

Інформація торговця фінансовими інструментами:

АТ «АКБ «КОНКОРД» (надалі – Торговець-) надає фінансові послуги на фондовому ринку на підставі ліцензій Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку на провадження професійної діяльності на ринках капіталу з торгівлі фінансовими інструментами: - субброкерська діяльність та брокерська діяльність: ліцензія серії АД №034476 від «18» липня 2012 року, строк дії ліцензії – з «18» липня 2012 року необмежений; - дилерська діяльність: ліцензія серії АД № 034477 від «18» липня 2012 року, строк дії ліцензії – з «18» липня 2012 року необмежений.

Торговець здійснює професійну діяльність з фінансовими інструментами на підставі ліцензій Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку та у відповідності до чинного законодавства України, а саме Цивільного, Господарського та Податкового кодексів, Закону України «Про господарські товариства», «Про акціонерні товариства», «Про ринки капіталу та організовані товарні ринки», «Про державне регулювання ринку цінних паперів в Україні», «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг», «Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення», «Про електронні документи та електронний документообіг», «Про електронний цифровий підпис», нормативно-правових актів Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку, а також правил (стандартів) провадження професійної діяльності на фондовому ринку, затверджених об'єднанням/саморегулювальною організацією професійних учасників фондового ринку, членом якої є Торговець, цього Положення, інших внутрішніх документів Торговця.

Торговець інформує Клієнта:

1. Відомості про державну реєстрацію Торговця:

Дата та номер запису в Єдиному державному реєстрі юридичних осіб, фізичних осіб-підприємців та громадських формувань: 03.08.2006, 12241020000028608.

Інформація щодо включення Торговця до відповідного державного реєстру Банків:

Внесена до Державного реєстру банків 07.08.2006 року за номером № 308

Ліцензії на право проведення операцій з цінними паперами:

Брокерська та субброкерська діяльність - укладення торговцем цінними паперами цивільно-правових договорів (зокрема на підставі договорів комісії, доручення) щодо цінних паперів та інших фінансових інструментів від свого імені (від імені іншої особи), за дорученням і за рахунок іншої особи.

Серія АД	ЛІЦЕНЗІЯ	№ 034476
НАЦІОНАЛЬНА КОМІСІЯ З ЦІННИХ ПАПЕРІВ ТА ФОНДОВОГО РИНКУ		
Професійна діяльність на фондовому ринку - діяльність з торгівлі цінними паперами		
Брокерська діяльність		
ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «АКЦІОНЕРНИЙ КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК «КОНКОРД»		
Ідентифікаційний код юридичної особи	34514392	
Місцезнаходження юридичної особи	49069, Дніпропетровська обл., місто Дніпропетровськ, вулиця Артема, будинок 94	
Дата прийняття та номер рішення про видачу ліцензії	25.06.2012 № 529	
Строк дії ліцензії	з 18.07.2012 необмежний	
Голова Комісії	Д. Терель	
Дата видачі ліцензії	18.07.2012	

Дилерська діяльність - укладення торговцем цінними паперами цивільно-правових договорів щодо цінних паперів та інших фінансових інструментів від свого імені та за свій рахунок з метою перепродажу, крім випадків, передбачених законом.



Розмір, порядок нарахування та сплати винагороди за надання фінансових послуг зазначається у проекті відповідного договору, який надається Торговцем Клієнту до його укладання.

2. Інвестиційні послуги Торговця:

На підставі Генерального договору Торговець надає інвестиційні послуги з укладення Торговцем цивільно-правових договорів щодо фінансових інструментів від свого імені або від імені Клієнта, за свій рахунок або за рахунок Клієнта, за власною ініціативою або за відповідним договором з Клієнтом чи за його Замовленням, які укладаються під час провадження професійної діяльності з торгівлі фінансовими інструментами, та/або здійснення дій чи надання послуг, пов'язаних з такими послугами.

Для Клієнтів фізичних та юридичних осіб, резидентів та нерезидентів Торговцем можуть надаватися наступні послуги:

- Купівля/продаж фінансових інструментів;
- Операції РЕПО з цінними паперами;

інші операції з фінансовими інструментами, що зазначені в інформації для Клієнта та знаходиться за посиланням: <https://concord.ua/ru/product/cennye-bumagi>.

