



РАДАБАНК

АКЦІОНЕРНИЙ БАНК РАДАБАНК

**Інформація щодо послуг торговця цінними паперами
АТ «АБ «РАДАБАНК», у відповідності до вимог «Положення про
інформаційне забезпечення банками клієнтів щодо банківських та інших
фінансових послуг» (затверджено Постановою правління Національного
банку України від 28.11.2019 № 141) та частини другої статті 12 Закону
України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків
фінансових послуг»**

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «АКЦІОНЕРНИЙ БАНК «РАДАБАНК» (далі – Банк або Торговець) надає фінансові послуги на фондовому ринку та здійснює діяльність з цінними паперами на підставі ліцензій Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку на провадження професійної діяльності на фондовому ринку:

- Ліцензія Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку серії АД №034429 від 13.06.2012р "Професійна діяльність на фондовому ринку - діяльність з торгівлі цінними паперами (Брокерська діяльність)". Строк дії ліцензії з 13.06.2012 – необмежений;

<https://www.radabank.com.ua/wp-content/uploads/LicenziiRazresheniya/BROKER.pdf>

- Ліцензія Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку серії АЕ №294570 від 04.11.2014р "Професійна діяльність на фондовому ринку - діяльність з торгівлі цінними паперами (Дилерська діяльність)". Строк дії ліцензії з 05.11.2014 необмежений;

<https://www.radabank.com.ua/wp-content/uploads/LicenziiRazresheniya/DILLER1.pdf>

інформує Клієнта про фінансові послуги, що пропонуються Клієнту, а саме:

1) Умови та порядок надання фінансових послуг та їх вартість:

Банк надає фінансові послуги з торгівлі цінними паперами на підставі відповідно укладених з Клієнтом договорів. Банк здійснює комплексне брокерське обслуговування на ринку цінних паперів. У рамках укладених

договорів клієнтам надається можливість здійснювати повний спектр операцій на біржовому та позабіржовому ринках. За операціями з цінними паперами (брокерська діяльність) Банк надає послуги за винагороду (комісію).

З тарифами на надання послуг Торговця цінними паперами та порядком їх застосування можна ознайомитись за посиланням

<https://www.radabank.com.ua/ru/uslugi-torgovca-cennymi-bumagami/>

2) Умови отримання акційної та інших аналогічних за змістом пропозицій, включаючи термін їх дії

Враховуючи специфічність діяльності Торговця цінними паперами, акційних або інших аналогічних за змістом пропозицій не має.

3) Про право клієнта на відмову від договору про надання фінансової послуги:

Договір може бути змінено або розірвано за рішенням суду або на вимогу однієї із Сторін у разі істотного порушення Договору протилежною стороною або внаслідок припинення дії (анулювання) ліцензії на здійснення професійної діяльності на фондовому ринку - діяльності з торгівлі цінними паперами: брокерської діяльності. Кожна із Сторін має право припинити дію Договору в односторонньому порядку шляхом направлення заяви про розірвання договору іншій Стороні та подальшого підписання Додаткового договору не пізніше як за один місяць до передбачуваної дати розірвання Договору. На час припинення дії Договору, між Сторонами повинні бути здійснені всі розрахунки.

4) Сума (ліміт), на яку(ий) може бути надана послуга за операціями з цінними паперами (від мінімального розміру до максимального):

За операціями з державними цінними паперами мінімальна сума, на яку може бути надана послуга –еквівалент 20 000,00 (Двадцяти) тисяч дол.США на момент оформлення договору про надання послуги, обмеження максимальної суми – відсутнє.

Обмеження по операціями з іншими цінними паперами та фінансовими інструментами на укладання правочину/договору не встановлені.

5) Інформація про наявність, перелік і вартість додаткових та супутніх послуг Торговця:

Торговцем цінних паперів надаються додаткові фінансові послуги, передбачені законодавством: інформаційні та консультаційні послуги щодо кон'юктури ринку, умов обігу цінних паперів. Розмір, порядок нарахування та сплати винагороди за надання додаткових фінансових послуг встановлюються за домовленістю сторін та визначаються в окремих договорах з Клієнтом.

6) Надання послуг Торговцем цінних паперів не передбачає участі комерційного агента.

