



ІНФОРМАЦІЯ ДЛЯ КЛІЄНТА!

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «СХІДНО -УКРАЇНСЬКИЙ БАНК «ГРАНТ» (далі **Інвестиційна фірма/ Банк**) відповідно до вимог статті 7 Закону України «Про фінансові послуги та фінансові компанії», надає інформацію з якою Клієнт ознайомлюється перед укладенням з Банком відповідних договорів про надання інвестиційних та/або інших послуг, пов'язаних з 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 інвестиційну послугу та про її надавача у визначеному законодавством обсязі, достатньої для прийняття клієнтом свідомого рішення про отримання такої послуги або про відмову від її отримання.

Інформація про Банк:	
Повне та скорочене найменування (українською та англійською мовами)	АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «СХІДНО-УКРАЇНСЬКИЙ БАНК «ГРАНТ» / JOINT-STOCK COMPANY «EASTERN UKRAINIAN BANK «GRANT» АТ «БАНК «ГРАНТ»/ JSC «BANK GRANT»
Код за ЄДРПОУ	14070197
Код банку (МФО)	351607
Місцезнаходження	вул. Данилевського, 19, м. Харків, Харківська обл.. 61001
Адреса, за якою можна звернутися для отримання послуг	вул. Данилевського, 19, м. Харків, Харківська обл.. 61001
Адреса, за якою приймаються скарги Клієнтів	на паперових носіях: вул. Данилевського, 19, м. Харків, Харківська обл.. 61001 електронна адреса: https://www.grant.ua/ua/appeals
Відокремлені підрозділи	З інформацією про відокремлені підрозділи Банку можна ознайомитися на веб-сайті Банку в підрозділі «ВІДДІЛЕННЯ ТА БАНКОМАТИ БАНКУ» за посиланням https://www.grant.ua/ua/branches/

Державна реєстрація	Дата державної реєстрації: 29.10.1991 р., Дата та номер запису в Єдиному державному реєстрі про включення до Єдиного державного реєстру відомостей про юридичну особу: 16.12.20004р. 148 000 480 245
Інформація щодо включення фінансової установи до Державного реєстру банків	АТ «БАНК «ГРАНТ» внесено до Державного реєстру банків 29.10.1991р за реєстраційним номером № 62
Мова спілкування та оформлення документів, надання інформації	Українська мова
Офіційний веб-сайту	https://www.grant.ua
Засоби зв'язку, що використовуються між Банком та Клієнтом	Контактні номери телефонів: +38(057)714-05-60 Адреса електронної пошти: ssr@grant.kharkov.ua або інша адреса електронної пошти, яка доведена Клієнту у порядку визначеному у відповідному Замовлені/Договорі про надання інвестиційних послуг, який будекладений між Клієнтом та Банком
Склад органів управління	З інформацією про склад органів управління Банку можна ознайомиться на веб-сайті Банку в підрозділі «КЕРІВНИЦТВО» за посиланням https://www.grant.ua/ua/about/guide/
Структура власності	З інформацією про структуру власності Банку можна ознайомиться на веб-сайті Банку в підрозділі «СТРУКТУРА ВЛАСНОСТІ» за посиланням https://www.grant.ua/ua/archive/?page=ownership_struct
Фінансова звітність, звіти аудитора, показники діяльності Банку, інша інформація про Банк-надавача фінансових послуг, яка підлягає оприлюдненню відповідно до закону	З інформацією про фінансову звітність та звіти аудиторів можна ознайомиться на веб-сайті Банку в підрозділі «ФІНАНСОВА ЗВІТНІСТЬ ТА ЗВІТИ АУДИТОРА» за посиланням https://www.grant.ua/ua/archive/?page=fin_report та про показники діяльності Банку в підрозділі «ПОКАЗНИКИ ДІЯЛЬНОСТІ БАНКУ» за посиланням https://www.grant.ua/ua/archive/?page=bank_indicators З іншою інформацією про Банк- надавача фінансових послуг, яка підлягає оприлюдненню відповідно до закону, можна ознайомиться на веб-сайті Банку https://www.grant.ua
Інформація про наявність у Банка права на надання відповідної фінансової послуги та про його включення до Реєстру, що містить відомості про такого надавача фінансових послуг	Відповідно до вимог чинного законодавства України Банк, здійснює - банківську діяльність згідно Закону України «Про банки і банківську діяльність», нормативно-правових актів Національного банку України та на підставі ліцензії, виданої НБУ; - професійну діяльність на ринках капіталу – діяльність з торгівлі фінансовими інструментами (брокерська, субброкерська та дилерська діяльність) та депозитарну діяльність (діяльність депозитарної установи) , згідно 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 та на підставі ліцензій виданих

