



КОНТРОЛЬНИЙ ПРИМІРНИК

ЗАТВЕРДЖЕНО
Протокол Правління
АТ «ТАСКОМБАНК»
від 22.07.2025 № 30-1

дата набрання чинності: 04.08.2025

ГЕНЕРАЛЬНИЙ ДОГОВІР
ПРО НАДАННЯ ІНВЕСТИЦІЙНИХ ПОСЛУГ
АТ «ТАСКОМБАНК»

(ПУБЛІЧНА ЧАСТИНА)

Київ, 2025

Зміст		
	Загальні положення Генерального договору, реквізити банку	3
	Визначення термінів	5
1	Предмет договору	10
2	Особливості укладення Генерального договору	10
3	Загальні умови надання інвестиційних послуг	11
4	Оцінювання Клієнта	16
5	Перелік інвестиційних послуг, які можуть надаватися клієнту	19
6	Порядок, спосіб та форма надання Клієнтом замовлень та інших розпоряджень, доручень Клієнта	20
7	Порядок опрацювання та виконання замовлень та інших розпоряджень, доручень клієнта	21
8	Права та обов'язки Сторін	24
8.1.	Права Банку	24
8.2.	Обов'язки Банку	28
8.3.	Права Клієнта	31
8.4.	Обов'язки Клієнта	32
9	Політика щодо конфлікту інтересів	34
10	Декларація про фактори ризиків	35
11	Підтвердження, що інформація про загальний характер та/або джерела потенційного конфлікту інтересів надана клієнту	37
12	Порядок обміну інформацією між сторонами договору	38
13	Політика найкращого виконання замовлення	39
14	Процедури захисту інформації	40
15	Відповідальність Сторін, порядок розгляду спорів	42
16	Порядок нарахування та сплати винагороди за надання послуг за договором	44
17	Порядок, термін та спосіб надання Торговцем звіту Клієнту	46
18	Порядок підтвердження, що інформація про умови та діяльність Торговця надана Клієнту	48
19	Відомості про засоби зв'язку між Сторонами	49
20	Строк дії Генерального договору	50
21	Порядок змін умов та розірвання договору	50
22	Загальний порядок використання підпису, печатки Сторони договору та документообіг за договором	53
23	Запобігання ризиків співпраці з особами, які пов'язані з Російською Федерацією та/або Республікою Білорусь	56
24	Заклучні положення	58

Генеральний договір про надання Інвестиційних послуг АТ «ТАСКОМБАНК» (далі – Генеральний договір) є публічною пропозицією (офертою) АТ «ТАСКОМБАНК» (далі – Торгівець або Банк або Інвестиційна фірма) з надання Інвестиційних послуг та/або здійснення дій чи надання послуг, пов'язаних з такими послугами фізичним або юридичним особам, зокрема юридичній особі - нерезиденту.

Генеральний договір розміщений в доступних для Клієнтів місцях в приміщеннях відділень Банку та/або на веб-сайті (веб-сторінці) Банку за посиланням: <https://invest.tascombank.ua/> або https://tascombank.ua/corp-business/tsinni_papery і є обов'язковим для виконання Банком та Клієнтом, які уклали відповідний договір приєднання до Генерального договору.

Генеральний договір є договором приєднання у розумінні статті 634 Цивільного кодексу України, тобто його умови встановлені однією із Сторін (у формулярах або інших стандартних формах), і він може бути укладений лише шляхом приєднання другої Сторони до запропонованого договору в цілому. Друга Сторона не може запропонувати свої умови Генерального договору.

Зміни до публічної частини Генерального договору вносяться Банком в односторонньому порядку шляхом викладення Генерального договору в новій редакції.

Генеральний договір набирає чинності з дати його офіційного оприлюднення на веб-сайті (веб-сторінці) Банку та діє до дати офіційного оприлюднення заяви про його відкликання та/або зміни цієї публічної пропозиції (оферти) на веб-сайті (веб-сторінці) Банку шляхом оприлюднення її нової редакції.

РЕКВІЗИТИ БАНКУ:

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ТАСКОМБАНК»

Місцезнаходження: 01032, м. Київ, вул. С. Петлюри, 30

код ЄДРПОУ: 09806443

код ID НБУ Банку: 339500

Кореспондентський рахунок (за стандартом IBAN): UA603000010000032005117701026 в

Національному банку України

код ID НБУ 300001

Код МДО: 304139

Телефон: 044-290-94-86

Телефон.: 0 800 503 580

Електронна пошта: info@tascombank.com.ua

Адреса веб-сайту (веб-сторінці) Банку: <https://tascombank.ua>

№ та дата внесення Банку до Державного реєстру банків - № 45 від 21.10.1991

Ліцензії та дозволи, надані банку за посиланням : <https://tascombank.ua/docs/#5c4f0dfef9237f3e246c1eea>

Інвестиційні послуги надаються АБ «ТАСКОМБАНК», за адресою фактичного місцезнаходження спеціалізованого структурного підрозділу: 01032, м. Київ, вул. С. Петлюри, 30, на підставі ліцензій:

- **Ліцензія** на провадження Професійної діяльності на фондовому ринку – діяльності з торгівлі цінними паперами, **Брокерська діяльність**: серія АЕ № 642018, дата видачі 13.05.2015, строк дії ліцензії з 14.05.2015 необмежений, видана Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку, дата прийняття та номер рішення про видачу ліцензії 13.05.2015 № 653, яка переоформлена Рішенням Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку від 23.06.2021 року № 420 **на Ліцензію з професійної діяльності на ринках капіталу з торгівлі фінансовими інструментами, що передбачає Субброкерську діяльність та Брокерську діяльність.**

- **Ліцензія** на провадження Професійної діяльності на фондовому ринку – діяльності з торгівлі цінними паперами, **Дилерська діяльність**: серія АЕ № 642019, дата видачі 13.05.2015, строк дії ліцензії з 14.05.2015 необмежений, видана Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку, дата прийняття та номер рішення про видачу ліцензії 13.05.2015 № 653, яка переоформлена Рішенням Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку від 23.06.2021 року № 420 **на Ліцензію з професійної діяльності на ринках капіталу з торгівлі фінансовими інструментами, що передбачає Дилерську діяльність.**

- **Ліцензія** на провадження Професійної діяльності на фондовому ринку – діяльності з торгівлі цінними паперами, **Андеррайтинг**: серія АЕ № 642020, дата видачі 13.05.2015, строк дії ліцензії з 14.05.2015 необмежений, видана Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку, дата прийняття та номер рішення про видачу ліцензії 13.05.2015 № 653, яка переоформлена Рішенням Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку від 23.06.2021 року № 420 **на Ліцензію з професійної діяльності на**

ринках капіталу з торгівлі фінансовими інструментами, що передбачає діяльність з розміщення без надання гарантії.