**7) Порядок сплати податків і зборів за рахунок фізичної особи в результаті отримання фінансової послуги:
Податок на доходи фізичних осіб**

Оподаткування інвестиційного прибутку платника податку - фізичної особи регулюється п. 170.2 ст. 170 Податкового кодексу України від 02 грудня 2010 року № 2755-VI (далі - ПКУ) відповідно до пп. 170.2.2 якого 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 з урахуванням норм пп. 170.2.4 - 170.2.6 п. 170.2 ст. 170 ПКУ (крім операцій з деривативами).

Податковим агентом платника податку, який здійснює операції з інвестиційними активами з використанням послуг професійного торговця цінними паперами, включаючи банк, є такий професійний торговець (крім операцій з цінними паперами, визначеними у пп. 165.1.52 п. 165.1 ст. 165 ПКУ). Податковий агент під час кожного нарахування платнику інвестиційного прибутку нараховує (утримує) податок за ставкою 18 %, визначеною пп. 167.5.1 п. 167.5 ст. 167 ПКУ, 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 (пп. 170.2.9 п. 170.2 ст. 170 ПКУ).

Наказом Міністерства фінансів України від 22.11.2011 № 1484 та рішенням Державної комісії з цінних паперів та фондового ринку від 22.11.2011 № 1689 затверджено Методику визначення інвестиційного прибутку професійним торговцем цінними паперами при виконанні функцій податкового агента (далі – Методика).

При застосуванні платником податку норм пп. 170.2.9 п. 170.2 ст. 170 ПКУ 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.

Як документальне підтвердження витрат платником податків повинні бути надані оригінали або належно оформлені копії первинних документів, на підставі яких платник податків здійснив відповідні витрати, а також документів, що підтверджують факт переходу права власності платника податків на відповідні пакети цінних паперів, факт та суму сплати відповідних витрат. Документальним підтвердженням (первинним документом) доходів та витрат за операціями з інвестиційними активами, укладеними в електронній формі на фондовій біржі для платника податків, є звіт торговця цінними паперами (брокера), який формується на базі біржового звіту та договору. Документальним підтвердженням (первинним документом) доходів та витрат за операціями з

інвестиційними активами, укладеними за межами України, є звіт торговця цінними паперами, який формується на базі звіту іноземної інвестиційної фірми, та інші документи (за наявності).

Крім того, у разі якщо цінні папери були придбані платником податків за участю іншого торговця цінними паперами, як витрати за проданими цінними паперами податковим агентом приймаються за заявою платника податків підтверджені документально витрати за договором купівлі цінних паперів за участю такого торговця цінними паперами, якщо раніше вони не були враховані іншим податковим агентом, що підтверджується довідкою довільної форми торговця цінними паперами, за участю якого цінні папери були придбані, підписаною його керівником. Зазначена довідка має містити, зокрема, номер та дату договору (біржового контракту), міжнародний ідентифікаційний номер цінних паперів (для емісійних цінних паперів), найменування (позначення) деривативу, прийняте на фондовій біржі, суму договору (біржового контракту), кількість цінних паперів або деривативів, а також інформацію про супутні витрати, пов'язані з їх придбанням. Відповідно до п. 2.17. Методики визначення інвестиційного прибутку податковий агент щокварталу подає у встановленому порядку до контролюючого органу за місцем свого розташування податковий розрахунок сум доходу, нарахованого (сплаченого) на користь платників податку, і сум утриманого з них податку.

Податковий розрахунок суми доходу, нарахованого (сплаченого) на користь платників податку, а також суми утриманого з них податку подається торговцем цінними паперами лише у разі виплати (нарахування) платнику податку протягом звітного періоду сум доходу у вигляді інвестиційного прибутку.

У разі якщо умовами договору передбачено порядок виплати торговцем цінними паперами доходу у вигляді інвестиційного прибутку платнику податку у конкретно визначений термін чи за його письмово заявленою вимогою, податковий розрахунок сум доходу, нарахованого (сплаченого) на користь платників податку, і сум утриманого з них податку подається торговцем цінними паперами за підсумками звітного періоду, у якому було проведено такі (виплати) нарахування. Податковий агент щороку до кінця січня року, що настає за звітним податковим роком, надає платнику податку довідку про визначення торговцем цінними паперами при виконанні ним функцій податкового агента інвестиційного прибутку платника податку на доходи фізичних осіб та військового збору за формою, встановленою у додатку до Методики. За результатами звітного податкового року довідка не видається, якщо вона була надана платнику податку у зв'язку з виконанням або розірванням до кінця звітного податкового року договору, укладеного податковим агентом з таким платником податку. Довідка надається для пред'явлення органу державної податкової служби за податковою адресою платника податку з метою визначення загального інвестиційного прибутку та податку з нього у річній податковій

декларації. Згідно з пп. 170.2.2 п. 170.2 ст. 170 ПКУ запровадження обов'язку податкового агента для професійного торговця цінними паперами, включаючи банк, не звільняє платника податку від обов'язку декларування результатів усіх операцій з купівлі та продажу інвестиційних активів, здійснених протягом звітного (податкового) року як на території України, так і за її межами, за винятком випадків, зазначених в пп. 170.2.8 п. 170.2 ст. 170 ПКУ.