Данні послуги надаються Клієнту, як на організованих, так і поза організованих ринках капіталу.

Надання послуг щодо купівлі-продажу певних видів фінансових інструментів надається в залежності від складності, структури, особливостей обігу, ризиків, розрахунку прибутковості тощо такого фінансового інструменту та здійсненої Торговцем оцінки Клієнта і присвоєної категорії за результатами оцінювання, що наведена у Розділі III цього Договору. Перелік інструментів, що є придатними для роботи Клієнта визначається відповідно до додатків 1-2, 3.1 та 3.2..

3. Правила виконання Торговцем доручень клієнтів

3.1. Порядок, спосіб та форма надання Клієнтом звернень та замовлень

Клієнт - фізична особа (у тому числі споживач фінансових послуг), фізична особа - підприємець або юридична особа, яка отримує або має намір отримати фінансову послугу".

Клієнт звертається до Торговця у довільній формі щодо зацікавленості у здійсненні операції з фінансовими інструментами, різними каналами зв'язку, а саме: особисто співробітнику Торговця, з використанням засобів поштової або кур'єрської доставки, а також засобів електронної пошти.

У разі якщо Торговець отримує від клієнта звернення на купівлю чи продаж певних фінансових інструментів, а ці фінансові інструменти знаходяться у власності Торговця та у разі зацікавленості Торговця продати клієнту зазначені фінансові інструменти, або у разі зацікавленості Торговця купити в клієнта зазначені фінансові інструменти торговець повідомляє про це Клієнта, тими ж каналами зв'язку, якими прийшло звернення.

У разі згоди Клієнта придбати ці фінансові інструменти безпосередньо у Торговця саме по запропонованій Торговцем ціні, чи продати їх Торговцю по запропонованій Торговцем ціні, Торговець укладає з ним договір купівлі-продажу щодо певних фінансових інструментів, що є Індивідуальною частиною Генерального договору, відповідно до Додатку 4.1, 4.2, 5 до даного Генерального договору.

Клієнт може звернутися за наданням фінансової послуги щодо купівлі-продажу фінансових інструментів по запропонованій Клієнтом ціні та надає Торговцю Заяву відповідно до Додатку 6 на купівлю/продаж фінансових інструментів, які є у власності Торговця. В такому випадку Торговець укладає з Клієнтом договір купівлі-продажу щодо певних фінансових

інструментів, що є невід'ємною частиною Генерального договору, відповідно до Додатку 4.1, 4.2 або 5 до даного Генерального договору.

Для отримання Інвестиційної послуги Клієнт надає Торговцю підписане Замовлення відповідно до Додатків 7, 10 цього Генерального договору на купівлю чи продаж певних фінансових інструментів. Замовлення є невід'ємною частиною цього Генерального договору після його підписання.

Клієнт підписує Замовлення у визначений Генеральним договором спосіб. У випадку подання Замовлення на паперовому носії, Замовлення підписується у 2 (двох) примірниках та передається обумовленими каналами зв'язку, що вказані в Індивідуальній частині до Генерального договору.

Клієнт має право відкликати, скасувати або змінити Замовлення, яке не підтверджене або не було виконане Торговцем. Торговець не має права відмовитися від виконання підтвердженого Замовлення, крім випадків, передбачених чинним законодавством та за виключенням випадку неможливості його виконання через обставини, що не залежать від волі Торговця.

3.2. Порядок опрацювання та виконання Замовлень та інших розпоряджень, доручень Клієнта

Замовлення, яке надане відповідно до пункту 4.1.3 цього Генерального договору містить розпорядження на визначених умовах виконати певну операцію з конкретними фінансовими інструментами в інтересах Клієнта відповідно до виду Замовлення, а саме:

- ринкове замовлення - замовлення купити/продати фінансові інструменти за ринковою ціною (дохідністю), що негайно, виходячи з ринкових умов, виконується Торговцем;
- лімітне замовлення - замовлення купити/продати фінансові інструменти за обумовленою клієнтом ціною (дохідністю) або кращою;
- стоп-замовлення - замовлення купити/продати фінансові інструменти, яке виконується торговцем в той момент, коли ціна та/або дохідність (для боргових фінансових інструментів) досягне визначеного Клієнтом значення;
- замовлення ФОС - замовлення купити/продати визначену кількість фінансових інструментів, що негайно, виходячи з ринкових умов, виконується Торговцем у повному обсязі або автоматично скасовується у випадку неможливості його виконання на зазначених умовах;
- замовлення ІОС - замовлення купити/продати визначену кількість фінансових інструментів, що негайно, виходячи з ринкових умов, виконується Торговцем у повному обсязі або частково у випадку неможливості його виконання у повному обсязі з одночасним скасуванням невиконаної частини замовлення;
- замовлення АОН - замовлення купити/продати визначену кількість фінансових інструментів, що виконується Торговцем у повному обсязі або автоматично скасовується у випадку неможливості його виконання на зазначених умовах;
- замовлення ГТС - замовлення купувати/продавати фінансові інструменти, яке діє та виконується торговцем до його відміни (відкликання) Клієнтом.
- замовлення DAY - замовлення купити/продати фінансові інструменти, яке діє до кінця торгового дня, а потім автоматично скасовується;

- замовлення позики - замовлення передати у власність іншій Стороні (позичальнику) або отримати у власність від іншої Сторони певну кількість фінансових інструментів з відповідними реквізитами ідентифікації з обов'язком їх повернення через визначений строк або на вимогу однієї із сторін;
- інші види замовлень, визначені внутрішніми документами Торговця, та/або чинним законодавством.

У разі отримання Замовлення та прийняття його до виконання, Торговець підписує Замовлення, скріплює печаткою (у разі наявності) та передає один з примірників Клієнту обумовленими каналами зв'язку відповідно до цього Генерального договору.

3.3. Порядок розрахунків за Замовленням

Розрахунки Сторін у зв'язку з виконанням Торговцем замовлень Клієнта здійснюються в порядку та строки, обумовлені в Замовленнях Клієнта.

Право власності на фінансові інструменти, що купуються Торговцем для Клієнта у відповідності з Замовленням до цього Генерального договору, набувається Клієнтом з моменту зарахування фінансових інструментів на рахунок Клієнта у цінних паперах в депозитарній установі, якщо чинним законодавством не передбачений інший порядок переходу права власності на фінансові інструменти.

Для виконання конкретного Замовлення на купівлю, в залежності від виду Замовлення та виду послуги та умови розрахунків за Замовленням, Клієнт забезпечує Торговця грошовими коштами у безготівковій формі шляхом перерахування, або надання цим Генеральним договором згоди на договірне списання грошових коштів, на рахунок Торговця, вказаний у Замовленні. Клієнт доручає Торговцю самостійно перераховувати грошові кошти на Клірингові рахунки для участі у біржових торгах.

Для виконання Замовлення на продаж Торговець має право переконатися, що фінансові інструменти знаходяться у власності Клієнта та не є обмеженими в обігу за іншими правочинами або обтяженими іншим чином. Для цих цілей Клієнт зобов'язаний надати Торговцю документ, що підтверджує його право власності на фінансові інструменти відповідно до законодавства про депозитарну систему України або іншому порядку передбаченому чинним законодавством.

Торговець при продажу фінансових інструментів, з метою виконання функцій податкового агента, розраховує інвестиційний дохід операції при відчуженні фінансових інструментів та утримує податки та збори у відповідності до чинного податкового законодавства України із суми грошових коштів, що були отримані при продажу фінансових інструментів Клієнта. Торговець перераховує грошові кошти від продажу фінансових інструментів, за вирахуванням податків та зборів утриманих Торговцем як податковим агентом на рахунок Клієнта, що вказаний в Замовленні не пізніше наступного робочого дня після продажу фінансових інструментів, якщо інше не передбачене умовами Замовлення.

Торговець укладає Договір на виконання Замовлення на організованому ринку або поза організованим ринком згідно з умовами, зазначеними в Замовленні.

Торговець надає Клієнту Звіти про виконання Замовлення відповідно до Додатку 8, 11 цього Генерального договору в терміни та в порядку встановленому чинним законодавством узгодженими каналами передачі інформації між Клієнтом та Торговцем.