- Рішення Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку «Про видачу ліцензії на провадження професійної діяльності на фондовому ринку - діяльності з торгівлі цінними паперами АТ «ТАСКОМБАНК» (ідентифікаційний код юридичної особи 09806443) від 24.03.2020 № 136, яка переоформлена Рішенням Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку від 23.06.2021 року № 420 **на Ліцензію з професійної діяльності на ринках капіталу з торгівлі фінансовими інструментами, що передбачає діяльність з управління портфелем фінансових інструментів.**

- Рішення Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку «Щодо внесення змін до реєстру професійних учасників ринків капіталу та організованих товарних ринків стосовно надання додаткових послуг АТ «ТАСКОМБАНК» (ідентифікаційний код юридичної особи 09806443) від 23.09.2021 № 811, яким внесені зміни до реєстру професійних учасників ринків капіталу та організованих товарних ринків, а саме, доповнити його наступним переліком додаткових послуг, які має право надавати АТ «ТАСКОМБАНК» (ідентифікаційний код юридичної особи 09806443) в межах професійної діяльності з торгівлі фінансовими інструментами:

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), а також розпорядження фінансовими інструментами та коштами клієнта, які є предметом забезпечення (включаючи користування правами за цінними паперами в інтересах клієнта);

2) надання клієнтам кредитів та позик для укладення за участю або посередництвом такої інвестиційної фірми деривативних контрактів та вчинення правочинів щодо фінансових інструментів;

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;

4) послуги, які передбачають здійснення валютних операцій, у випадках, пов'язаних з наданням інвестиційною фірмою послуг своєму клієнту;

5) проведення інвестиційних досліджень та фінансового аналізу або надання будь-яких інших загальних рекомендацій, пов'язаних з проведенням операцій з фінансовими інструментами;

6) надання гарантій щодо виконання зобов'язань перед третіми особами за договорами, що укладаються від мені клієнта такої інвестиційної фірми.

З порядком і процедурою захисту персональних даних (витяг) можливо ознайомитись за посиланням:

<https://tascombank.ua/confidentiality-and-security>

Порядок розгляду банком звернень клієнтів (витяг):

https://tascombank.ua/files/13102023_vytiag_z_Poriadku_rozghliadu_zvernenn_ta_provedennia_osobystogo_pryio_mu.pdf

Інформація щодо звернення громадян до Національного банку України за посиланням:

<https://bank.gov.ua/ua/contacts>

Попередження: Приймаючи публічну пропозицію АТ «ТАСКОМБАНК» на укладення Генерального договору про надання Інвестиційних послуг АТ «ТАСКОМБАНК» Клієнт погоджується з умовами надання Інвестиційних послуг, що визначені цим Договором.

1. ВИЗНАЧЕННЯ ТЕРМІНІВ

У цьому Генеральному договорі наведені нижче терміни вживаються у такому значенні:

активи клієнта - кошти та/або фінансові інструменти, які обліковуються у внутрішньому обліку торговця на рахунку клієнта і повинні бути зараховані на цей рахунок, за мінусом коштів та/або фінансових інструментів, що повинні бути сплачені та/або списані з цього рахунку;

анкета оцінювання - письмовий документ складений за формою Торгівця, за яким проводиться оцінювання Клієнта;

автор електронного документа - фізична або юридична особа, яка створила електронний документ;

адресат - Банк, або Клієнт або інший контрагент якому адресується документ (повідомлення/лист тощо) у формі паперового та/або електронного документа;

Банк або Інвестиційна фірма або Торговець або АТ «ТАСКОМБАНК» - АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ТАСКОМБАНК»;

боргові зобов'язання - всі та/або кожне з платіжних (грошових) та/або неплатіжних (не грошового характеру) зобов'язань Клієнта згідно Договору та/або у зв'язку з Договором.

валютні операції - операції, що здійснюються з валютними цінностями відповідно до умов Договору та/або законодавства;

випадок невиконання умов Договору - факт(и) / обставина(и) / умова(и) невиконання та/або неналежного виконання Клієнтом положень(ня) Договору, документа(ів) / правочину(ів), посилання на який(і) міститься в Договорі;

Генеральний договір - договір, укладений між Інвестиційною фірмою та фізичною або юридичною особою (юридичною особою - нерезидентом), з метою надання Інвестиційних послуг та/або здійснення дій чи надання послуг, пов'язаних з такими послугами;

дата виконання договору - дата підписання документа, який підтверджує виконання сторонами зобов'язань, що передбачені договором, та/або дата настання останньої з таких подій, які можуть відбуватися у будь-якій послідовності: перехід прав на фінансові інструменти, що є об'єктами цивільних прав за договором, або здійснення оплати за договором, якщо сторони не домовилися про інше;

дата укладення договору - дата досягнення сторонами згоди щодо всіх істотних умов договору та/або підписання відповідного договору щодо операцій з фінансовими інструментами (крім договору позики);

договір доручення - договір, за яким одна сторона (повірений) зобов'язується вчинити певні юридичні дії щодо фінансових інструментів від імені та за рахунок другої сторони (довірителя), включаючи внесення змін до договору або розірвання такого договору;

договір комісії - договір, за яким одна сторона (комісіонер) зобов'язується за дорученням другої сторони (комітента) за плату вчинити певні юридичні дії щодо фінансових інструментів від свого імені за рахунок комітента;