Облік загального фінансового результату операцій з інвестиційними активами ведеться платником податку самостійно, окремо від інших доходів і витрат (пп. 170.2.1 п. 170.2 ст. 170 ПКУ).

Військовий збір

Пунктом 16-1 підрозділу 10 «Інші перехідні положення» розділу ХХ «Перехідні положення» ПКУ передбачено, що тимчасово, до набрання чинності рішенням Верховної Ради України про завершення реформи Збройних Сил України, встановлюється військовий збір.

Платниками збору є особи, визначені п. 162.1 ст. 162 ПКУ, а саме:

- фізична особа - резидент, яка отримує доходи як з джерела їх походження в Україні, так і іноземні доходи;
- фізична особа - нерезидент, яка отримує доходи з джерела їх походження в Україні;
- податковий агент.

Відповідно до пп. 1.2 п. 16-1 об'єктом оподаткування збором є доходи, визначені статтею 163 ПКУ:

- загальний місячний (річний) оподатковуваний дохід;
- доходи з джерела їх походження в Україні, які остаточно оподатковуються під час їх нарахування (виплати, надання);
- іноземні доходи - доходи (прибуток), отримані з джерел за межами України.

Згідно пп. 164.2.9 п. 164.2 ст. 164 ПКУ до загального місячного (річного) оподаткованого 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.

Звільняються від оподаткування збором доходи, що згідно з розділом IV ПКУ не включаються до загального оподаткованого доходу фізичних осіб (не підлягають оподаткуванню, оподатковуються за нульовою ставкою), крім доходів, зазначених у пп. 165.1.2, 165.1.18, 165.1.52 п. 165.1 ст. 165 ПКУ. Тому оподаткуванню військовим збором підлягають наступні види доходів, що не підлягають оподаткуванню податком на доходи фізичних осіб:

- сума доходів, отриманих платником податку у вигляді процентів, що нараховані на цінні папери, емітовані центральним органом виконавчої влади, що реалізує державну фінансову політику, та на боргові зобов'язання Національного банку України, а також сума доходів, отриманих нерезидентами у вигляді процентів, нарахованих на державні цінні папери або облігації місцевих позик, або боргові цінні папери, виконання зобов'язань за якими забезпечено державними або місцевими гарантіями, якщо такі цінні папери придбані нерезидентами за межами території України через уповноважених агентів нерезидентів, або процентів, отриманих нерезидентами за надані державі або бюджету Автономної Республіки Крим чи міському бюджету позики (кредити або зовнішні запозичення), які відображаються у Державному бюджеті України або місцевих бюджетах чи кошторисі Національного банку України, або за надані суб'єктам господарювання кредити (позики), виконання яких забезпечено державними або місцевими гарантіями (пп. 165.1.2);
- дивіденди, які нараховуються на користь платника податку у вигляді акцій (часток, паїв), емітованих юридичною особою - резидентом, що нараховує такі дивіденди, за умови, що таке нарахування жодним чином не змінює пропорцій (часток) участі всіх акціонерів (власників) у статутному фонді емітента, та в результаті якого збільшується статутний фонд емітента на сукупну номінальну вартість нарахованих дивідендів (пп. 165.1.18);
- інвестиційний прибуток від операцій з борговими зобов'язаннями Національного банку України та казначейськими зобов'язаннями України, емітованими центральним органом виконавчої влади, що реалізує державну фінансову політику, у тому числі від зміни курсу іноземної валюти (пп. 165.1.52).

Нарахування, утримання та сплата (перерахування) збору до бюджету здійснюються у порядку, встановленому ст. 168 ПКУ, за ставкою 1,5% від бази оподаткування, визначеної пп. 1.2 п. 16-1. Відповідальними за утримання (нарахування) та сплату (перерахування) збору до бюджету є особи, визначені у ст. 171 ПКУ: - податковий агент - для оподатковуваних доходів з джерела їх походження в Україні; - платник податку - для іноземних доходів та доходів, джерело виплати яких належить особам, звільненим від обов'язків нарахування, утримання або сплати (перерахування) податку до бюджету.

