

Інформація для Клієнта
про АТ «Райффайзен Банк» та його послуги з торгівлі
фінансовими інструментами (послуги інвестиційної фірми)
редакція від: 22.09.2025 р.

Цим АТ «Райффайзен Банк» (далі – **Банк**) надає клієнту – фізичній особі, який має намір користуватись або вже розпочав користування послугами Банку з торгівлі фінансовими інструментами (цінними паперами) та іншими пов'язаними послугами, у тому числі шляхом укладення з Банком договорів купівлі-продажу фінансових інструментів (цінних паперів), далі – **Клієнт**, актуальну інформацію про Банк та його інвестиційні послуги (послуги на ринках капіталу, які надаються в рамках провадження діяльності з торгівлі фінансовими інструментами) та інші пов'язані послуги.

Клієнт ознайомлюється з цією інформацією перед укладенням із Банком відповідних договорів, а саме:

- генеральної угоди/договору щодо надання інвестиційних послуг, публічна частина якого викладена на веб-сайті Банку <https://raiffeisen.ua> у складі Правил банківського обслуговування фізичних осіб в АТ «Райффайзен Банк» (далі – **Правила**), а індивідуальна – у Заяві про надання Інвестиційних послуг, укладеній між Банком та Клієнтом, а також в інших документах та інформації, що надаватиметься Клієнтом Банку та Банком Клієнту у відповідності до Правил та внутрішніх документів Банку (далі – **Генеральна угода**);
- кожного окремого договору купівлі-продажу фінансових інструментів (цінних паперів), який укладатиметься з Банком;
- кожного окремого договору купівлі-продажу фінансових інструментів (цінних паперів), який укладатиметься за посередництвом Банку на умовах доручення або комісії.

Укладення вищевказаних договорів, їх виконання, надання Банком послуг, інформування про умови для їх укладання (зокрема, ціни купівлі/продажу фінансових інструментів (цінних паперів)), інформування про фінансові інструменти (цінні папери), доступні Клієнту для купівлі у Банку або за посередництвом Банку у третіх осіб, інформування про результати виконання укладених договорів здійснюється, за допомогою мобільного додатку Банку MyRaif (далі – **MyRaif**).

Інформація надається з метою забезпечення права Клієнта на своєчасне отримання необхідної, повної, доступної та достовірної інформації про Банк та послуги Банку з торгівлі фінансовими інструментами (цінними паперами) у визначеному законодавством обсязі, достатньому для прийняття Клієнтом свідомого рішення про отримання таких послуг (укладення відповідних договорів з Банком) або про відмову від таких дій.

Ця інформація не є частиною договору про надання фінансових послуг, не є пропозицією укласти договір та не створює для Банку обов'язку укласти будь-який договір.

1) Інформація про Банк та його послуги в рамках провадження діяльності з торгівлі фінансовими інструментами (інвестиційні послуги)¹

Повне та скорочене найменування Банку	повне: Акціонерне товариство «Райффайзен Банк» скорочене: АТ «Райффайзен Банк»
Місцезнаходження	Україна, 01011, м. Київ, вул. Генерала Алмазова, буд. 4а
Державна реєстрація Банку	Дата та номер запису в Єдиному державному реєстрі юридичних осіб, фізичних осіб-підприємців та громадських формувань: Дата державної реєстрації: 27.03.1992, Дата запису: 21.06.2005, Номер запису: 10701200000010012
Веб-сайт Банку	https://raiffeisen.ua
Контактна інформація (телефони, адреси електронної пошти, форма за якою приймаються звернення клієнтів)	Адреса електронної пошти Банку: office@raiffeisen.ua Адреса, за якою приймаються скарги клієнтів: info@help.raiffeisen.ua Крім того, телефони та адреси електронної пошти для зв'язку з Банком знаходяться на офіційному сайті Банку за наступним посиланням Контакти ,