договір про спільну діяльність - двосторонній або багатосторонній договір, що укладається між андеррайтерами з метою організації розміщення фінансових інструментів;

договір про управління - договір, предметом якого є управління цінними паперами, іншими фінансовими інструментами та коштами, призначеними для інвестування в фінансові інструменти, за яким одна сторона (установник управління) передає другій стороні (управителеві) на певний строк об'єкт (об'єкти) управління в інтересах установника управління або визначених ним третіх осіб за винагороду;

документообіг - сукупність процесів створення, оброблення, відправлення (надсилання), передавання, одержання, зберігання, використання та знищення документів у паперовій формі та/або у формі електронного документа (обіг документів у паперовій формі та/або у формі електронного документа);

електронний документ (далі - електронний документ або ЕД) – документ, інформація в якому зафіксована у вигляді електронних даних, включаючи обов'язкові реквізити документа. Оригіналом електронного документа вважається електронний примірник документа з обов'язковими реквізитами, у тому числі з електронним підписом автора електронного документа. У разі надсилання електронного документа кільком адресатам або його зберігання на кількох електронних носіях інформації кожний з електронних примірників вважається оригіналом електронного документа. Якщо автором створюються ідентичні за документарною інформацією та реквізитами електронний документ та документ на папері, кожен з документів є оригіналом і має однакову юридичну силу. Оригінал електронного документа повинен давати змогу довести його цілісність та справжність у порядку, визначеному законодавством України; у визначених законодавством України випадках може бути пред'явлений у візуальній формі відображення, в тому числі у паперовій копії. Копією документа на папері для електронного документа є візуальне подання електронного документа на папері, яке засвідчене в порядку, встановленому законодавством України;

електронний підпис (далі - електронний підпис або ЕП) - електронні дані, що додаються до інших електронних даних або логічно з ними пов'язуються і використовуються підписувачем як підпис. Накладанням електронного підпису та/або електронної печатки завершується створення електронного документа. У разі створення електронного документа з використанням більш як одного електронного підпису та/або більш як однієї електронної печатки його створення завершується накладанням ЕП або електронної печатки останнім підписувачем чи створювачем електронної печатки відповідно до технології створення такого електронного документа. Суб'єкти електронного документообігу використовують електронні підписи та електронні печатки у випадках, встановлених законодавством України, або за домовленістю між відповідними суб'єктами;

законодавство - законодавство України, що може бути застосоване Сторонами у зв'язку з укладенням Договору або на підставі Договору;

замовлення - доручення (розпорядження, наказ, за встановленою формою) клієнта інвестиційній фірмі (банку/торговцю) на встановлених клієнтом умовах надати певного виду інвестиційну послугу з визначеними фінансовими інструментами на підставі Генерального договору;

інвестиційна порада - надання інвестиційною фірмою персональних рекомендацій клієнту на його запит або за власною ініціативою щодо одного або декількох правочинів (договорів), в тому числі корпоративних операцій, щодо фінансових інструментів;

Інвестиційні послуги - послуги з укладення інвестиційною фірмою 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, та/або здійснення дій чи надання послуг, пов'язаних з такими послугами, які, зокрема, включають надання консультаційних послуг, інвестиційних порад щодо фінансових інструментів, надання позики фінансових інструментів, передання виконання замовлень клієнта, відповідно до яких інвестиційна фірма виступає стосовно нього комісіонером, іншій інвестиційній фірмі;

іноземна інвестиційна фірма - іноземна фінансова установа, зареєстрована в державі, що є членом Європейського Союзу, та/або Групи з розробки фінансових заходів боротьби з відмиванням грошей (FATF), або Комітету експертів Ради Європи з оцінки заходів протидії відмиванню коштів та фінансуванню тероризму (MONEYVAL) (крім держав, які здійснюють збройну агресію проти України у значенні, наведеному у статті 1 Закону України «Про оборону України», та/або дії яких створюють умови для виникнення збройного конфлікту, застосування збройної сили проти України), яка відповідно до законодавства такої держави провадить діяльність з надання Інвестиційних послуг на підставі відповідної(их) ліцензії(ій) (дозволу(ів)), виданої(их) (виданого(их)) уповноваженим органом цієї держави;

кваліфікований електронний підпис (далі - кваліфікований електронний підпис або КЕП) - удосконалений електронний підпис, що створюється з використанням засобу кваліфікованого електронного підпису і базується на кваліфікованому сертифікаті електронного підпису;

Клієнт - фізична або юридична особа (юридична особа - нерезидент), якій інвестиційна фірма надає інвестиційні послуги;

маржинальна операція - купівля-продаж фінансових інструментів, що здійснюється інвестиційною фірмою на підставі замовлення клієнта у разі, якщо в момент укладення договору купівлі-продажу суми коштів або кількості фінансових інструментів, дані щодо яких обліковуються у внутрішньому обліку інвестиційної фірми на рахунку клієнта, з урахуванням вимог та зобов'язань з поставки та/або отримання коштів та/або фінансових інструментів за раніше укладеними договорами, недостатньо для виконання зобов'язань за таким договором, та виконання зобов'язань (розрахунок) за цим договором перед іншою стороною договору здійснюється інвестиційною фірмою (комісіонером) з подальшим урегулюванням (виконанням) клієнтом (комітентом) зобов'язань перед інвестиційною фірмою згідно з умовами генерального договору;

надійний носій - будь-який носій інформації, який дозволяє клієнту зберігати інформацію, адресовану особисто цьому клієнту, з можливістю доступу до неї для подальшого користування впродовж періоду часу, достатнього для цілей цієї інформації, а також дозволяє без змін відтворювати збережену інформацію;

негайно - найкоротший термін протягом робочого дня, в який мають здійснюватися (відбуватися) відповідні дії, з моменту настання підстав для їх здійснення, визначений внутрішніми документами інвестиційної фірми;