1. Особливості оподаткування інвестиційного прибутку, отриманого нерезидентами на території України

Фізичні особи

У разі якщо доходи з джерелом їх походження в Україні виплачуються нерезиденту резидентом – юридичною особою, такий резидент вважається податковим агентом нерезидента щодо таких доходів. Під час укладення

договору з нерезидентом, умови якого передбачають отримання таким нерезидентом доходу з джерелом його походження в Україні, резидент зобов'язаний зазначити в договорі ставку податку, що буде застосована до таких доходів (пп. 170.10.3 п. 170.10 ст. 170 ПКУ).

Доходи з джерелом їх походження в Україні, що нараховуються (виплачуються, надаються) на користь нерезидентів, оподатковуються за правилами та ставками, визначеними для резидентів (з урахуванням особливостей, визначених деякими нормами цього підрозділу для нерезидентів) (пп. 170.10.1 п. 170.10 ст. 170 ПКУ).

Юридичні особи

Відповідно до п.п. 141.4.2 п. 141.4 ст. 141 ПКУ, резидент або постійне представництво нерезидента, що здійснюють на користь нерезидента або уповноваженої ним особи (крім постійного представництва нерезидента на території України) будь-яку виплату з доходу з джерелом його походження з України, отриманого таким нерезидентом від провадження господарської діяльності (у тому числі на рахунки нерезидента, що ведуться в національній валюті), утримують податок з таких доходів, зазначених у п.п. 141.4.1 п. 141.4 ст. 141 ПКУ, за ставкою в розмірі 15 % (крім доходів, зазначених у підпунктах 141.4.3 - 141.4.6 та 141.4.11 п. 141.4 ст. 141 ПКУ) їх суми та за їх рахунок, який 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.

Для цілей п. 141.4 ст. 141 ПКУ під доходами, отриманими нерезидентом із джерелом їх походження з України, розуміється, зокрема :

- проценти, дисконтні доходи, що сплачуються на користь нерезидента, у тому числі проценти за позиками та борговими зобов'язаннями, випущеними (виданими) резидентом (п.п. «а» п.п. 141.4.1 п. 141.4 ст. 141 ПКУ);
- прибуток від здійснення операцій з продажу або іншого відчуження цінних паперів, деривативів або інших корпоративних прав, визначений відповідно до розд. III ПКУ (п.п. «е» п.п. 141.4.1 п. 141.4 ст. 141 ПКУ).

Відповідно до п.п. 141.4.3 п. 141.4 ст. 141 ПКУ прибутки нерезидентів, отримані у вигляді доходів від безпроцентних (дисконтних) облігацій чи казначейських зобов'язань, оподатковуються за ставкою 18%, з урахуванням того, що:

- базою оподаткування є прибуток, який розраховується як різниця між номінальною вартістю безпроцентних (дисконтних) цінних паперів, сплаченою або нарахованою їх емітентом, та ціною їх придбання на первинному чи вторинному фондовому ринку;
- з метою здійснення податкового контролю придбання або продаж зазначених у цьому підпункті цінних паперів може здійснюватися від імені

та за рахунок нерезидента виключно його постійним представництвом або резидентом, який працює від імені, за рахунок та за дорученням такого нерезидента;

- зазначені резидент або постійне представництво нерезидента несуть відповідальність за повноту та своєчасність нарахування та внесення до бюджету податків, що справляються під час виплати нерезиденту доходів від володіння процентними або безпроцентними (дисконтними) цінними паперами. Центральний орган виконавчої влади, що забезпечує формування та реалізує державну фінансову політику, встановлює порядок надання резидентами або постійними представництвами нерезидента розрахунку податкових зобов'язань нерезидентів та звітів про справляння та внесення до відповідного бюджету податків, встановлених цим пунктом.

Резиденти, які працюють від імені, за рахунок та за дорученням нерезидента на ринку процентних або безпроцентних (дисконтних) облігацій чи казначейських зобов'язань, самостійно подають контролюючому органу за своїм місцезнаходженням розрахунок (звіт) про справляння та внесення до відповідного бюджету податків, встановлених цим пунктом.