¹ надання інвестиційних рекомендацій Банком не здійснюється

	форма за якою приймаються звернення клієнтів (в т.ч. скарги) знаходиться за наступним посиланням Звернення
Засоби зв'язку, що використовуються між Банком та Клієнтом, у тому числі, для надсилання та отримання замовлень	- електронна пошта (відповідні адреси електронної пошти, прямо визначені в умовах Генеральної угоди); - MyRaif - виключно для укладання договорів купівлі-продажу облігацій внутрішньої державної позики України (далі – ОВДП) між Банком та Клієнтом та обміну інформацією у зв'язку з такими договорами; - особисте відвідування Клієнтом Банку з метою подання та отримання документів та інформації.
Мова спілкування (у тому числі у процесі надання/отримання документів) та документів/інформації, яку Клієнт отримує від Банку	- українська мова; - за бажанням Клієнта спілкування та обмін повідомленнями з працівниками Банку може бути здійснено англійською мовою.
Відомості про склад органів управління	Наглядова Рада та Правління Банку
Річна звітність Банку	Фінансова звітність Банку
Структура власності Банку	Структура власності АТ «Райффайзен Банк»
Інформація щодо ліцензій на здійснення професійної діяльності з торгівлі фінансовими інструментами та інформація щодо включення Банку до реєстру професійних учасників ринку капіталу	- ліцензія Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку (далі – НКЦПФР) на здійснення професійної діяльності на ринках капіталу з торгівлі фінансовими інструментами, що передбачає брокерську діяльність серії АЕ №185054, термін дії – з 21.10.2012 (необмежений); - ліцензія НКЦПФР на здійснення професійної діяльності на ринках капіталу з торгівлі фінансовими інструментами, що передбачає дилерську діяльність серії АЕ №185053, термін дії – з 21.10.2012 (необмежений); - ліцензія НКЦПФР на здійснення професійної діяльності на ринках капіталу з торгівлі фінансовими інструментами, що передбачає діяльність з розміщення без надання гарантії серії АЕ №185052, термін дії – з 21.10.2012 (необмежений). Посилання на реєстр професійних учасників ринків капіталу та організованих товарних ринків, який розміщено в електронній формі на офіційному вебсайті НКЦПФР
Інформація щодо спеціалізованого підрозділу, який безпосередньо здійснює діяльність з торгівлі фінансовими інструментами та є відповідальним за надання послуг в рамках цієї діяльності, а також його графік роботи	Визначені цією інформацією інвестиційні послуги надаються Відділом цінних паперів Департаменту ринків капіталу Банку. Місцезнаходження Відділу: Україна, м. Київ, вул. Пирогова, буд. 7-7Б). Контакти Відділу цінних паперів Департаменту ринків капіталу Банку: Pi.investments@raiffeisen.ua Тел. (044) 495-42-97 (044) 495-41-59 Графік роботи: - з понеділка по четвер: з 9 год. 00 хв. до 18 год. 00 хв. (за київським часом); - п'ятниця: з 9 год. 00 хв. до 16 год. 45 хв. (за київським часом); - субота та неділя: вихідні дні.
Контактна інформація органів, які здійснюють державне регулювання діяльності Банку	- Національний банк України (далі - НБУ): контактна інформація, розміщена на офіційному вебсайті (сайті) НБУ за посиланням - Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку (далі - НКЦПФР): номер телефону: +38 (044) 254 23 31; адреса електронної пошти: office@nssmc.gov.ua.
Перелік послуг Банку в рамках провадження діяльності з торгівлі фінансовими інструментами	- укладення між Банком та Клієнтом договорів купівлі-продажу ОВДП поза організованим ринком за допомогою MyRaif; - купівля Клієнтом у держави в особі Міністерства фінансів України ОВДП при їх розміщенні за посередництвом Банку на умовах комісії; - укладення між Банком та Клієнтом договорів купівлі-продажу, міні цінних паперів поза організованим ринком; - укладення між Клієнтом та третьою особою договорів купівлі-продажу, міні цінних паперів на організованому ринку або поза організованим ринком за посередництвом Банку на умовах доручення або комісії. Послуги надаються за допомогою MyRaif у межах наявної технічної можливості.

Вартість послуг Банку	Клієнт сплачує Банку винагороду за надання інвестиційних послуг у сумі, визначеній тарифами на інвестиційні послуги .
Механізм захисту прав Клієнта	Банк докладатиме максимальних зусиль з метою захисту прав клієнтів. Усі спори, що виникають між Банком та Клієнтом, підлягають врегулюванню шляхом переговорів. У випадку неможливості врегулювання спору шляхом переговорів між Банком та Клієнтом, спір вирішується у судовому порядку відповідно до чинного законодавства України. У разі необхідності в направленні Клієнтом скарги до Банку, така скарга направляється шляхом заповнення форми, яка знаходиться за наступним посиланням Звернення . Також Клієнт має право звернутися до НБУ з метою захисту його прав споживача (перелік контактних даних розміщено в розділі " Захист прав споживачів " на сторінці офіційного інтернет-представництва НБУ) та НКЦПФР.