	НКЦПФР, що переоформлені рішенням НКЦПФР № 420 від 23.06.2021 року. Реєстр професійних учасників ринків капіталу та організованих товарних ринків Національної комісії з цінними паперами та фондового ринку – Професійна діяльність на ринках капіталу за посиланням https://www.nssmc.gov.ua/profesiina-diialnist-na-rynkakh-kapitalu/#tab-3
Інформація про отримані ліцензії	Ліцензія на здійснення банківської діяльності № 6 АТ «БАНК «ГРАНТ» надає послуги на ринках капіталу на підставі ліцензій, виданих Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку: ➤ професійна діяльність на ринках капіталу з торгівлі фінансовими інструментами (брокерська/субброкерська діяльність) – ліцензія серія АЕ № 185156 від 02.10.2012 р. ➤ професійна діяльність на ринках капіталу з торгівлі фінансовими інструментами (дилерська діяльність) – ліцензія серія АЕ № 185157 від 02.10.2012 р. ➤ професійна діяльність на ринках капіталу – депозитарна діяльність депозитарної установи - ліцензія серія АЕ № 286564 від 12.10.2013 р. Ліцензії розміщені на Сайті Банку у розділі «СТАТУТ І ВНУТРІШНІ ПОЛОЖЕННЯ» за посиланням: https://www.grant.ua/documents/NKCPFR_Diler.pdf https://www.grant.ua/documents/NKCPFR_Broker.pdf https://www.grant.ua/documents/NKCPFR_Depozitarnaya_deyat.pdf https://www.grant.ua/documents/NBU_En.pdf Ліцензії вважаються переоформленими за рішенням НКЦПФР № 420 від 23.06.2021р.
Інформація про участь в саморегулівних організаціях	Банк є членом Професійної асоціації ринків капіталу та деривативів
Відомості про порушення провадження у справі про банкрутство, відкриття ліквідаційної процедури, застосування процедури санації до Банку	Відсутні
Рішення про ліквідацію/припинення надавача фінансових послуг	Відсутні
Контактна інформація органу, який здійснює державне регулювання щодо діяльності Банку	Національний банк України (НБУ) Місцезнаходження та адреса для листування: вул. Інститутська, буд. 9, 01601, м. Київ, Україна Офіційний вебсайт (сайт): https://bank.gov.ua/

