

## ІНФОРМАЦІЯ ДЛЯ КЛІЄНТА ЩОДО ФІНАНСОВИХ ПОСЛУГ (ІНВЕСТИЦІЙНІ ПОСЛУГИ З ТОРГІВЛІ ЦІННИМИ ПАПЕРАМИ)

Цим АТ «КРИСТАЛБАНК» як інвестиційна фірма (далі – Інвестиційна фірма) 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, для попереднього ознайомлення Клієнтом перед укладенням із АТ «КРИСТАЛБАНК» відповідних договорів про надання інвестиційних послуг та перед отриманням від АТ «КРИСТАЛБАНК» 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.

Інформація надається з метою забезпечення права Клієнта на своєчасне отримання необхідної, повної, доступної та достовірної інформації про фінансову послугу та про її надавача у визначеному Законодавством обсязі, достатньому для прийняття Клієнтом свідомого рішення про отримання такої послуги або про відмову від її отримання. Ця інформація не є частиною договору про надання фінансової послуги, не є пропозицією укласти договір та не створює для АТ «КРИСТАЛБАНК» обов'язку укласти Генеральний договір.

<b>1. Інформація про Інвестиційну фірму</b>		
1.1.	Повне та скорочене найменування українською мовою:	АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «КРИСТАЛБАНК», АТ «КРИСТАЛБАНК»
1.2.	Повне та скорочене найменування англійською мовою:	JOINT STOCK COMPANY «CRYSTALBANK», JSC «CRYSTALBANK»
1.3.	Код за ЄДРПОУ:	39544699
1.4.	Місцезнаходження:	Україна, 04053, м. Київ, вул. Кудрявський узвіз, 2
1.5.	Поштова адреса, місце надання інвестиційних послуг:	Україна, 01133, м. Київ, бульвар Лесі Українки, буд. 30В
1.6.	Офіційний вебсайт	<a href="https://crystalbank.com.ua/">https://crystalbank.com.ua/</a>
1.7.	Електронна пошта адреса:	<a href="mailto:info@crystalbank.com.ua">info@crystalbank.com.ua</a> або інша електронна поштова адреса АТ «КРИСТАЛБАНК», доведена у порядку, передбаченому Генеральним договором про надання інвестиційних послуг
1.8.	Контактний телефон:	(044) 590-46-61
1.9.	Мова спілкування та обміну документами	Українська мова
1.10.	Відомості про державну реєстрацію:	Дата і місце державної реєстрації: 11.12.2014 у Шевченківській районній у місті Києві державній адміністрації Номер запису в Єдиному державному реєстрі юридичних осіб, фізичних осіб-підприємців та громадських формувань: 1 074 102 0000 052157
1.11.	Інформація щодо включення до Державного реєстру банків	Дата внесення відомостей до Державного реєстру банків: 16.12.2014. Реєстраційний номер: 353
1.12.	Інформація щодо наявності права на надання відповідної фінансової послуги	АТ «КРИСТАЛБАНК» включений до реєстру професійних учасників ринків капіталу та організованих товарних ринків, який розміщено на офіційному вебсайті Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку, надалі – НКЦПФР, за посиланням <a href="https://www.nssmc.gov.ua/licensee/?edtrou=39544699">https://www.nssmc.gov.ua/licensee/?edtrou=39544699</a> та надає послуги, пов'язані із професійною діяльністю на ринках капіталу на підставі відповідних ліцензій, виданих Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку (НКЦПФР): <ul style="list-style-type: none"> <li>- професійна діяльність на ринках капіталу з торгівлі фінансовими інструментами, що передбачає дилерську діяльність (Ліцензія видана на підставі рішення НКЦПФР № 654 від 10.06.2016, строк дії необмежений);</li> <li>- професійну діяльність на ринках капіталу з торгівлі фінансовими інструментами, що передбачає брокерську діяльність (Ліцензія видана на підставі рішення НКЦПФР № 654 від 10.06.2016, строк дії необмежений);</li> <li>- субброкерська діяльність (Рішення НКЦПФР № 420 від 23.06.2021);</li> <li>- депозитарна діяльність депозитарної установи (Ліцензія видана на підставі рішення НКЦПФР № 519 від 26.07.2018, строк дії необмежений);</li> <li>- діяльність із зберігання активів інститутів спільного інвестування (Ліцензія видана на підставі рішення НКЦПФР № 519 від 26.07.2018, строк дії необмежений).</li> </ul> Перелік додаткових послуг на провадження відповідного виду діяльності в межах професійної діяльності з торгівлі фінансовими інструментами (Рішення НКЦПФР № 860 від 30.09.2021): <ol style="list-style-type: none"> <li>1) зберігання фінансових інструментів та коштів клієнтів (включаючи облік прав на цінні папери та прав за ними на рахунках у цінних паперах клієнта в рамках провадження депозитарної діяльності депозитарної установи);</li> <li>2) надання гарантій щодо виконання зобов'язань перед третіми особами за договорами, що укладаються від імені Клієнта такої інвестиційної фірми;</li> </ol>