Не підлягають оподаткуванню доходи, отримані нерезидентами у вигляді процентів або доходу (дисконту) на державні цінні папери або облігації місцевих позик, або боргові цінні папери, 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, або у вигляді процентів, сплачених нерезидентам за отримані державою або до бюджету Автономної Республіки Крим чи міського бюджету позики (кредити або зовнішні запозичення), які відображаються в Державному бюджеті України або місцевих бюджетах чи кошторисі Національного банку України, або за кредити (позики), які отримані суб'єктами господарювання та виконання яких забезпечено державними або місцевими гарантіями (п.п. 141.4.10 п. 141.4 ст. 141 ПКУ).

Застосування міжнародних договорів України

Відповідно до п. 103.2. ст. 103 ПКУ 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.

Застосування міжнародного договору України в частині звільнення від оподаткування або застосування пониженої ставки податку дозволяється тільки за умови надання нерезидентом особі (податковому агенту) документа, який

підтверджує статус податкового резидента згідно з вимогами п. 103.4 ст. 103 ПКУ.

Підставою для звільнення (зменшення) від оподаткування доходів із джерелом їх походження з України є подання нерезидентом з урахуванням особливостей, передбачених пунктами 103.5 і 103.6 ст.103 ПКУ, 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 (далі - довідка), а також інших документів, якщо це передбачено міжнародним договором України.

АТ «АБ «РАДАБАНК» рекомендує клієнтам перед ухваленням рішення щодо здійснення операцій одержати консультації з питань оподаткування щодо особливостей режиму оподаткування, характерних для конкретного клієнта.

8) Надання брокерських послуг не передбачає обов'язкового отримання клієнтом додаткових послуг та рекламних матеріалів. Клієнт має право відмовитись від отримання рекламних матеріалів засобами дистанційних каналів комунікацій.

9) Використання систем дистанційного обслуговування для надання послуг за операціями з цінними паперами у Банку не передбачено.

10) З Кодексом поведінки (етики) АТ «АБ «РАДАБАНК» можна ознайомитись за посиланням

https://www.radabank.com.ua/wp-content/uploads/LicenziiRazresheniya/kodex_povedeniya_23.01.20-1.pdf

11) З текстом Порядку та процедур захисту персональних даних можна ознайомитись за посиланням

https://www.radabank.com.ua/wp-content/uploads/InfoPublicBankUkraine/Poryadok_zahistu_personalnih_danih_02.03.2020.pdf

12) Відомості про можливість та умови дострокового розірвання договору про надання фінансової послуги, а також спосіб такого розірвання договору.

Будь-які зміни та доповнення до Договору мають юридичну силу, якщо вони внесені лише за згодою Сторін при взаємному їх письмовому посвідченні представниками Сторін у кожному окремому випадку. Зміни і доповнення до Договору оформлюється Додатковим договором, що обов'язково має містити посилання на Договір. Всі зміни і доповнення, а також Додатки до Договору є його невід'ємними частинами. Договір може бути змінено або розірвано за рішенням суду або на вимогу однієї із Сторін та/або внаслідок припинення дії (анулювання) ліцензії на здійснення професійної діяльності на фондовому ринку - діяльності з торгівлі цінними паперами: брокерської діяльності. Розірвання договору оформлюється Додатковим договором про розірвання що обов'язково має містити посилання на Договір. Кожна із Сторін має право припинити дію

Договору в односторонньому порядку шляхом направлення заяви про розірвання договору іншій Стороні та подальшого підписання Додаткового договору не пізніше як за один місяць до передбачуваної дати розірвання Договору. На час припинення дії цього Договору, між Сторонами повинні бути здійснені всі розрахунки, порядок проведення взаємних розрахунків регламентується відповідним договором.

13) Декларація про фактори ризику, що пов'язані із здійсненням діяльності на фондовому ринку.

Цією декларацією Банк інформує Клієнта про фактори ризиків, що пов'язані зі здійсненням операцій на фондовому ринку (надалі – «Декларація»).

При виявленні фінансового ризику під час виконання умов договорів Торговцем по операціях із ЦП та/або ІФІ, Торговець повинен здійснити усі можливі з його боку дії щодо уникнення ризику. У разі неможливості уникнути ризику Торговець зобов'язаний невідкладно повідомити про це іншу Сторону шляхом надання представнику Сторони такої інформації у формі, встановленій для повідомлень у Договорі, де буде зазначено, який ризик за якими ЦП/ІФІ може мати місце та які наслідки можуть очікуватись.