	Телефон (гаряча лінія): 0 800 505 240; +380 44 298 65 55 Звернення громадян: – письмові звернення можуть бути подані за адресою: вул. Інститутська, буд.11-б, 01601, м. Київ, Україна – електронні звернення можуть бути подані за адресою електронної пошти: nbu@bank.gov.ua Інша контактна інформація, розміщена на офіційному вебсайті (сайті) НБУ за посиланням: https://bank.gov.ua/ua/contacts Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку (НКЦПФР) Місцезнаходження та адреса для листування: вул. Князів Острозьких, 8, корп. 30, 01010, м. Київ, Україна Офіційний вебсайт (сайт): https://nssmc.gov.ua Телефон (єдине вікно): +38 (044) 280 85 95 Звернення громадян: – електронні звернення можуть бути подані за адресою електронної пошти (email): office@nssmc.gov.ua Інша контактна інформація, розміщена на офіційному вебсайті (сайті) НКЦПФР за посиланням: https://www.nssmc.gov.ua/about-us/contacts
Найменування особи, яка надає посередницькі послуги (за наявності)	В АТ «БАНК «ГРАНТ» відсутні особи, які надають посередницькі послуги, що пов'язані з професійною діяльністю на ринках капіталу – діяльність з торгівлі фінансовими інструментами. У разі залучення посередників, інформація буде розміщена на сайті Банку.
Інші відомості про Банк	З інформацією про склад органів управління, про фінансові показники діяльності, структуру власності, іншу інформацію про надавача фінансових послуг, що підлягає оприлюдненню відповідно до Закону України «Про фінансові послуги та фінансові компанії» можна ознайомитися на веб-сайті Банку за адресою https://www.grant.ua/ua/about/
<u>Інформація про фінансові послуги (інвестиційні), що пов'язані із професійною діяльністю на ринках капіталу з торгівлі фінансовими інструментами</u>	
Перелік послуг, які надає Банк, порядок та умови їх надання	На підставі укладеного між Клієнтом та Банком Генерального договору про надання інвестиційних послуг на ринках капіталу або іншого договору, який містить результати оцінювання Клієнта, та за результатами проведеного Банком оцінювання Клієнта та віднесення його до відповідної категорії, Банк надає такі Інвестиційні послуги: - в рамках брокерською діяльності - вчинення Банком правочинів щодо фінансових інструментів від імені та за рахунок клієнта, або від свого імені, але за рахунок

	клієнта. - в рамках дилерської діяльності – купівля-продажу фінансових інструментів від свого імені та за свій рахунок Надання депозитарних послуг. докладна інформація про послуги у сфері депозитарної діяльності які Банк пропонує, розміщена на офіційному Сайті банку за посиланням – https://www.grant.ua/ua/depositaryservices Послуги надаються в порядку та на умовах встановлених Договором, внутрішніми документами Банку та чинним законодавством України.
Фінансові інструменти з якими можуть бути проведені операції з купівлі, продажу, міни, позики, РЕПО	Операції проводяться з усіма видами фінансових інструментів, які визначені законодавством України, крім тих за якими встановлено обмеження на проведення операцій, визначеними нормативно-правовими актами НБУ та НКЦПФР
Вартість, ціна/тарифи, розмір плати (проценти, винагороду) щодо продуктів залежно від виду фінансової послуги	За Договором, що передбачає надання клієнту послуг у сфері торгівлі цінними паперами, клієнт зобов'язаний сплатити комісії у розмірах, установлених договором та/або тарифами (Генеральний договір надання інвестиційних послуг), вартість цінних паперів (Договір купівлі продажу цінних паперів), а також неустойку та відшкодування витрат банку у випадках і розмірах, передбачених Договором . За Договором, що передбачає надання клієнту послуг у сфері депозитарного обслуговування, клієнт зобов'язаний сплатити комісії у розмірах, встановлених Договором та/або тарифами (договір про відкриття/обслуговування рахунку(ів) в цінних паперах, договір про обслуговування (активів)), а також неустойку та відшкодування витрат банку у випадках і розмірах, передбачених Договором. З тарифами на депозитарні послуги можна ознайомитись за посиланням https://www.grant.ua/ua/depositaryservices/
Загальна сума витрат у тому числі зборів, платежів та інших витрат, які повинен сплатити споживач у зв'язку з отриманням фінансової послуги	Клієнт сплачує винагороду за надання інвестиційних послуг відповідно до діючих тарифів. Розмір винагороди зазначається Клієнтом у кожному окремому Замовленні. Клієнт повинен компенсувати витрати, які здійснені Банком у зв'язку з виконанням Замовлення Клієнта (витрати пов'язані з веденням переговорів, підготовкою, підписанням та виконанням договорів, інших пов'язаних з виконанням Замовлення документів, включаючи але не обмежуючись: біржовий збір (збір торговельних систем), сплачені на підставі Договорів на виконання Контрагентам платежі (включаючи штрафи, пеню, неустойку), податки та збори, та будь-які інші платежі). Клієнт повинен відшкодувати Банку в повному обсязі всі витрати, які Банк понесе під час та/або у зв'язку з реалізацією своїх прав Кредитора за договором/замовленням