		<p>3) надання Клієнтам консультацій з питань фінансування їхньої господарської діяльності, стратегії розвитку, інших пов'язаних питань, надання послуг та консультацій щодо реорганізації або купівлі корпоративних прав юридичних осіб;</p> <p>4) надання Клієнтам кредитів та позик для укладення за участю або посередництвом такої інвестиційної фірми деривативних контрактів та вчинення правочинів щодо фінансових інструментів;</p> <p>5) послуги, які передбачають здійснення валютних операцій, у випадках, пов'язаних з наданням інвестиційною фірмою послуг своєму Клієнту;</p> <p>6) проведення інвестиційних досліджень та фінансового аналізу або надання будь-яких інших загальних рекомендацій, пов'язаних з проведенням операцій з фінансовими.</p>
1.13.	Інформація про установи/організації, в яких фінансова установа є членом та учасником:	<p>АТ «КРИСТАЛБАНК» є:</p> <p><u>членом:</u></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- Акціонерного товариства «Фондова біржа ПФТС»,</li> </ul> <p><u>клієнтом клірингової установи:</u></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- Публічного акціонерного товариства «Розрахунковий центр з обслуговування договорів на фінансових ринках»,</li> </ul> <p><u>клієнтом депозитарних установ:</u></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- Публічного акціонерного товариства «Національний депозитарій України»,</li> <li>- Національного банку України.</li> </ul>
1.14.	Інформація щодо членства у саморегульвній організації професійних учасників ринків капіталу та інших організаціях з питань операцій на ринках капіталу:	<p>АТ «КРИСТАБАНК» є членом саморегульвної організації – Професійної асоціації учасників ринку капіталу та деривативів.</p> <p>Офіційний сайт: <a href="https://www.pard.ua/">https://www.pard.ua/</a></p>
1.15.	Найменування особи, яка надає посередницькі послуги (за наявності):	<p>На момент укладання договору інформація щодо такої особи відсутня. АТ «КРИСТАЛБАНК» має право укладати з іншою інвестиційною фірмою договір субкомісії.</p> <p>У виняткових випадках (наприклад, в разі неможливості своєчасно повідомити Клієнта або отримати від нього відповідь), якщо цього вимагають інтереси Клієнта, Банк може передоручити виконання Замовлення третім особам без попередньої згоди Клієнта.</p>
1.16.	Контактна інформація органу, який здійснює державне регулювання діяльності	<p><b>Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку:</b>  Місцезнаходження: Україна, 01010, м. Київ, вул. Князів Острозьких, буд. 8, корп. 30  Офіційний сайт: <a href="https://www.nssmc.gov.ua">https://www.nssmc.gov.ua</a>  Офіційний канал зв'язку з питань отримання загальної кореспонденції: <a href="mailto:info@nssmc.gov.ua">info@nssmc.gov.ua</a>  Телефон (гаряча лінія) (для громадян та підприємств): 0442802826  Електронна адреса для звернення громадян: <a href="mailto:office@nssmc.gov.ua">office@nssmc.gov.ua</a>  Інша контактна інформація, розміщена на офіційному вебсайті (сайті) НКЦПФР</p> <p><b>Національний банк України:</b>  Місцезнаходження: Україна, 01601, м. Київ, вул. Інститутська, буд. 9  Офіційний сайт: <a href="https://bank.gov.ua">https://bank.gov.ua</a>  Телефон (гаряча лінія): 0800505240; 0442986555  Звернення громадян:  • письмові звернення можуть бути подані за адресою: Україна, 01601, м. Київ, вул. Інститутська, буд.11-6  • електронні звернення можуть бути подані за адресою електронної пошти: <a href="mailto:nbu@bank.gov.ua">nbu@bank.gov.ua</a>  Інша контактна інформація, розміщена на офіційному вебсайті (сайті) НБУ</p>
1.17.	Інші відомості про Банк	<p>З інформацією про склад органів управління, про фінансові показники діяльності, структуру власності, іншу інформацію про Інвестиційну фірму, що підлягає оприлюдненню відповідно до Закону України «Про фінансові послуги та фінансові компанії», можна ознайомитися на вебсайті АТ «КРИСТАЛБАНК» у розділі «Про банк».</p>