Після виконання Сторонами зобов'язань згідно Замовлення складається Акт наданих послуг відповідно до Додатку 9, 12 цього Генерального договору.

4. Умови припинення договору, відмови від договору, внесення змін, доповнень до договору та дострокового виконання договору:

Дія договору може бути припинена за взаємною згодою сторін, у випадку відмови клієнта від договору, та у інших випадках, передбачених договором. Відмова від договору, зміна умов договору, дострокове виконання договору здійснюються відповідно до договору, за умови проведення взаємних розрахунків та відсутності заборгованості клієнта за надані послуги. Порядок проведення взаємних розрахунків зазначається в проекті відповідного договору, який надається клієнту до його укладання.

5. Інформацією про загальний характер та/або джерела потенційного конфлікту інтересів

Політика запобігання конфліктам інтересів АТ «АКБ «КОНКОРД», затверджена Рішенням Наглядової Ради №2 від січня 2020, або документ прийнятий йому на зміну, є основним документом Торгівця що передбачає принципи та концептуальні поради для Торгівця у виявленні, управлінні та недопущенні конфлікту інтересів та мінімізації ризиків.

Політика описує процедури, спрямовані на врегулювання та запобігання конфлікту інтересів при провадженні професійної діяльності на фондовому ринку, та заходи, яких слід вживати для досягнення цієї мети та містить пункти з наступного переліку, які необхідні для забезпечення потрібного ступеня незалежності:

- ефективні процедури, щоб запобігти або контролювати обмін інформацією між відповідними особами, які займаються діяльністю, яка пов'язана з ризиком конфлікту інтересів, якщо обмін цією інформацією може зашкодити інтересам одного або кількох клієнтів;
- окремий нагляд за відповідними особами, основні функції яких передбачають здійснення діяльності від імені клієнтів або надання послуг клієнтам, інтереси яких можуть суперечити, або які іншим чином представляють різні інтереси, які можуть суперечити, в тому числі інтересам торговця;
- усунення будь-якого прямого зв'язку між винагородою відповідних осіб, які головним чином займаються однією діяльністю, та винагородою або доходами, отриманими іншими відповідними особами, які головним чином займаються іншою діяльністю, якщо може виникнути конфлікт інтересів у відношенні такої діяльності;
- заходи, спрямовані на запобігання або обмеження неприпустимого впливу будь-якої особи на способи у які відповідна особа надає інвестиційні послуги чи провадить таку діяльність;
- заходи, спрямовані на запобігання або контроль одночасного або послідовного залучення відповідної особи до інвестиційних послуг чи діяльності, якщо таке залучення може погіршити належне управління конфліктами інтересів.

Для визначення видів конфлікту інтересів, що виникають при наданні інвестиційних послуг, існування яких можуть зашкодити інтересам клієнта, Торговець повинен враховувати, чи може торговець, відповідна особа або особа, яка має прямий чи опосередкований контроль над торговцем, потрапити в будь-яку з таких ситуацій:

- торговець або зазначена особа зможуть отримати фінансову вигоду або уникнути фінансових збитків за рахунок клієнта;
- торговець або зазначена особа має інтерес у результаті надання послуг клієнту або у результаті операції, здійсненої від імені клієнта, який відрізняється від інтересу клієнта в результаті такої операції;

- торговець або зазначена особа мають фінансовий чи інший стимул надати перевагу інтересам іншого клієнта або групи клієнтів над інтересами клієнта;
- торговець або зазначена особа здійснюють такий самий вид діяльності, що й клієнт;
- торговець або зазначена особа отримує або отримає від особи, яка не є клієнтом, стимул у зв'язку з послугою, наданою клієнту, у вигляді грошової або негрошової вигоди або послуг.