2) Фінансові інструменти, які пропонуються Клієнту (потенційному Клієнту)

2.1. Купівля Клієнтом у Банку ОВДП, продаж Клієнтом Банку ОВДП через MyRaif

Фінансовий інструмент, придбання або укладення якого пропонується Клієнту, потенційному Клієнту	ОВДП, перелік яких ² наведено у MyRaif
Природа ОВДП, права та обов'язки держави (емітента) і власника ОВДП	Відповідно до частини третьої статті 16 Закону України «Про ринки капіталу та організовані товарні ринки» ОВДП - це цінні папери, що розміщуються виключно на внутрішніх ринках капіталу і підтверджують зобов'язання України щодо відшкодування пред'явникам цих облігацій їхньої номінальної вартості з виплатою доходу (процентного доходу) відповідно до умов розміщення. Номінальна вартість ОВДП може бути визначена в національній або іноземній валюті. Клієнт може ознайомитись з умовами емісії відповідного випуску ОВДП на веб-сайті Міністерства фінансів України за посиланням: https://mof.gov.ua/uk/ovdp-shho-perebuvajut-v-obigu (пошук за кодом ISIN відповідного випуску ОВДП).
Запропонована інвестиційна стратегія	Банк при продажі ОВДП своїм клієнтам пропонує їм, як основну інвестиційну стратегію, тримати ОВДП до погашення, при цьому отримувати відсотки (купон) за ОВДП згідно умов емісії (для відсоткових ОВДП) та/або отримати інвестиційний прибуток при погашенні ОВДП згідно умов емісії. Але якщо у клієнтів виникає негайна потреба повернути собі всі або частину коштів інвестованих в ОВДП, Банк пропонує їм опцію дострокового викупу всіх або частини ОВДП за ринковою вартістю.
Детальний опис конкретних ризиків, які несе Клієнт (потенційний Клієнт), пов'язаних із ОВДП та їх емітентом	Вкладання коштів в ОВДП є низькоризиковим видом інвестування, але йому все одно притаманні деякі ризик, основні з них: • Інфляційний ризик: Фіксований дохід від ОВДП може втрачати свою реальну вартість через інфляцію, особливо якщо інфляція перевищує відсоткову ставку за облігаціями. • Валютний ризик: Для ОВДП в іноземній валюті, коливання обмінних курсів можуть впливати на дохідність інвестицій, особливо у разі девальвації національної валюти. • Політичний ризик: Політична нестабільність в країні може впливати на здатність держави виконувати свої фінансові зобов'язання. • Ризик емітента: Хоча ОВДП гарантовані державою, існує ризик фінансової нестабільності країни, який може призвести до затримки виплат або дефолту.

² довідкова інформація про номінальну вартість, процентний дохід, строк обігу, дати виплати процентного доходу, а також коди ISIN випусків ОВДП, за якими Клієнт може отримати вичерпну інформацію про них на офіційному веб-сайті Міністерства фінансів України

Діяльність емітента або іншої сторони, яка може вплинути на вартість ОВДП	Емітентом ОВДП є держава Україна в особі Міністерства фінансів України. Хоча ОВДП гарантовані державою, існує ризик фінансової нестабільності країни, який може призвести до затримки виплат або дефолту.
Ринок, на якому відбувається обіг ОВДП	Організований та неорганізований ринок
Інша інформація, яка може бути важливою для прийняття Клієнтом (потенційним Клієнтом) рішення про здійснення інвестування у ОВДП	Обов'язковою умовою проведення операцій з ОВДП через MyRaif є наявність відкритих Банком для Клієнта поточного рахунку (у валюті договірної вартості ОВДП), рахунку в цінних паперах та підтвердження джерел походження грошових коштів за які планується придбання ОВДП.