	(права на захист, права на задоволення вимог АТ «БАНК «ГРАНТ» за рахунок будь-якого майна Клієнта, стягнення заборгованості в судовому порядку з Клієнта, примусового виконання рішень, випадків залучення АТ «БАНК «ГРАНТ» або іншими особами оцінювачів, державних виконавців тощо, третіх осіб, які тим чи іншим чином допомагатимуть/надаватимуть послуги, спрямовані на задоволення АТ «БАНК «ГРАНТ» своїх вимог/реалізації АТ «БАНК «ГРАНТ» своїх прав (колекторські компанії, депозитарні установи тощо). Розмір та порядок сплати податків, зборів та інших платежів визначається Податковим Кодексом України, міжнародним договорами та чиним законодавством України. Податки, збори та інші платежі. Розмір та порядок сплати податків, зборів та інших платежів, визначається Податковим кодексом України, чинного законодавства України, міжнародними договорами, та залежить: - від податкового статусу Клієнта; - виду інвестиційної послуги/операції з фінансовими інструментами; - наявності чи відсутності податкових пільг; - інших особливостей. Інші витрати. Перед наданням будь-якої інвестиційної послуги (окрім випадків, визначених умовами Генерального договору) на запит Клієнта Банк надає відповідні орієнтовні розрахунки сум витрат, дохідності, фінансового результату від проведення операцій з фінансовими інструментами. Вартість, ціни/тарифи, розмір плати щодо фінансових послуг залежно від виду послуги визначаються тарифами Банку та договором
Характер, періодичність та строки подання звітів про виконання послуг, які Банк надає клієнту	Банк складає звіти при наданні Інвестиційних послуг за виконаними та/або укладеними Договорами на виконання відповідно до наданих Клієнтом Замовлень, та надає такі Звіти Клієнту протягом 3-х банківських днів після виконання Замовлення та/або укладення Договору на виконання шляхом направлення їх на визначену Клієнтом електронну адресу або у формі паперового документу на адресу зазначену у Договорі. У сфері депозитарного обслуговування звітування перед Клієнтом відбувається у спосіб та в строк, що визначені Договором із цим Клієнтом. Якщо інше не

	обумовлено відповідним Договором, в якості такого звіту за зверненням до Депозитарної установи нею надається виписка з рахунку в ЦП за підсумками проведення операції – операційна залишкова та/або операційна періодична, що не реєструється як окремий вихідний документ Банк складає звіти при наданні Інвестиційних послуг за виконаними та/або укладеними Договорами на виконання відповідно до наданих Клієнтом Замовлень, та надає такі Звіти Клієнту протягом 3-х банківських днів після виконання Замовлення та/або укладення Договору на виконання.
Інформація про політику щодо конфлікту інтересів	Під час надання клієнту фінансових послуг Банк дотримується політики щодо конфлікту інтересів, яка направлена на забезпечення справедливого відношення до клієнтів, розкриття Банком актуальної інформації, виконання замовлень у відповідності з інструкціями клієнтів та пріоритет інтересів клієнтів над інтересами Банку При наданні фінансових послуг з метою запобігання конфлікту інтересів, а також для зменшення можливих негативних наслідків такого конфлікту інтересів Банк дотримується: ➤ вимог законодавства України; ➤ внутрішніх документів/політик Банку, що регламентують питання щодо визначення, виявлення, управління, уникнення, запобігання та розкриття потенційних або дійсних конфліктів інтересів, зокрема Політики запобігання конфліктам інтересів в АТ «БАНК «ГРАНТ» можна ознайомитися за посиланням , ➤ стандартів ділової та професійної етики; ➤ умов укладених Банком Договорів; ➤ встановлених обмежень на укладення правочинів; ➤ встановленого пріоритету при виконання замовлень клієнтів; та забезпечує: ➤ своєчасне розкриття достовірної інформації про Банк, розкриття якої є обов'язковим; ➤ ефективне управління власними ризиками, в тому числі ефективну функцію контролю;