номінальний утримувач - іноземна фінансова установа, яка зареєстрована в державі, що є членом Європейського Союзу та/або членом Групи з розробки фінансових заходів боротьби з відмиванням грошей (FATF) та є членом Міжнародної асоціації для системи з питань обслуговування цінних паперів (ISSA), відповідає встановленим Комісією вимогам та відповідно до законодавства держави, в якій її зареєстровано, має право надавати своїм клієнтам послуги з обліку цінних паперів та реєстрації переходу права власності на цінні папери, у тому числі в інших державах на підставі відповідних договорів з

іноземними фінансовими установами;

НБУ - Національний банк України;

НКЦПФР - Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку;

об'єкти інвестування - фінансові інструменти;

об'єкти управління - цінні папери, інші фінансові інструменти та кошти, призначені для інвестування в цінні папери та інші фінансові інструменти, передані в управління при укладанні договору про управління, а також цінні папери, інші фінансові інструменти та кошти, набуті установником управління у зв'язку з виконанням управителем договору про управління;

операція РЕПО - операція купівлі (продажу) фінансових інструментів із зобов'язанням зворотного їх продажу (купівлі) через визначений строк за заздалегідь обумовленою ціною, що здійснюється на основі єдиного договору РЕПО;

оригінал електронного документа - електронний примірник документа з обов'язковими реквізитами, у тому числі з електронним підписом автора електронного документа;

особиста угода - вчинення правочинів (договорів) щодо фінансових інструментів особою, яка здійснює виконавчі функції у професійному учаснику ринків капіталу та організованих товарних ринків або його пов'язаному агенті, працівником професійного учасника ринків капіталу та організованих товарних ринків або його пов'язаного агента, пов'язаним агентом професійного учасника ринків капіталу та організованих товарних ринків або в інтересах зазначених осіб у будь-якому з таких випадків:

а) вчинення правочинів (договорів) щодо фінансових інструментів здійснюється не в рамках виконання такими особами своїх професійних обов'язків;

б) вчинення правочинів (договорів) щодо фінансових інструментів здійснюється такими особами за рахунок власних коштів або коштів осіб, пов'язаних з ними близькими відносинами, або осіб, пов'язаних з ними тісними зв'язками, або клієнтів, що прямо чи опосередковано надають таким особам матеріальну вигоду додатково до комісійної винагороди;

оцінювання Клієнта - передбачені внутрішніми документами інвестиційної фірми порядок та процедури отримання та опрацювання інформації від клієнта з метою проведення оцінки його компетентності, досвіду та знань, необхідних для вчинення правочинів (договорів) або надання певних послуг, для отримання висновку щодо здатності клієнта приймати власні інвестиційні рішення та оцінювати особисті ризики, пов'язані з такими правочинами (договорами) або послугами;

«підозріла» операція – правочин (договір) щодо фінансових інструментів, за наслідком вчинення якого настане або може настати порушення законодавства України, до якого, зокрема, відноситься маніпулювання цінами на ринку цінних паперів або укладення договорів з використанням інсайдерської інформації;

підписувач - фізична особа, яка створює електронний підпис;

правочин - дія особи, спрямована на набуття, зміну або припинення цивільних прав та обов'язків. Правочини можуть бути односторонніми та дво- чи багатосторонніми (договори);

правочин щодо фінансових інструментів - платний або безоплатний договір, предметом якого є набуття та/або припинення права власності на інструменти грошового ринку, прав на цінні папери та прав за цінними паперами;

програмний модуль - спеціалізований програмний продукт, у тому числі розміщений в апаратно-програмному середовищі бездротового електронного пристрою клієнта інвестиційної фірми, який виконує функцію засобу ідентифікації та використовується в системах дистанційного обслуговування клієнтів інвестиційної фірми і відповідає нормативно-правовому акту Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку, який визначає вимоги до програмних продуктів, що використовуються на фондовому ринку, а також включений до переліку програмних продуктів на фондовому ринку, що ведеться Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку згідно з нормативно-правовим актом Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку (НКЦПФР) щодо порядку ведення обліку програмних продуктів на фондовому ринку, за допомогою якого вчиняються правочини (договори) щодо цінних паперів та інших фінансових інструментів у випадках, передбачених Правилами (Вимогами щодо здійснення діяльності з торгівлі цінними паперами: брокерської діяльності, дилерської діяльності, андеррайтингу, управління цінними паперами) затверджених НКЦПФР, у порядку, встановленому внутрішніми документами такої інвестиційної фірми;

програмно-технічний комплекс - сукупність каналів дистанційного електронного обслуговування Клієнта, інше програмне забезпечення Банку, засоби/ресурси, що пов'язані з електронною комунікаційною мережею Інтернет, які забезпечують надання Клієнту послуги за Генеральним договором, також надають можливість відправлення (надсилення) та/або отримання та/або обміну та/або підписання електронних документів між Сторонами Договору;

робочий день - день, який не є святковим, не робочим або вихідним днем, протягом якого Банк

(торговець) та його відділення відкриті для приймання та обслуговування Клієнтів та не є святковим, не робочим або вихідним днем;

реквізити ідентифікації договору - дата та місце укладення договору, вид та номер договору за нумерацією, яка здійснюється у встановленому інвестиційною фірмою порядку;

реквізити ідентифікації фінансового інструменту - вид/тип/найменування фінансових інструментів; серія фінансових інструментів - за наявності; вид опціонних сертифікатів - для випуску опціонних сертифікатів, вид іншого фінансового інструменту; найменування (позначення) деривативу, прийняте на фондовій біржі, в тому числі на іноземній; найменування емітента фінансового інструменту (або особи, яка видала фінансовий інструмент), прізвище, ім'я, по батькові (у разі наявності) особи, яка видала фінансовий інструмент; код за ЄДРПОУ - для емітента (або особи, яка видала фінансовий інструмент) - резидента, номер реєстрації - для емітента (або особи, яка видала фінансовий інструмент) - нерезидента, для фізичної особи, яка видала фінансовий інструмент, - реєстраційний номер облікової картки платника податків (у разі відсутності відповідно до законодавства - не зазначається); міжнародний ідентифікаційний номер фінансових інструментів (для емісійних фінансових інструментів, а також інших фінансових інструментів, якщо присвоєння цього коду для них передбачено законами України або законодавством країни їх розміщення) або номер первинного розміщення відповідно до оголошення Міністерства фінансів про проведення аукціону (для державних облігацій України); інші реквізити ідентифікації відповідно до виду фінансового інструменту;