У разі, якщо Клієнт після отримання такого повідомлення продовжує наполягати на виконанні Торговцем операцій із такими ЦП/ІФІ, то Клієнт з цього моменту самостійно несе усі ризики та відповідальність по означених операціях із ЦП/ІФІ у повному об'ємі. Погодження Клієнта повинно надійти Торговцю засобами факсимільного зв'язку або на електронну пошту bank@radabank.com.ua. До моменту отримання такого погодження Торговець вправі не вчиняти жодних дій із ЦП/ІФІ

Під факторами ризиків розуміються обставини, які можуть призвести до часткової або повної втрати грошових коштів Клієнта, у тому числі за рахунок зниження вартості цінних паперів та/або інших фінансових інструментів.

Фінансовий ризик - об'єктивне явище, яке властиве більшості господарських операцій, пов'язаних із ЦП та/або ІФІ. До фінансових ризиків відносять наступні ризики:

- системний ризик - ризик, на який впливає стан економіки загалом і певною мірою відбиваються на дохідності ЦП/ІФІ, що обертаються на фондовому ринку;
- **ринковий ризик** - це наявний або потенційний ризик для надходжень та капіталу, який виникає через несприятливі коливання вартості цінних паперів та товарів і курсів іноземних валют. Цей ризик впливає з маркетмейкерства, дилінгу, прийняття позицій з боргових та пайових цінних паперів, валют, товарів та похідних фінансових інструментів (деривативів). До ринкових ризиків відносяться:
 - ✓ ціновий ризик – наявний або потенційний ризик повної або часткової втрати грошових коштів, цінних паперів та/або інших фінансових

інструментів через зміну вартості фінансового інструмента внаслідок коливання ринкових цін;

- ✓ валютний ризик – наявний або потенційний ризик повної або часткової втрати грошових коштів, цінних паперів та/або інших 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;
- ✓ процентний ризик (ризик зміни процентної ставки) - наявний або потенційний ризик повної або часткової втрати грошових коштів, цінних паперів та/або інших фінансових інструментів через зміну вартості фінансового інструмента внаслідок несприятливих змін ринкових відсоткових ставок.
- **кредитний ризик** – наявний або потенційний ризик негативної зміни вартості активів (портфеля активів) 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 активів (портфеля активів) Клієнта через неможливість купівлі або продажу активів у визначеній кількості за середньоринковою ціною за короткий термін. До ризиків ліквідності відносяться:
 - ✓ ризик ринкової ліквідності – наявний або потенційний ризик повної або часткової втрати активів через неможливість купівлі або продажу активів у потрібній кількості за достатньо короткий період часу в силу погіршення ринкової кон'юнктури;
 - ✓ ризик балансової ліквідності – наявний або потенційний ризик виникнення дефіциту грошових коштів або інших високоліквідних активів для виконання зобов'язань перед інвесторами/контрагентами.
- **операційно-технологічний ризик** – ризик, який може виникнути у контрагента в результаті невідповідності корпоративного управління, засобів внутрішнього контролю, інформаційних технологій, або інших операційних систем, необхідних для провадження діяльності професійного учасника ринку цінних паперів.
- **кадровий ризик** – це ризик, який виникає через недостатню кваліфікацію, недосвідченість працівників контрагента;
- **ризик, пов'язаний з репутацією** – це поточний чи майбутній ризик збитків, який виникає в результаті негативного сприйняття репутації або недовіри, а також застосування державними органами заходів впливу, передбачених законодавством. Це впливає на спроможність Товариства встановлювати

нові відносини з контрагентами, надавати нові послуги або підтримувати існуючі відносини;

- **юридичний (правовий) ризик** – це поточний чи майбутній ризик збитків, який виникає в результаті порушення чи недотримання або підозри на порушення чи недотримання контрагентом законодавчих або нормативно-правових актів, договорів;
- **стратегічний ризик** – це поточний чи майбутній ризик збитків, який виникає в результаті ігнорування змін зовнішніх економічних умов;

ризик, пов'язаний із здійсненням професійної діяльності на фондовому ринку (надалі – ризик професійної діяльності), розуміється як ймовірність настання подій, що приводять до неможливості виконання (неналежного виконання) професійним учасником своїх зобов'язань, пов'язаних із здійсненням професійної діяльності, але не виключно

при здійсненні операцій на фондовому 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 паролю). 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 Торговець не має можливості контролю (розрахункові банки, біржі, депозитарні установи, депозитарій, тощо).