3) Сума комісій, винагород та інших платежів, інформація про вартість основних та додаткових послуг Банку, у тому числі вартість рекомендацій, перелік послуг третіх осіб, які мають бути оплачені Клієнтом (потенційним Клієнтом) у зв'язку з укладенням договору щодо фінансового інструменту, а також спосіб їх оплати

Щодо послуг з купівлі Клієнтом у Банку ОВДП, продаж Клієнтом Банку ОВДП через MyRaif (підпункт 2.1 пункту 2)	• комісії, винагороди та інші платежі за послуги/дії Банку в рамках провадження діяльності з торгівлі фінансовими інструментами (цінними паперами) згідно тарифів; • комісії за ведення Банком для Клієнта поточного рахунку, який використовується для проведення розрахунків за придбані/продані ОВДП (у частині їх оплати), сплачуються у відповідності до договору банківського рахунку, публічною частиною якого є Правила; • комісії за ведення Банком для Клієнта рахунку в цінних паперах депонента, який використовується для проведення розрахунків за придбані/продані ОВДП (у частині їх поставки), сплачуються у відповідності до договору про обслуговування рахунку у цінних паперах; • Банк не надає рекомендації у зв'язку з купівлею/продажем ОВДП через MyRaif та не отримує комісій/винагород за них; • треті особи не залучаються, витрати для оплати послуг третіх осіб відсутні.
--	---

4) Оцінювання Клієнта

Банк проводить оцінювання вмінь, досвіду та знань Клієнта у відповідності до вимог Закону України «Про ринки капіталу та організовані товарні ринки» та Вимог (правил) щодо здійснення діяльності з торгівлі цінними паперами: брокерської діяльності, дилерської діяльності, андеррайтингу, управління цінними паперами, затверджених рішенням НКЦПФР від 03.11.2020 № 640.

За результатом укладання Генеральної угоди через MyRaif Банк визнає клієнта **непрофесійним клієнтом (некваліфікованим інвестором)**.

Статус некваліфікованого інвестора (непрофесійного клієнта) передбачає надання найвищого рівня захисту у порівнянні з іншими статусами. У зв'язку з цим зміна умов договору з метою забезпечення ще більш високого рівня захисту не передбачається.

Клієнт має право вимагати від Банку присвоєння клієнту іншого статусу (віднесення до іншої категорії) шляхом подання відповідної заяви та підтверджуючих документів/інформації. Остаточне рішення про присвоєння Клієнту іншого статусу (категорії) залишається за Банком.

Загальна інформація щодо рівнів захисту клієнтів:

Рівень захисту **Прийнятного контрагента** є нижчим ніж кваліфікованого (професійного) або непрофесійного клієнта (некваліфікованого інвестора), тому Банк не зобов'язаний для Клієнта, якого віднесено до категорії Прийнятного:

- розкривати інформацію щодо будь-яких Витрати та Винагороди, які Банк сплачує або отримує, крім розміру Винагороди, яку Банк стягує за виконання Замовлень, та крім інформації про Витрати та Винагороду щодо надання інвестиційних послуг, якщо відповідні цінні папери включають деривативи, а Клієнт має намір запропонувати їх своїм клієнтам;
- надавати найкраще виконання Замовлень;

- при оцінці відповідності та доречності Банк вважає, що Клієнт та представники Клієнта мають необхідний рівень досвіду й знань та фінансово здатні нести інвестиційні ризики щодо цінних паперів, операцій та послуг, відносно яких Клієнта віднесено до категорії **Прийнятих контрагентів**;
- надавати інформацію про ризики щодо цінних паперів або інвестиційних послуг, відносно яких Клієнта віднесено до категорії **Прийнятих контрагентів**

Рівень захисту **Кваліфікованого інвестора (Професійного клієнта)** є нижчим ніж некваліфікованого інвестора (непрофесійного клієнта), зокрема:

- При оцінці відповідності та доречності Банк вважає, що Клієнт має необхідний рівень досвіду та знань та фінансово здатен нести інвестиційні ризики щодо цінних паперів, операцій та послуг, відносно яких Клієнта віднесено до категорії **Кваліфікованого інвестора (Професійного клієнта)**.
- Банк не зобов'язаний розкривати Клієнту інформацію щодо будь-яких Витрат та Винагород, які Банк сплачує або отримує, окрім розміру комісійної винагороди, яку Банк стягує за виконання замовлень Клієнта, та крім інформації про Витрати та Винагороди щодо надання інвестиційних послуг, якщо відповідні цінні папери включають деривативи.
- При забезпеченні виконання замовлення Банк не зобов'язаний визначати найкращий можливий результат виконання замовлення з урахуванням всіх витрат, понесених при виконанні відповідного замовлення;
- Банк не зобов'язаний надавати Клієнту інформацію про ризики щодо цінних паперів або інвестиційних послуг, відносно яких Клієнта віднесено до категорії **Кваліфікованого інвестора (Професійного клієнта)**.