рівень маржи - відношення суми активів клієнта за вирахуванням зобов'язань, що виникли в результаті маржинальних операцій в інтересах клієнта, до суми активів клієнта, виражене у відсотках;

Сторони/Сторона - Клієнт та/або Банк;

строкові контракти - ф'ючерсний контракт, форвардний контракт, опціон та своп;

строкові операції - операції щодо вчинення правочинів (договорів) з набуття, зміни або припинення прав та зобов'язань за ф'ючерсними контрактами, форвардними контрактами, опціонами та свопами (далі - строкові контракти), що здійснюються інвестиційною фірмою відповідно до вимог законодавства;

суб'єкт документообігу - Сторона(и) договору, зокрема автор документа, підписувач документа, адресат та посередник, які набувають передбачених законом або договором прав і обов'язків у процесі паперового та/або електронного документообігу;

тарифи - встановлені розміри оплати за надання Інвестиційних послуг та/або здійснення дій чи надання послуг, пов'язаних з такими послугами інвестиційної фірми згідно з Договором. Тарифи формуються та затверджуються колегіальним органом інвестиційної фірми та підлягають оприлюдненню на веб-сайті (веб-сторінці) інвестиційної фірми (Банку);

інвестиційна фірма (Банк або Торговець) - юридична особа, що утворюється та функціонує у формі господарського товариства і яка в установленому порядку отримала ліцензію на провадження професійної діяльності на ринках капіталу з торгівлі фінансовими інструментами, зокрема АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ТАСКОМБАНК»;

удосконалений електронний підпис з кваліфікованим сертифікатом (далі - удосконалений електронний підпис з кваліфікованим сертифікатом або УЕП з КС) - удосконалений електронний підпис, що базується на кваліфікованому сертифікаті електронного підпису, створений з використанням кваліфікованого сертифіката електронного підпису, у якому немає відомостей про те, що особистий ключ зберігається в засобі кваліфікованого електронного підпису чи печатки;

управитель - інвестиційна фірма, який в установленому законодавством порядку отримав ліцензію на провадження професійної діяльності на ринках капіталу з торгівлі фінансовими інструментами - діяльності з торгівлі цінними паперами, а саме діяльності з управління цінними паперами, та яким укладено договір про управління з установником управління;

установник управління - власник (клієнт), який передає управителю в управління об'єкт (об'єкти) управління;

фактори ризику - обставини, які можуть призвести до часткової або повної втрати коштів клієнта, у тому числі за рахунок зниження вартості фінансових інструментів або інших фінансових інструментів;

фінансові інструменти - цінні папери, строкові контракти (ф'ючерси), відсоткові строкові контракти (форварди), строкові контракти на обмін (на певну дату в майбутньому) у разі залежності ціни від відсоткової ставки, валютного курсу або фондового індексу (відсоткові, курсові чи індексні свопи), опціони, що дають право на купівлю або продаж будь-якого із зазначених фінансових інструментів, у тому числі тих, що передбачають грошову форму оплати (курсів та відсоткові опціони);

фондовий ринок (ринок цінних паперів) - це сукупність учасників фондового ринку та правовідносин між ними щодо емісії (видачі), обігу, виконання зобов'язань, викупу та обліку цінних паперів (у тому числі деривативних цінних паперів);

цінні папери (далі - цінні папери або ЦП) або фінансові інструменти - акції, облігації, інвестиційні

сертифікати інші цінні папери відповідно законодавства.

Інші терміни в цьому Договорі вживаються у значеннях, наведених в Законі України «Про ринки капіталу та організовані товарні ринки» та інших нормативно-правових актах законодавства України, що регулюють відносини у сфері професійної діяльності на ринках капіталу з торгівлі фінансовими інструментами, зокрема здійснення брокерської діяльності, дилерської діяльності, андеррайтингу, управління цінними паперами.

1. ПРЕДМЕТ ДОГОВОРУ

1.1. Предметом Генерального договору є встановлення порядку надання АТ ТАСКОМБАНК Інвестиційних послуг Клієнту та/або здійснення дій чи надання послуг, пов'язаних з такими послугами, в залежності від результатів проведеного Банком оцінювання Клієнта, в порядку установленому Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку (далі - НКЦПФР).

У разі укладення Генерального договору між двома інвестиційними фірмами або Інвестиційною фірмою та іноземною інвестиційною фірмою, предметом договору є встановлення порядку надання взаємних Інвестиційних послуг та/або здійснення дій чи надання послуг, пов'язаних з такими послугами, між такими особами. При укладанні такого Генерального договору обидві особи можуть виступати одна до одної у якості клієнта та надавача Інвестиційних послуг.

1.2. Послуга з інвестиційного консультування не є предметом Генерального договору.

2. ОСОБЛИВОСТІ УКЛАДЕННЯ ГЕНЕРАЛЬНОГО ДОГОВОРУ

2.1. Нормативно-правовими документами (рішеннями) НКЦПФР встановлюються основні вимоги до правочинів (договорів) щодо фінансових інструментів, передбачених законодавством, що вчиняються під час провадження професійної діяльності на фондовому ринку (ринку фінансових інструментів) - діяльності з торгівлі цінними паперами: брокерської діяльності, дилерської діяльності, андеррайтингу, управління цінними паперами.

2.2. Професійні учасники фондового ринку, які провадять діяльність з торгівлі цінними паперами, включаючи їх філії та інші відокремлені підрозділи, зобов'язані дотримуватись вимог нормативно-правових актів НКЦПФР, що встановлюють особливості провадження торговцями окремих операцій щодо фінансових інструментів, під час вчинення правочинів (договорів), пов'язаних з переходом прав на фінансові інструменти і прав за фінансовими інструментами.