6. Порядок сплати податків і зборів за рахунок фізичної особи в результаті отримання фінансової послуги:

Оподаткування інвестиційного прибутку платника податку - фізичної особи регулюється п. 170.2 ст. 170 Податкового кодексу України від 02 грудня 2010 року № 2755-VI, із змінами та доповненнями (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, та його вартістю, що визначається із суми витрат на придбання такого активу з урахуванням норм пп. 170.2.4 - 170.2.6 п. 170.2 ст. 170 Кодексу (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 Кодексу). Податковий агент під час кожного нарахування платнику інвестиційного прибутку нараховує (утримує) податок за ставкою, визначеною пп. 167.5.1 п. 167.5 ст. 167 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 (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. 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 податку повинні бути надані оригінали або належно оформлені копії первинних документів, на підставі яких платник податку здійснив відповідні витрати, а також документів, що підтверджують факт переходу права власності платника податку на відповідні пакети цінних паперів, факт та суму сплати відповідних витрат. Крім того, у разі якщо цінні папери були придбані платником податку за участю іншого торговця цінними паперами, як витрати за проданими цінними паперами податковим агентом приймаються за заявою платника податку 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 та скріпленою печаткою. Відповідно до п. 2.17. Методики визначення інвестиційного прибутку податковий агент щокварталу подає у встановленому порядку до органу державної податкової служби за місцем свого розташування податковий розрахунок сум доходу, нарахованого (сплаченого) на користь платників податку, і сум утриманого з них податку. 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 за формою, встановленою у додатку до цієї 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 підпункті 170.2.8 цього пункту. 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).

7. 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»). 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.

До **фінансових ризиків**, що пов'язані із здійсненням операцій на фондовому ринку, зокрема відносяться:

- **кредитний ризик**- можливість негативної зміни вартості активів Клієнта внаслідок неспроможності контрагентів виконувати свої зобов'язання. Аналізуючи кредитний ризик контрагента, необхідно оцінити імовірність дефолту контрагента; суму, що піддається ризику; величину можливих втрат при настанні кредитної події;

- **ринковий ризик**- ризик виникнення фінансових втрат (збитків), які пов'язані з несприятливою зміною ринкової вартості фінансових інструментів у зв'язку з коливаннями цін на чотирьох сегментах фінансового ринку, чутливих до зміни відсоткових ставок: ринку боргових цінних паперів, ринку пайових цінних паперів, валютному ринку і товарному ринку.

До ринкових ризиків відносяться: **процентний ризик**, пов'язаний з негативними наслідками коливання цін на боргові цінні папери та похідні фінансові інструменти процентної ставки, можливість повної або часткової втрати грошових коштів, цінних паперів та/або інших фінансових інструментів через зміну вартості фінансового інструменту внаслідок коливання ринкових цін; **пайовий ризик**, пов'язаний з негативними наслідками коливання цін на пайові цінні папери та похідні фінансові інструменти, базовим активом яких є такі цінні папери; **валютний ризик**(можливість повної або часткової втрати грошових коштів, цінних паперів та/або інших фінансових інструментів через зміну вартості фінансового інструменту внаслідок зміни курсу однієї валюти стосовно іншої).

-**ризик банкрутства емітента цінних паперів** - можливість втрати вартості активів Клієнта внаслідок імовірності дефолту емітента цінних паперів. Для Клієнта питання аналізу діяльності емітентів цінних паперів, зокрема створення передумов для контролю за повнотою, своєчасністю, достовірністю та наявністю інформації. Що в свою чергу надають Клієнту можливість для здійснення неупередженої та об'єктивної оцінки фінансово-господарської діяльності емітента та своєчасного виявлення негативних тенденцій та недоліків в діяльності товариств з метою прийняття рішень щодо усунення/ліквідації причин виникнення недоліків та недопущення негативних наслідків в процесі діяльності емітентів.

- **ризик ліквідності** - можливість негативної зміни вартості активів Клієнта через неможливість купівлі або продажу активів у визначеній кількості за середньо-ринковою ціною за короткий термін. Здійснення операцій на строковому ринку пов'язано з підвищеними фінансовими ризиками.