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

Наведений у Декларації перелік можливих ризиків при здійсненні операцій на фондовому ринку не є вичерпним.

Торговець не надає будь – яких обіцянок або гарантій, що операції на фондовому ринку, які будуть здійснені за дорученням (замовленням) Клієнта, в обов'язковому порядку приведуть до фінансового прибутку (доходу) або до іншого бажаного Клієнтом результату. Дане повідомлення не містить вичерпного переліку всіх ризиків, які пов'язані з укладанням угод в рамках маржинальної торгівлі. Клієнт цим підтверджує, що він поінформований щодо можливих ризиків, пов'язаних з укладанням угод в рамках маржинальної торгівлі, та приймає на себе всі можливі ризики, включаючи (але не обмежуючись) ризиками фінансових втрат.

Данною Декларацією Банк повідомляє Клієнта про фактори ризиків, а також те, що Клієнт приймає на себе перелічені вище та інші ризики, які пов'язані зі здійсненням операцій на фондовому ринку.

14) Механізм захисту Торговцем прав споживачів та порядок урегулювання спірних питань, що виникають у процесі надання фінансової послуги.

Механізм захисту прав споживачів - фізичних осіб передбачений Законом України «Про захист прав споживачів».

Спирні питання, що виникають у процесі надання фінансової послуги, врегульовуються у досудовому порядку, в тому числі шляхом переговорів. Якщо таке врегулювання виявиться неможливим, спори підлягають врегулюванню судом на території України згідно з законодавством України. Захист прав споживачів здійснюється відповідно до законодавства про захист прав споживачів та законодавства у сфері цінних паперів та фондового ринку.

15) Інформація про загальний характер та/або джерела потенційного конфлікту інтересів.

Конфлікт інтересів - наявність у особи приватного інтересу у сфері, в якій вона виконує свої службові чи представницькі повноваження, що може вплинути на об'єктивність чи неупередженість прийняття нею рішень, або на вчинення чи невчинення дій під час виконання зазначених повноважень.

При здійсненні професійної діяльності на фондовому ринку - діяльності з торгівлі цінними паперами в інтересах клієнта потенційно може виникнути конфлікт інтересів з одного боку Торговця цінними паперами, а саме його фахівців, посадових осіб, власників та/або пов'язаних з ними осіб та з іншого боку інтересів клієнта (клієнтів) цього Торговця, якщо дії або бездіяльність Торговця можуть призвести до несприятливих наслідків для клієнта. У випадку коли Торговець діє одночасно в інтересах двох або більше клієнтів також потенційно може виникнути конфлікт інтересів таких клієнтів, якщо виконання доручень одного клієнта може нанести шкоду майновим або немайновим інтересам іншого (інших) клієнтів.

До **джерел потенційного конфлікту** інтересів можна віднести наступні:

- здійснення Торговцем одночасно операцій в інтересах клієнта та у власних інтересах або в інтересах різних клієнтів з ідентичними цінними паперами або іншими фінансовими інструментами;

- надання фінансових послуг або здійснення дилерських операцій з *пов'язаною особою* (пов'язана особа - керівник фінансової установи, член наглядової ради фінансової установи, виконавчого органу, керівник підрозділу внутрішнього аудиту; керівник юридичної особи, яка має істотну участь у фінансовій установі; споріднена особа фінансової установи; афілійована особа фінансової установи; керівник, контролер спорідненої особи фінансової установи; керівник, контролер афілійованої особи фінансової установи; члени

сім'ї фізичної особи, яка є керівником фінансової установи, членом наглядової ради фінансової установи, виконавчого органу, керівником підрозділу внутрішнього аудиту, керівником, контролером спорідненої особи, керівником, контролером афілійованої особи (членами сім'ї фізичної особи вважаються її чоловік (дружина), діти або батьки як фізичної особи, так і її чоловіка (дружини), а також чоловік (дружина) будь-кого з дітей або батьків фізичної особи); юридична особа, в якій члени сім'ї фізичної особи, яка є керівником фінансової установи, членом наглядової ради фінансової установи, виконавчого органу, керівником підрозділу внутрішнього аудиту, керівником, контролером спорідненої особи, керівником, контролером афілійованої особи, є керівниками або контролерами (Закон України «фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг») Торговця;

- виконання Торговцем доручень клієнта з купівлі, продажу або міни таких самих цінних паперів, які знаходяться у власності торговця цінними паперами або його пов'язаних осіб.