2.3. Додаткові договори до Генерального договору укладаються Банком з дотриманням вимог Цивільного кодексу України, Закону України «Про фінансові послуги та фінансові компанії», Закону України «Про ринки капіталу та організовані товарні ринки» та нормативно-правових актів НКЦПФР.

2.4. Генеральний договір або інший правочин (договір) укладений в рамках Генерального договору з Клієнтом та який містить результати проведеного Банком оцінювання Клієнта укладається в письмовій формі і викладається у формі єдиного документа, підписаного Сторонами у паперовій формі або у формі електронного документа.

Генеральний договір укладається шляхом приєднання Клієнта до запропонованого Банком Генерального договору з урахуванням вимог, встановлених Законом України «Про фінансові послуги та фінансові компанії», та який постійно розміщений для ознайомлення у вигляді електронного документа на власному вебсайті (веб-сторінці) Банку.

2.5. Генеральний договір складається з публічної частини договору та індивідуальної частини договору, підписанням якої Клієнт приєднується до договору в цілому.

Індивідуальною частиною Генерального договору є правочин (додатковий договір) з надання Клієнту окремої Інвестиційної послуги, зокрема у вигляді заяви про приєднання або заяви-договору приєднання або додаткового договору з надання відповідної Інвестиційної послуги або особистої угоди, Замовлення тощо), що укладаються в рамках Генерального договору з метою надання Клієнту Інвестиційних послуг під час провадження Банком професійної діяльності, та/або здійснення дій чи надання послуг, пов'язаних з такими послугами за цим Генеральним договором, в порядку та у відповідності до вимог нормативно-правових актів НКЦПФР щодо окремого виду договору з надання Інвестиційних послуг, укладеного в рамках Генерального договору та відповідної ліцензії Торговця.

Тарифи щодо Інвестиційних послуг Торговця є невід'ємною частиною Генерального договору.

Клієнт не може запропонувати свої умови Генерального договору.

У випадку незгоди зі змістом та формою Генерального договору чи окремих його положень, Клієнт має право відмовитися від його укладення.

Публічна частина Договору оприлюднюється та є доступною для ознайомлення Клієнтом на веб-сайті (веб-сторінці) Банку, включаючи його мобільну версію, а також додатково надається Клієнтові в момент (дату) укладення (підписання) індивідуальної частини договору у спосіб, який дає змогу встановити дату надання Публічної частини договору, зокрема:

- шляхом відправлення (надсилання) електронного документа (Публічної частини Генерального договору) на електронну адресу Клієнта, та/або
- шляхом надання посилення на Публічну частину Генерального договору, що розміщується на веб-сайті (веб-сторінці) Банку, та/або

- шляхом надання доступу до Публічної частини Генерального договору через особистий кабінет Клієнта за допомогою **Програмно-технічного комплексу Банку, зокрема Програмного модуля або мобільного застосунку або іншого програмного забезпечення Банку**, та/або
- шляхом надання доступу через мобільний застосунок Банку, та/або
- шляхом відправлення (надсилання) SMS-повідомлення на мобільний пристрій (смартфон) Клієнта із зазначенням посилання умов Публічної частини Генерального договору або в інший спосіб за домовленістю з Клієнтом.

Індивідуальна частина Генерального договору укладається виключно в письмовій формі (у формі паперового або електронного документа), підписаного Сторонами Генерального договору, з дотриманням вимог законодавства.

Зміни до Індивідуальної частини Генерального договору вносяться за взаємною згодою Сторін шляхом укладення додаткового договору до правочину(договору), укладеному в рамках Генерального договору.

Якщо індивідуальна частина Генерального договору укладена в паперовій формі, примірник індивідуальної частини та додатки до неї (за наявності) надаються Клієнту одразу після підписання договору.

Надання Клієнту примірника індивідуальної частини Генерального договору, укладеної у формі електронного документа, та додатків до неї (за наявності) здійснюється у погоджений з Клієнтом спосіб, зазначений в Генеральному договорі та/або додатковому договору укладеному Сторонами в рамках Генерального договору, з урахуванням порядку передбаченого Законом України «Про електронні документи та електронний документообіг».

Зміни до договору надаються Клієнту у тому самому порядку, що і договір, до якого зміни вносяться, якщо інше не визначено таким договором або законом.

Будь-які пропозиції Банку Клієнтові щодо зміни умов Генерального договору, у тому числі укладеного шляхом приєднання, здійснюються шляхом відправлення (надсилання) Банком Клієнтові повідомлення у спосіб, погоджений з Клієнтом у відповідному договорі про надання Інвестиційної послуги, що дає змогу встановити дату відправлення (надсилання) такого повідомлення, та у строки, встановлені договором.

2.6. Договори купівлі-продажу, міни, позики фінансових інструментів, строкові контракти, можуть укладатись у письмовій формі у вигляді паперового документа, електронного документа або шляхом обміну зустрічними повідомленнями за допомогою засобів комунікацій, визначених Генеральним договором або іншим договором, який містить результати проведеного торговцем оцінювання клієнта. Такі договори, строкові контракти разом з Генеральним договором або іншим договором, що містить результати проведеного торговцем оцінювання клієнта, сукупно мають містити всі умови, відомості та реквізити, визначені вимогами до договорів, які укладаються під час провадження професійної діяльності на фондовому ринку (ринку цінних паперів) - діяльності з торгівлі цінними паперами: брокерської діяльності, дилерської діяльності, андеррайтингу, управління цінними паперами, встановлених документами (рішеннями) НКЦПФР

Порядок нумерації та ідентифікації договорів, строкових контрактів, крім тих, що укладаються на фондових біржах, визначається внутрішніми документами торговця.

2.7. Генеральний договір укладається з Клієнтом за умови здійснення ідентифікації та верифікації Клієнта (представника клієнта), у порядку, встановленому законодавством України.

2.8. На фондовій біржі укладення (вчинення) договорів, внесення змін до них або їх розірвання, виконання договорів здійснюються з дотриманням правил цієї фондової біржі.

2.9. Вимоги Генерального договору не поширюються на правочини (договори) щодо фінансових інструментів, що вчиняються за межами України. Такі правочини (договори) повинні вчинятися торговцями відповідно до вимог законодавства країни їх вчинення.