До нефінансових ризиків, що пов'язані зі здійсненням операцій на фондовому ринку, , відноситься **операційний ризик**, який включає:

- **ризик персоналу**- наявний або потенційний ризик для Клієнта, що виникає через недоліки корпоративного управління, системи внутрішнього контролю, ризик пов'язаний з діями або бездіяльністю працівників Торговця (людським фактором), включаючи допущення помилки при проведенні операції, здійснення неправомірних операцій, пов'язане з недостатньою кваліфікацією або із зловживанням персоналу, перевищення повноважень, розголошення інсайдерської та/або конфіденційної інформації та інше;

- **інформаційно-технологічний ризик** - пов'язаний з недосконалою роботою інформаційних технологій і процесів обробки інформації з точки зору керованості, універсальності, надійності, контрольованості і безперервності роботи. Крім того, при здійсненні операцій на фондовому ринку (ринку цінних паперів) 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), в тому числі через їх недостатній захист, включаючи збій у роботі програмного та/або технічного забезпечення, обладнання, інформаційних систем, засобів комунікації та зв'язку, порушення цілісності даних та носіїв інформації, несанкціонований доступ до інформації сторонніх осіб та інше. 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 (банки, фондові біржі, депозитарні установи, Центральний депозитарій, Розрахунковий центр тощо);

- **правовий ризик (юридичний)** - імовірність для Клієнта виникнення збитків або додаткових втрат, або недоотримання запланованих доходів унаслідок змін норм законодавства, через можливість їх неоднозначного тлумачення, унаслідок визнання недійсними умов договору у зв'язку з їх невідповідністю вимогам законодавства України.

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.

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.

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

Споживач фінансових послуг - фізична особа, яка отримує або має намір отримати фінансову послугу для задоволення особистих потреб, не пов'язаних із підприємницькою, незалежною професійною діяльністю.

Відносини, що виникають у зв'язку із захистом прав споживачів фінансових послуг, регулюються законодавством про захист прав споживачів з урахуванням особливостей, передбачених Законом України "Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг".

Захист прав споживачів реалізується шляхом прийому та розгляду скарг. Спірні питання, що виникають у процесі надання фінансової послуги врегульовуються в досудовому порядку, в тому числі шляхом переговорів. Якщо таке врегулювання виявиться неможливим, спори підлягають врегулюванню судом на території України згідно законодавства України.

Скарги споживачів фінансових послуг приймаються:

На поштову адресу: 49000, м. Дніпро, пл. Троїцька, 2

На електронну пошту: depo@concord.ua

9. Реквізити органу, який здійснює державне регулювання ринків фінансових послуг (адреса, номер телефону тощо), а також реквізити органів з питань захисту прав споживачів:

Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку

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

Приймальня Голови Комісії (044) 254 24 30; канцелярія (044) 254 23 31 E-mail: info@nssmc.gov.ua

Web-сайт: www.nssmc.gov.ua

Державна служба України з питань безпечності харчових продуктів та захисту споживачів

Адреса: 01001, м. Київ, вул. Б.Грінченка, 1

Телефон: (044) 279 12 70 - приймальня; (044) 278 84 60, 278 41 70 - канцелярія

E-mail: head@consumer.gov.ua

Web-сайт: <http://consumer.gov.ua/>

Головне управління Держпродспоживслужби в м. Києві

Адреса: 04053 м. Київ, вул. Некрасовська, 10/8

тел.: (044) 486-54-86, факс: (044) 486-40-27

E-mail: info@dpss.gov.ua

Web-сайт: <http://www.dpss.gov.ua>

10. Порядок і строки розгляду звернень та скарг клієнтів та професійних учасників фондового ринку

Торговець встановлює, впроваджує та підтримує ефективні та прозорі процедури своєчасного реагування на звернення та скарги клієнтів або потенційних клієнтів.

Звернення та скарги клієнтів приймаються відповідно до внутрішніх документів Торговця, а саме:

Порядок розгляду звернень клієнтів Банку – фізичних та юридичних осіб, запитів державних, затвердженого Рішенням Правління АТ «АКБ «КОНКОРД» Протокол № 97 від 23 березня 2020 року розміщено за посиланням:

<https://concord.ua/uploads/redactor/5f685a263d049.pdf>

11. Контакти Торговця:

Поштова адреса: 49000, м. Дніпро, пл. Троїцька, 2

Для фізичних та юридичних осіб: 49000, м. Дніпро, пл. Троїцька, 2.

Телефони: 056-231-13-14, 056-231-04-38

e-mail- dero@concord.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**

12. Уповноважена особа, через яку підтримується зв'язок:

Літвінова Юлія Леонідівна

тел. - +38 056-231-13-14

+380679743740

e-mail - y.litvinova@concord.ua