## 2. Інформація про фінансові послуги: інвестиційні послуги та інші послуги, пов'язані з професійною діяльністю з торгівлі фінансовими інструментами

2.1.	Перелік послуг, порядок та умови їх надання:	<p>На підставі Генерального договору про надання інвестиційних послуг, будь-яких договорів/угод/додаткових договорів, укладених між Інвестиційною фірмою і Клієнтом в рамках Генерального договору про надання інвестиційних послуг, вимог Законодавства, внутрішніх документів Інвестиційної фірми, Інвестиційна фірма надає Клієнту інвестиційні послуги з укладення Інвестиційною фірмою 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 Замовленнями, які укладаються під час провадження професійної діяльності з торгівлі фінансовими інструментами, та/або здійснення чи надання послуг, пов'язаних з такими послугами:</p> <p>вчинення Інвестиційною фірмою (комісіонером) правочинів щодо купівлі, продажу, здійснення операцій РЕПО, міни, позики Фінансових інструментів від імені Інвестиційної фірми, в інтересах та за рахунок Клієнта (комітента) відповідно до наданих Клієнтом Замовлень (в рамках брокерської діяльності);</p> <p>вчинення Інвестиційною фірмою (повіреном) правочинів щодо купівлі, продажу, здійснення операцій РЕПО, міни, позики Фінансових інструментів від імені Клієнта (довірителя), в інтересах та за рахунок Клієнта відповідно до наданих Клієнтом Замовлень (в рамках брокерської діяльності);</p> <p>вчинення Інвестиційною фірмою правочинів з Клієнтом щодо купівлі, продажу, здійснення операцій РЕПО, міни, позики Фінансових інструментів (в рамках дилерської діяльності);</p> <p>вчинення Інвестиційною фірмою від свого імені або від імені Клієнта, за свій рахунок або за рахунок Клієнта, за власною ініціативою або за відповідним договором з Клієнтом чи за його Замовленнями, інших правочинів, які можуть вчинятися в рамках інших видів професійної діяльності з торгівлі фінансовими інструментами (субброкерська діяльність), на які Інвестиційна фірма має ліцензії, видані їй НКЦПФР, при здійсненні маржинальних операцій тощо;</p> <p>здійснення дій чи надання послуг, пов'язаних з інвестиційними послугами, визначеними Генеральним договором про надання інвестиційних послуг.</p> <p>Інші умови та порядок надання інвестиційних послуг, а також здійснення операцій з фінансовими інструментами регулюються Генеральним договором про надання інвестиційних послуг або умовами інших договорів, укладених між Клієнтом та Інвестиційною фірмою, в залежності від складності, структури, особливостей обігу, ризиків, розрахунку прибутковості тощо відповідного фінансового інструменту, результатів проведеного Інвестиційною фірмою оцінювання Клієнта та присвоєння за Клієнтом категорії за результатами такого оцінювання, придатності для Клієнта фінансових інструментів.</p>
------	--	--

