення операцій з фінансовими інструментами (далі – договір, договори), пов'язаними особами Банку та/або його посадовими особами та/або його працівниками, Банк повідомляє про це Клієнта до того, як будуть надані послуги, та отримує згоду Клієнта у паперовому або електронному вигляді на отримання послуги.

**5. У випадках неможливості усунути негативний вплив конфліктів інтересів на інтереси Клієнта** або впроваджені Банком заходи недостатні для того, щоб з достатньою впевненістю забезпечити запобігання ризикам завдання шкоди інтересам Клієнта, Банк розкриває Клієнту **загальний характер та/або джерела** конфліктів інтересів при наданні певної послуги, за якою можливе виникнення конфліктів інтересів, і повідомляє про кроки, які будуть вжиті для зменшення таких ризиків, перш ніж будуть надані відповідні послуги за укладеним Договором.

Така інформація подається на надійному носії та містить інформацію, зокрема конкретний опис (детальне пояснення загального характеру та джерела) конфліктів інтересів, що виникають при наданні послуг, ризики для Клієнта, які виникають у результаті конфлікту інтересів, з урахуванням особливостей Клієнта, для того, щоб Клієнт зміг прийняти рішення стосовно певної послуги, в тому контексті в якому виникає конфлікт інтересів.

Розкриття інформації про конфлікт інтересів перед Клієнтом є крайньою мірою, що застосовується лише тоді, коли певні встановлені Банком механізми (заходи), які направлені на уникнення конфлікту інтересів, недостатні для того, щоб з достатньою впевненістю забезпечити запобігання ризикам завдання шкоди інтересам Клієнта.

**6. Заходи, які Інвестиційна фірма вживає для запобігання та врегулювання конфліктів інтересів.** Інвестиційна фірма вживає всіх необхідних заходів для виявлення та запобігання чи усунення конфліктів інтересів між собою, зокрема її керівниками, працівниками чи будь-якою особою, що прямо чи опосередковано пов'язана з ними відносинами контролю, та Клієнтом або між двома клієнтами, що виникають у процесі надання послуг, зокрема конфліктів, спричинених отриманням заохочень від третіх осіб або системою оплати праці Банку чи іншими способами стимулювання Банку , зокрема (перелік не є вичерпним):

6.1. наявність обмежень для працівників в доступі до інформації, отриманої від Клієнта, та її передачі між підрозділами Банку;

6.2. посадові обов'язки працівників Банку розподілені таким чином, щоб виключити (мінімізувати) конфлікт інтересів і умови його виникнення, виключити можливість вчинення протиправних дій при наданні послуг, поєднання функцій, їх обліку та адміністрування. При наявності виявленого потенційного конфлікту інтересів виключається можливість працівника одноосібно визначати і (або) впливати на параметри угоди, щодо якої у нього є або може виникнути конфлікт інтересів;

6.3. пріоритет інтересів Клієнтів над інтересами Банку :

6.3.1. у разі одночасного укладення Банком за власний рахунок договорів, предмет яких є тотожним предмету договорів, укладених Банком за рахунок Клієнта, виконання таких договорів для Клієнта здійснюється у першу чергу;

6.3.2. у першу чергу виконуються операції з фінансовими інструментами за договорами з Клієнтом у порядку їх надходження, якщо інше не передбачено відповідними договорами з Клієнтом, а потім операції за власний рахунок з такими самими фінансовими інструментами;

6.4. у разі наявності обставин, які перешкоджають Банку виконати договір на умовах, викладених в такому договорі , Банк має негайно повідомляти про це Клієнта з подальшими письмовим підтвердженням Клієнта про отримання такого повідомлення

6.5. Банк має право відхилити або відмовитись від надання послуги, вчинення правочину, у ході виконання якої/якого

може виникнути конфлікт інтересів для Банку ;

6.6. надання послуг пов'язаній особі Банку здійснюється на умовах, що не відрізняються від звичайних;

6.7. інші заходи, визначені вимогами законодавства України, Політикою запобігання та управління конфліктами інтересів в Акціонерному товаристві "Полікомбанк" та іншими внутрішніми документами Банку .

7. Банк забезпечує, щоб відповідні особи, які виконують різні професійні обов'язки, що пов'язані або можуть бути пов'язані з конфліктами інтересів, внаслідок яких може бути завдано шкоди інтересам одного або кількох Клієнтів, дотримувались процедур та заходів для запобігання та врегулювання таких конфліктів. Окремий нагляд за такими відповідними особами здійснюється в порядку, встановленому Політикою запобігання та управління конфліктами інтересів в Акціонерному товаристві "Полікомбанк" та іншими внутрішніми документами Банку .