У випадку коли генеральний договір (інший договір, який містить результати проведеного оцінювання клієнта) укладається між Торговцем та іноземною інвестиційною фірмою він повинен відповідати вимогам законодавства країни де він укладається. Правочини (договори) щодо фінансових інструментів, що вчинятимуться на виконання такого договору, повинні вчинятися відповідно до вимог законодавства країни де вчиняються такі правочини (договори).

3. ЗАГАЛЬНІ УМОВИ НАДАННЯ ІНВЕСТИЦІЙНИХ ПОСЛУГ

3.1. Банк під час встановлення ділових відносин до надання Клієнту будь-якої Інвестиційної послуги повинний укласти з Клієнтом Генеральний договір або інший договір, який містить результати проведеного Банком оцінювання Клієнта, в електронній чи паперовій формі, який повинен відповідати вимогам до договорів, які укладаються під час провадження професійної діяльності на фондовому ринку (ринку цінних паперів) - діяльності з торгівлі цінними паперами: брокерської діяльності, дилерської

діяльності, андеррайтингу, управління цінними паперами, встановлених НКЦПФР.

3.2. За умовами Генерального Договору та протягом строку його дії, Банк надає Клієнту(ам) Інвестиційні послуги з укладення цивільно-правових договорів щодо фінансових інструментів від свого імені або від імені Клієнта, за свій рахунок або за рахунок Клієнта в його інтересах, за власною ініціативою або за відповідним договором з Клієнтом чи за його замовленням, які укладаються під час провадження професійної діяльності, та/або здійснення дій чи надання послуг, пов'язаних з такими послугами, які, зокрема, включають надання консультаційних послуг, інвестиційних порад щодо фінансових інструментів, надання позики фінансових інструментів, передання виконання замовлень Клієнта, відповідно до яких Банк виступає стосовно нього комісіонером, іншому торговцю, за відповідними договорами з Клієнтом щодо здійснення торгівлі цінними паперами, а саме:

1) **Субброкерської** діяльності, що включає діяльність Банку з прийняття від Клієнтів замовлень на укладення деривативних контрактів та вчинення правочинів (договорів) щодо фінансових інструментів за рахунок клієнтів і надання відповідних замовлень для виконання іншій інвестиційній фірмі, яка здійснює брокерську діяльність;

2) **Брокерської** діяльності, що включає діяльність Банку з укладення деривативних контрактів та вчинення правочинів (договорів) щодо фінансових інструментів за рахунок та від імені Клієнтів або за рахунок Клієнтів, але від свого імені;

3) **Дилерської** діяльності, що включає діяльність Банку з укладення деривативних контрактів та вчинення правочинів (договорів) щодо фінансових інструментів від свого імені та за власний рахунок.

4) **Андеррайтингу**, що включає діяльність, яка провадиться Банком від свого імені та/або від імені емітента або оферента за винагороду відповідно до умов договору андеррайтингу, без надання гарантії;

5) **Діяльність з управління портфелем фінансових інструментів**, що включає діяльність Банку з управління портфелями фінансових інструментів, які складаються з одного або більше фінансових інструментів, в інтересах Клієнтів.

Цивільно-правові договори з надання Інвестиційних послуг (правочини) укладені в рамках Генерального договору є додатковими договорами до Генерального договору та Індивідуальною частиною останнього.

Умови договорів з надання Інвестиційних послуг визначаються Сторонами відповідно до законодавства.

3.3. Для здійснення маржинальних операцій Банк укладає з Клієнтом відповідний додатковий договір до Генерального договору. Вимоги до додаткового договору з маржинальних операцій та його умови визначаються сторонами відповідно до законодавства, зокрема відповідного(-их) нормативно-правових актів (рішень) НКЦПФР, при цьому, невід'ємною частиною такого договору є підписана Банком та Клієнтом згода (відмова) Клієнта окремо за кожною позицією щодо особливостей провадження брокерської діяльності з подальшим врегулюванням зобов'язань Клієнта про те, що Клієнт ознайомлений з умовами надання послуги з купівлі-продажу фінансових інструментів при здійсненні маржинальних операцій та ризиками, що виникають при їх провадженні, а також умовами надання Клієнтом належних йому фінансових інструментів та коштів Банку.

Крім того, такий договір до Генерального договору, що передбачає здійснення Банком маржинальних операцій може містити:

- право Банку розпоряджатися коштами Клієнта з метою придбання фінансових інструментів у розмірі, достатньому для проведення розрахунків за зобов'язаннями Клієнта перед Банком;

- право Банку продати (продавати) фінансові інструменти, дані щодо яких обліковуються на рахунку внутрішнього обліку Клієнта, в обсязі, достатньому для виконання Клієнтом його зобов'язань перед Банком;

- право Банку здійснити реалізацію фінансових інструментів Клієнта, що становлять забезпечення, або купівлю фінансових інструментів за рахунок коштів Клієнта, що становлять забезпечення, у кількості, достатній для погашення зобов'язань Клієнта, які виникли в результаті здійснення Банком маржинальних операцій в інтересах Клієнта, якщо рівень маржі стає менше критичного рівня маржі в результаті здійснення Банком маржинальних операцій в інтересах Клієнта, а також в інших випадках, передбачених законодавством про цінні папери.

3.4. За договором РЕПО, Банк здійснює у власних інтересах або в інтересах та за рахунок Клієнта або в інтересах та за рахунок Клієнта номінального утримувача/клієнта клієнта номінального утримувача купівлю (продаж) фінансових інструментів (на підставі укладених з клієнтом договорів комісії, доручення, або замовлень клієнта до генерального договору) із зобов'язанням зворотного продажу (купівлі) через визначений строк або на вимогу однієї із сторін за заздалегідь обумовленою ціною.