2.2.	Інформація про фінансові інструменти, з якими можуть бути проведені операції з купівлі/продажу/міни/позики/РЕПО:	Інвестиційна фірма може надавати Клієнту інвестиційні послуги та проводити з ним операції з усіма фінансовими інструментами, визначеними вимогами Законодавства, окрім тих, за якими нормативно-правовими актами України, зокрема НКЦПФР та НБУ, встановлені обмеження на проведення з ними операцій.
2.3.	Загальний опис конкретних ризиків, пов'язаних з операціями з фінансовими інструментами:	Інформація про ризики (ринковий, кредитний, ризик ліквідності, юридичний ризик (правовий), операційно-технологічний ризик), які пов'язані із наданням інвестиційних послуг та здійсненням операцій з фінансовими інструментами на ринках капіталу, викладена в «Декларації про фактори ризиків», яка є додатком до Генерального договору про надання інвестиційних послуг, розміщеного на вебсайті АТ «КРИСТАЛБАНК» у розділі «Приватним клієнтам/Корпоративним клієнтам ⇒ Операції з фінансовими інструментами ⇒ Інвестиційні послуги Торговця». У випадку укладення між Клієнтом та АТ «КРИСТАЛБАНК» іншого договору, така інформація буде викладена у додатку(-ах) до такого договору або надана окремо Клієнту для ознайомлення.
2.4.	Порядок визначення суми зборів, платежів, інших витрат, які повинен сплатити Клієнт (включно з податками)	Розмір, порядок нарахування та сплати Клієнтами вартості наданих Інвестиційною фірмою інвестиційних послуг розміщено на вебсайті АТ «КРИСТАЛБАНК» у розділі «Приватним клієнтам/Корпоративним клієнтам ⇒ Операції з фінансовими інструментами ⇒ Інвестиційні послуги Торговця» та є невід'ємною частиною Генерального договору про надання інвестиційних послуг. Розмір та порядок сплати податків, зборів та інших обов'язкових платежів визначається вимогами Податкового кодексу України, Законодавства, міжнародними договорами, та залежить від податкового статусу Клієнта, виду інвестиційної послуги/операції з фінансовими інструментами/фінансового інструменту, наявності чи відсутності податкових пільг, інших особливостей.
2.5.	Характер, періодичність та терміни подання звітів про виконання послуг, які надаються Клієнтам:	Звітвання перед Клієнтом здійснюється у порядку та у строки (терміни), визначені в Генеральному договорі про надання інвестиційних послуг, розміщеного на вебсайті АТ «КРИСТАЛБАНК» у розділі «Приватним клієнтам/Корпоративним клієнтам ⇒ Операції з фінансовими інструментами ⇒ Інвестиційні послуги Торговця», або в умовах інших договорів, укладених між Клієнтом та АТ «КРИСТАЛБАНК», у тому числі в рамках Генерального договору про надання інвестиційних послуг, в залежності від інвестиційної послуги та операції з фінансовими інструментами.
2.6.	Інформація щодо політики конфлікту інтересів, яку підтримує Інвестиційна компанія	АТ «КРИСТАЛБАНК» впроваджує та підтримує ефективну політику щодо конфліктів інтересів під час здійснення своєї професійної діяльності на ринках капіталу та/або іншої діяльності. Політика запобігання конфліктам інтересів в АТ «КРИСТАЛБАНК», розміщена на вебсайті АТ «КРИСТАЛБАНК» у розділі «Про банк ⇒ Статутні Документи ⇒ Внутрішні документи та положення» та є одним із основоположних документів системи управління комплаєнс-ризиком та регламентує ключові принципи та вимоги в рамках системи управління можливими ситуаціями конфліктів інтересів, і містить, зокрема: обставини, які створюють або можуть створити конфлікти інтересів, внаслідок яких може бути завдано шкоди інтересам одного або кількох Клієнтів, процедури, яких АТ «КРИСТАЛБАНК» дотримується, та заходи, які АТ «КРИСТАЛБАНК» вживає для запобігання та врегулювання конфліктів інтересів. Інформація про загальний характер та/або джерела потенційного конфлікту інтересів, викладена у додатку «Інформація про загальний характер та/або джерела потенційного конфлікту інтересів» до Генерального договору про надання інвестиційних послуг, розміщеного на вебсайті АТ «КРИСТАЛБАНК» в розділі «Приватним клієнтам/Корпоративним клієнтам ⇒ Операції з фінансовими інструментами ⇒ Інвестиційні послуги Торговця». У випадку, укладення між Клієнтом та АТ «КРИСТАЛБАНК» іншого відповідного договору така інформація буде викладена у додатку(-ах) до такого договору або надана окремо Клієнту для ознайомлення. АТ «КРИСТАЛБАНК» має право відхилити або відмовитись від фінансової операції, вчинення правочину, у ході виконання якої/якого може виникнути конфлікт інтересів для АТ «КРИСТАЛБАНК».