Рівень захисту **Некваліфікованого інвестора (Непрофесійного клієнта)** вважається повним, зокрема:

- Банк зобов'язаний надати Клієнту інформацію стосовно Банку, як інвестиційної фірми щодо його послуг та місця виконання замовлень Клієнта;
- Банк зобов'язаний розкривати Клієнту інформацію про будь-які Витрати та Винагороди, які Банк сплачує або отримує;
- Банк оцінює відповідність та доречність продукту або інвестиційних послуг, які надає Клієнту, враховуючи інвестиційні цілі, знання та досвід на фінансовому ринку Клієнта;
- Банк надає Клієнту загальний опис характеру та ризику цінного паперу операції з яким Клієнт обирає при співробітництві з Банком.

5) Правила виконання замовлень через MyRaif

Тимчасово до впровадження відповідної технічної можливості Банк не приймає замовлення через MyRaif.

6) Запис Банком комунікації з Клієнтом

З метою отримання якомога кращого результату для Клієнта при виконанні договорів/замовлень Банк може здійснювати запис телефонних розмов з Клієнтом та електронних повідомлень, які призводять чи можуть призводити до укладання договору та/або отримання замовлення, за допомогою програмно-технічного комплексу Банку.

У разі здійснення відповідних записів, їх копії будуть надані Клієнту на його вимогу протягом п'яти років з дати створення запису.

Запис дій Клієнта, вчинених ним з метою укладання договору, направлення замовлення за допомогою MyRaif, може здійснюватися Банком за допомогою MyRaif (серверної частини додатку).

7) Опис політики конфлікту інтересів (в узагальненій формі)

Банк докладає максимальних зусиль для уникнення Конфлікту інтересів його працівників і Клієнтів, а також Конфлікту інтересів його Клієнтів.

Конфліктом інтересів є наявні та потенційні суперечності між власними інтересами Банку (його працівників/посадових осіб) та інтересами Клієнта, що можуть вплинути на добросовісне виконання Банком (його працівниками/посадовими особами) своїх повноважень, об'єктивність та неупередженість прийняття рішень. Потенційний конфлікт інтересів - наявність у Банку (його працівників/ посадових осіб) власного інтересу в проведенні операцій з фінансовими інструментами на користь Клієнта, який може вплинути на об'єктивність чи неупередженість прийняття Банком рішень щодо вчинення чи невчинення дій в інтересах Клієнта. Реальний конфлікт інтересів - суперечність між власним інтересом Банку (його працівників/посадових осіб) та Клієнтом, що впливає на об'єктивність або неупередженість прийняття рішень, або на вчинення чи невчинення дій під час виконання Замовлень Клієнта та проведення операцій в його інтересах.

Для мінімізації імовірності виникнення конфлікту інтересів, працівники Банку в своїй діяльності дотримуються вимог внутрішньої політики запобігання та управління конфліктами інтересів в Банку та групі.

8) Фактори ризиків, що пов'язані зі здійсненням операцій з фінансовими інструментами на ринках капіталу

Банк інформує **Клієнта** про фактори ризиків, що пов'язані зі здійсненням операцій на ринках капіталу України з фінансовими інструментами. Під факторами ризиків у даному випадку розуміються обставини, які можуть призвести до часткової або повної втрати грошових коштів, цінних паперів та/або інших фінансових інструментів **Клієнта**, у тому числі внаслідок зниження вартості цінних паперів та/або інших фінансових інструментів.

До фінансових ризиків, що пов'язані зі здійсненням операцій на ринках капіталу, зокрема, відносяться:

- **ринковий ризик** – 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 маркетингу, 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.

До нефінансових ризиків, що пов'язані зі здійсненням операцій на ринках капіталу України, зокрема, відносяться:

- **юридичний ризик** – наявний або потенційний ризик, який виникає через порушення або недотримання вимог законів, нормативно-правових актів, угод, прийнятої практики або етичних норм, а також через можливість двозначного їх тлумачення;

- **правовий ризик** – наявний або потенційний ризик повної або часткової втрати активів внаслідок запровадження несприятливих для **Клієнта** законодавчих змін, у тому числі до податкового законодавства, або внаслідок відсутності регуляторних нормативно-правових актів щодо фондового ринку або окремих його секторів;

- **операційно-технологічний ризик** – наявний або потенційний ризик, що виникає через недоліки корпоративного управління, системи внутрішнього контролю або неадекватність інформаційних технологій і процесів оброблення інформації з точки зору керованості, універсальності, надійності, контрольованості і безперервності роботи.

Крім того, при здійсненні операцій на ринках капіталу 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 пароллю).

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