	➤ збереження конфіденційної інформації, комерційної таємниці та особистих даних.
Механізми захисту прав споживачів фінансових послуг	Всі спори між Сторонами, що пов'язані або виникають у зв'язку з Договором, розв'язуються шляхом переговорів, Спори між Сторонами, за якими не досягли домовленості шляхом переговорів, вирішуються в суді відповідно до законодавства. При наданні інвестиційних послуг гарантійні фонди і компенсаційні схеми не застосовуються. Згідно статті 4 Закону України "Про захист прав споживачів" споживачі під час придбання, замовлення або використання продукції, яка реалізується на території України, для задоволення своїх особистих потреб мають право на: 1) захист своїх прав державою; 2) належну якість продукції та обслуговування; 3) безпеку продукції; 4) необхідну, доступну, достовірну та своєчасну інформацію державною мовою про продукцію, її кількість, якість, асортимент, її виробника (виконавця, продавця) відповідно до Закону України "Про забезпечення функціонування української мови як державної"; 4¹) обслуговування державною мовою відповідно до Закону України "Про забезпечення функціонування української мови як державної"; 5) відшкодування майнової та моральної шкоди, завданої внаслідок недоліків продукції (дефекту в продукції), відповідно до закону; 6) звернення до суду та інших уповноважених державних органів за захистом порушених прав; 7) об'єднання в громадські організації споживачів (об'єднання споживачів); 8) інші права, встановлені законодавством про захист прав споживачів. Звернення (пропозиції/зауваження/заяви/клопотання/скарги) щодо якості надання фінансових послуг АТ «БАНК «ГРАНТ» можна надати наступним чином: ➤ за телефоном інформаційно-довідкової служби: ➤ електронним повідомленням: ➤ поштовим повідомленням: ➤ через форму на Сайті Банку у розділі

	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 (стаття 5 Закону України «Про захист прав споживачів»).
Наявність гарантійних фондів чи компенсаційних схем, що застосовуються відповідно до законодавства	При наданні інвестиційних послуг гарантійні фонди і компенсаційні схеми не застосовуються.
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 (стаття 5 Закону України «Про захист прав споживачів»).
Генеральна договір про надання інвестиційних послуг	
Умови укладення договору про надання фінансових послуг	Для отримання у Банку інвестиційних послуг, пов'язаних із професійною діяльністю на ринках капіталу - діяльністю з торгівлі фінансовими інструментами, Клієнт має укласти з Банком Генеральний договір або інший договір, який містить, зокрема, результати проведеного Банком оцінювання Клієнта, що здійснюється шляхом складання Клієнтом Анкети-опитувальника. Передумовою для укладення з Клієнтом Генерального договору або інших договорів про надання інвестиційних послуг на ринках капіталу, в тому числі в рамках Генерального договору, є наявність у Клієнта відкритого у Банку поточного рахунку у національній та іноземній валютах, а також рахунку в цінних паперах, які відкриваються за встановленими у Банку процедурами. Для отримання у Банку послуг, пов'язаних із професійною діяльністю на ринках капіталу – депозитарною діяльністю Клієнт має укласти з Банком Договір про обслуговування рахунку в цінних паперах.
Оцінювання Клієнта	Банк надає Клієнту Інвестиційні послуги, визначені Генеральним договором, за результатами проведеного відповідно до розділу 3 Публічної частини Генерального