### 3. Інформація щодо договору про надання інвестиційних послуг

3.1.	Умови укладення договору про надання інвестиційних послуг	Для отримання у АТ «КРИСТАЛБАНК» інвестиційних послуг та/або інших послуг, пов'язаних із професійною діяльністю з торгівлі фінансовими інструментами Клієнт має укласти з АТ «КРИСТАЛБАНК» Генеральний договір про надання інвестиційних послуг та/або інші договори, передбачені Законодавством. Перед укладенням Генерального договору Банк здійснює оцінювання Клієнта шляхом отримання й аналізу інформації щодо знань, досвіду у сфері інвестицій, фінансового стану та інвестиційних цілей Клієнта з метою визначення відповідності або доречності інвестиційних послуг для Клієнта відповідно до Законодавства та нормативно-правових актів НКЦПФР. Актуальна редакція документів та інформація про порядок оцінювання клієнтів розміщується на офіційному вебсайті Інвестиційної фірми в розділі «Приватним клієнтам/Корпоративним клієнтам ⇒ Операції з фінансовими інструментами ⇒ Інвестиційні послуги Торговця».
3.2.	Мінімальний строк дії договору	Генеральний договір про надання інвестиційних послуг діє протягом 1 (одного) року з дати набрання його чинності і вважається автоматично пролонгованим на кожний наступний рік на тих же умовах, якщо будь-яка із Сторін письмово не повідомить про його розірвання (припинення) не менш як за 30 (тридцять) календарних днів до дати закінчення строку дії цього Генерального договору про надання інвестиційних послуг.
3.3.	Наявність у Клієнта права на відмову від договору, права розірвання, припинення договору, права дострокового виконання договору	Клієнт має право відмовитися від договору в односторонньому порядку. Договір може бути розірваний, у тому числі внаслідок односторонньої відмови сторони від договору або за взаємною згодою сторін.
3.4.	Порядок внесення змін до договору	Зміни до Публічної частини Генерального договору про надання інвестиційних послуг вносяться Інвестиційною фірмою (АТ «КРИСТАЛБАНК») у порядку, визначеному Генеральним договором, в односторонньому порядку шляхом викладення її в новій редакції. Нова редакція Публічної частини Генерального договору розміщується на вебсайті Інвестиційної фірми/вебсайті АТ «КРИСТАЛБАНК» та набирає чинності в строк, який зазначений в повідомленні, розміщеному на вебсайті в розділі «Приватним клієнтам/Корпоративним клієнтам ⇒ Операції з фінансовими інструментами ⇒ Інвестиційні послуги Торговця». Зміни до Індивідуальної частини Генерального договору про надання інвестиційних послуг вносяться за взаємною згодою сторін шляхом укладення додаткових договорів.
3.5.	Попередження про можливі наслідки для Клієнта в разі невиконання ним обов'язків згідно з Генеральним договором про надання інвестиційних послуг	За невиконання або неналежне виконання зобов'язань за договором Сторони несуть відповідальність згідно з умовами Генерального договору про надання інвестиційних послуг та вимогами Законодавства.

#### 4. Механізми захисту прав споживачів

4.1.	Можливість та порядок позасудового врегулювання спорів	<p>Усі спори та розбіжності між Сторонами, що випливають з Генерального договору про надання інвестиційних послуг, а також будь-яких договорів/угод/додаткових договорів, укладених між Сторонами в рамках Генерального договору про надання інвестиційних послуг, або в зв'язку з ним, підлягають врегулюванню шляхом переговорів та/або консультацій.</p> <p>У випадку неможливості врегулювання спору або розбіжностей шляхом переговорів та/або консультацій між Сторонами, цей спір підлягає вирішенню в судовому порядку відповідно до Законодавства.</p> <p>Крім того, Клієнт має право на звернення за захистом своїх прав до органів державного регулювання, що здійснюють нагляд у сфері фінансових послуг: до Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку (НКЦПФР) або до Національного банку України (НБУ).</p>
4.2.	Наявність гарантійних фондів чи компенсаційних схем, що застосовуються відповідно до Законодавства	<p>Законодавством не передбачена наявність гарантійних фондів чи компенсаційних виплат щодо коштів та фінансових інструментів, що передаються в межах надання інвестиційних послуг, та такі кошти і фінансові інструменти не підпадають під систему гарантування вкладів фізичних осіб (ФГВФО). Захист інтересів Клієнта забезпечується, зокрема, шляхом обов'язкового відокремлення коштів та фінансових інструментів Клієнта від власних активів Інвестиційної фірми та їх обліку відповідно до вимог Законодавства, що передбачає їх невикористання для виконання зобов'язань Інвестиційної фірми та обмеження щодо включення до ліквідаційної маси Інвестиційної фірми.</p>