Для запобігання виникненню конфлікту інтересів Торговець цінними паперами відповідно до законодавства та внутрішніх документів вживає таких заходів:

- у першу чергу виконує операції з цінними паперами або іншими фінансовими інструментами за договорами та разовими замовленнями клієнтів у порядку їх надходження, якщо інше не передбачено договором або дорученням клієнтів, а потім операції за власний рахунок з такими самими цінними паперами або іншими фінансовими інструментами;

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

- посадова особа Торговця, що є пов'язаною особою стосовно клієнта (потенційного клієнта), не приймає самостійно рішення про встановлення ділових відносин або проведення операцій за участю такого клієнта; у разі прийняття Торговцем рішення про обслуговування пов'язаної особи, умови надання послуг не відрізняються від звичайних;

- Торговець забезпечує захист інформації та вживає всіх необхідних заходів для запобігання несанкціонованому доступу та використанню інформації з обмеженим доступом.

Крім того, Правилами (умовами) здійснення діяльності з торгівлі цінними паперами (рішення ДКЦПФР від 12.12.2006 року № 1449) передбачено, що при отриманні Торговцем від клієнта разового замовлення до договору на брокерське обслуговування на купівлю або продаж певних цінних паперів, якщо такі цінні папери знаходяться у власності Торговця або він зацікавлений у їх придбанні,

Торговець повідомляє про це свого клієнта. У разі надання згоди клієнтом купити цінні папери безпосередньо у Торговця або продати їх йому, Торговець укладає з клієнтом дилерський договір, а клієнт анулює разове замовлення.

16) Порядок розгляду Торговцем звернень споживачів фінансових послуг.

Інформація про порядок розгляду АТ «АБ «РАДАБАНК» звернень клієнтів за посиланням

https://www.radabank.com.ua/wp-content/uploads/Docs/Poryadok_rozglyadu_zvernen.pdf

Скарги споживачів фінансових послуг приймаються :

На поштову адресу:

49000, м. Дніпро, вул. Володимира Мономаха, 5;

На електронну пошту:

ContactCenter@radabank.com.ua

CallCntrSvc@radabank.com.ua

bank@radabank.com.ua

На номери гарячої лінії: 0 800 500 999; +380 (562) 38 30 30

17) Розмір винагороди фінансової установи у разі, коли вона пропонує фінансові послуги, що надаються іншими фінансовими установами.

Розмір винагороди Торговця цінними паперами визначається домовленістю сторін та встановлюється сторонами у договорі крім випадків, якщо Торговець надає власні послуги щодо купівлі-продажу / обміну цінних паперів та інших фінансових інструментів.

18) Реквізити органу, який здійснює державне регулювання ринків фінансових послуг, а також реквізити органів з питань захисту прав споживачів.

Адреса, за якою приймаються скарги споживачів фінансових послуг:

Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку

Адреса: вул. Московська 8, корп. 30, м. Київ, 01010

Телефон «гарячої лінії»: (044) 280-28-26

E-mail: info@nssmc.gov.ua

Web-сайт: www.nssmc.gov.ua

Управління захисту споживачів в Дніпропетровській області

Адреса: вул. Філософська, 39-А, м. Дніпро, 49006

Телефон: +380685654639

Електронна пошта: info@dp.dpss.gov.ua

Web-сайт: <https://dp.dpss.gov.ua/>

Національний банк України

Для електронного звернення: nbu@bank.gov.ua

Для листування: вул. Інститутська, 9, м. Київ, 01601

Для подання письмових звернень громадян: вул. Інститутська, 11-б, м. Київ, 01601

Телефон: 0 800 505 240

Посилання на розділ "Звернення громадян" офіційного Інтернет-представництва Національного банку <https://bank.gov.ua/ua/contacts-details#section-2>

19)Контакти Торговця:

Місцезнаходження юридичної особи: Україна, 49069, м.Дніпро, пр. Олександра Поля, буд.46

Адреса для листування: 49000, м. Дніпро, вул. В. Мономаха, 5

Фактичне місцезнаходження спеціалізованого відокремленого структурного підрозділу: Україна, 49000, м. Дніпро,

вул. В. Мономаха, 5

Телефони: +38 (0562)38-76-52

e-mail: j.konoshenkova@radabank.com.ua

Графік роботи:

Понеділок – четвер 9:30 – 17:00

П'ятниця та передсвяткові дні 9:30 – 16:00

Обідня перерва 13:00 – 14:00

Субота та неділя Вихідний