	договору оцінювання Клієнта, в тому числі оцінювання Клієнта щодо придатності для нього конкретної або усіх Інвестиційних послуг/Фінансових інструментів в рамках Інвестиційних послуг, за виключенням випадків, визначених Генеральним договором. Оцінювання Клієнта проводиться Банком для визначення: • компетентності, досвіду та знань Клієнта, необхідних для вчинення правочинів або отримання Інвестиційних послуг, для отримання Інвестиційною фірмою висновку щодо здатності Клієнта самостійно приймати інвестиційні рішення та оцінювати особисті ризики, пов'язані з такими правочинами або Інвестиційними послугами; • рівня захисту Клієнта, який визначається виходячи із категорії, до якої Клієнта віднесено Інвестиційною фірмою за результатами оцінювання Клієнта.
Істотні умови договору про надання фінансових послуг: а) мінімальний строк дії договору; б) наявність у споживача права відмови від договору, права розірвання, припинення договору, права дострокового виконання договору, а також порядок та наслідки реалізації таких прав; в) строк, протягом якого Клієнтом може бути використано право на відмову від договору, а також інші умови використання права на відмову від договору в) порядок внесення змін до договору;	Умови договору про надання фінансових послуг, які мають бути повідомлені Клієнту до його укладення відповідно до вимог законодавства України, зокрема: а) мінімальний строк дії Генерального договору про надання інвестиційних послуг – не застосовується; у випадку укладання Генерального договору надання інвестиційних послуг на виконання одноразового замовлення, його строк обмежується строком, необхідним для припинення замовлення відповідно до умов договору; б) Генеральний договір про надання інвестиційних послуг може бути достроково розірваний за згодою сторін, а також у випадках, встановлених договором, законодавством України. Кожна із сторін може у будь-який час в односторонньому порядку відмовитись від Генерального договору, направивши письмове повідомлення іншій Стороні не менш ніж за 30 (тридцять) календарних днів до дати розірвання Генерального договору. У цьому разі договір буде вважатися розірваним через 30 календарних днів від дня направлення з дати направлення Банком клієнту/отримання Банком від клієнта повідомлення про односторонню відмову від Генерального договору. Розірвання Генерального договору за ініціативою клієнта можливе тільки за умови, якщо у клієнта немає заборгованості перед Банком за Генеральним договором. в) Зміни до Генерального договору вносяться у письмовій формі за взаємною згодою сторін, якщо інше не передбачено договором. Протягом дії Договору. Клієнт повинен повідомити АТ «БАНК «ГРАНТ» не менш ніж за 30 календарних днів до дати розірвання договору.

	АТ «БАНК «ГРАНТ» має право в односторонньому порядку внести зміни та доповнення, шляхом викладення Договору в новій редакції, якщо інше не передбачено договором; Строк дії Договору про обслуговування рахунку у цінних паперах встановлюється за згодою сторін, з можливістю його продовження. Клієнт за Договором, що передбачає надання клієнту послуг у сфері депозитарного обслуговування, має право розірвати Договір у випадках, строки і на умовах, передбачених Договором, письмово повідомивши Банк не пізніше, ніж за 60 днів, якщо інше не передбачено договором. Клієнт за Договором, що передбачає надання клієнту послуг у сфері депозитарного обслуговування має право розірвати Договір у порядку, строки і на умовах, установлених НКЦПФР та Договором. Детальніше, з умовами типового Договору про обслуговування рахунку в цінних паперах можна ознайомитись на офіційному Сайті Банку – Розділ «Інвестиційні послуги» / «Депозитарні послуги». Клієнт може виконувати умови Договору достроково, якщо інше не передбачено Договором. У випадках, передбачених Договором, клієнт може бути зобов'язаний сплатити Банку комісію та витрати, пов'язані з достроковим виконанням або прийняттям дострокового виконання.
Неможливість збільшення фіксованої процентної ставки чи зміни порядку розрахунку змінюваної процентної ставки за договором без письмової згоди споживача	Інвестиційні послуги, що надаються Банком в межах професійної діяльності з торгівлі фінансовими інструментами, не передбачають можливості збільшення фіксованої процентної ставки чи зміни порядку розрахунку змінюваної процентної ставки за договором без письмової згоди споживача.
Виконання Замовлення Клієнта	
Характер, періодичність та терміни подання звітів про виконання послуг, які АТ «БАНК «ГРАНТ» надає Клієнту	АТ «БАНК «ГРАНТ» складає звіти при наданні Інвестиційних послуг за виконаними та/або укладеними Договорами на виконання відповідно до наданих Клієнтом Замовлень, та надає такі Звіти Клієнту протягом 3-х банківських днів після виконання Замовлення та/або укладення Договору на виконання.