Вимоги до договору РЕПО та його умови визначаються сторонами відповідно до законодавства, зокрема відповідного(-их) нормативно-правових актів (рішень) НКЦПФР, зокрема договір РЕПО може містити:

- порядок врегулювання взаємних вимог і зобов'язань сторін у разі зміни співвідношення між ринковою

вартістю фінансових інструментів і розміром відповідного зобов'язання (сумою зобов'язання) протягом строку РЕПО;

- порядок розрахунку ціни фінансових інструментів за другою частиною операції РЕПО у випадку її виконання в інший строк, ніж передбачено договором.

Зобов'язання щодо виконання другої частини операції РЕПО у сторін договору РЕПО виникає тільки за умови повного виконання ними зобов'язань за першою частиною РЕПО.

Датою виконання договору РЕПО є дата повного виконання сторонами зобов'язань за другою частиною операції РЕПО. Датою розірвання договору РЕПО є дата прийняття однією із сторін рішення про розірвання договору РЕПО внаслідок не виконання або неналежного виконання іншою стороною зобов'язань за другою частиною операції РЕПО.

3.5. Для здійснення певного виду послуг за договором комісії, Банк (комісіонер) надає Клієнту (комітенту) певного виду послуги з укладення договору (договорів) купівлі, продажу, позики або міни фінансових інструментів, здійснення операції РЕПО від свого імені за рахунок та в інтересах Клієнта чи за рахунок та в інтересах клієнта номінального утримувача/клієнта клієнта номінального утримувача.

Вимоги до договору комісії та його умови визначаються сторонами у відповідності до вимог законодавства, зокрема нормативно-правових актів (рішень) НКЦПФР.

При укладанні договору комісії на виконання певного виду послуг, предметом якого є державні облігації України, зазначення міжнародного ідентифікаційного номеру фінансових інструментів в реквізитах ідентифікації фінансового інструменту не є обов'язковим.

3.6. Для здійснення певного виду послуг за договором субкомісії, з надання Банком (субкомісіонером) іншому торговцю, який виступає Клієнтом (комітентом) стосовно субкомісіонера, певного виду послуги з купівлі, продажу, здійснення операції РЕПО, позики або міни фінансових інструментів від свого імені за рахунок та в інтересах клієнта (комітента) іншого торговця, а у випадку коли клієнтом такого торговця є номінальний утримувач - за рахунок та в інтересах клієнта номінального утримувача/ клієнта номінального утримувача.

Вимоги до договору субкомісії та його умови визначаються сторонами у відповідності до вимог законодавства, зокрема нормативно-правових актів (рішень) НКЦПФР.

При укладанні договору субкомісії на виконання певного виду послуг, предметом якого є державні облігації України, зазначення міжнародного ідентифікаційного номеру фінансових інструментів в реквізитах ідентифікації фінансового інструменту є обов'язковим.

Договір субкомісії обов'язково повинен містити серію, номер, дату видачі ліцензії (у разі наявності) та/або дату і номер рішення НКЦПФР про видачу ліцензії на провадження відповідного виду професійної діяльності - діяльності з торгівлі цінними паперами на фондовому ринку торговців, які за цим договором виступають як комітенти та субкомісіонери.

3.7. Для надання Клієнту Інвестиційних послуг з розміщення цінних паперів (андеррайтингу) за Генеральним договором, Банк укладає з Клієнтом договір андеррайтингу.

Предметом договору андеррайтингу є надання Банком (андеррайтером) послуг емітенту з укладення договорів щодо відчуження цінних паперів та/або здійснення дій чи надання послуг, пов'язаних з таким відчуженням, у процесі емісії цих цінних паперів за дорученням від імені та за рахунок цього емітента.

Вимоги до договору андеррайтингу та його умови визначаються сторонами у відповідності до вимог законодавства, зокрема нормативно-правових актів (рішень) НКЦПФР.

Такий договір може містити, зокрема умову щодо укладення договору про спільну діяльність з іншими андеррайтерами з метою організації розміщення цінних паперів.

Договір андеррайтингу може передбачати надання андеррайтером емітенту консультацій щодо розміщення цінних паперів цього емітента.

3.8. За договором доручення, укладеному Сторонами в рамках Генерального договору, предметом договору є надання Банком (повіреном) певного виду послуги з укладення договору (договорів) купівлі, продажу, позики або міни фінансових інструментів, здійснення операції РЕПО від імені Клієнта (довірителя) та за його рахунок, а у випадку коли Клієнтом Банку є номінальний утримувач - за рахунок клієнта номінального утримувача / клієнта клієнта номінального утримувача.

Вимоги до договору доручення та його умови визначаються сторонами у відповідності до вимог законодавства та нормативно-правових актів (рішень) НКЦПФР, зокрема:

- дата виконання договору доручення визначається залежно від умов договору та порядку проведення розрахунків за договором, що укладається на виконання договору доручення;

- якщо розрахунки за договором, що укладається на виконання договору доручення, здійснюються через Банк, дата виконання договору доручення не може передувати даті виконання такого договору;

- якщо розрахунки за договором, що укладається на виконання договору доручення, здійснюються Клієнтом самостійно, датою виконання договору доручення є дата підписання документа, який підтверджує

виконання сторонами зобов'язань, що передбачені цим договором, та/або дата настання останньої з наступних подій, які можуть відбуватися у будь-якій послідовності: перехід права власності на фінансові інструменти, що є об'єктами цивільних прав за договором, або здійснення оплати за договором, якщо сторони не домовилися про інше та інші умови.

До договору доручення, за яким одна сторона (повірений) зобов'язується від імені та за рахунок другої сторони (довірителя) вчинити певні юридичні дії, а саме внести зміни до договору доручення та/або договору, що укладається на виконання договору доручення, або розірвати договір доручення, договір, що укладається на виконання договору доручення, не застосовуються вимоги, встановлені цим розділом.

3.9. За договором купівлі-продажу (міни), укладеному Сторонами в рамках Генерального договору, предметом договору є здійснення Банком купівлі, продажу, міни фінансових інструментів у власних інтересах, в інтересах Клієнта та за його рахунок, в інтересах та за рахунок Клієнта номінального утримувача/клієнта номінального утримувача відповідно до умов укладеного з Клієнтом договору комісії, договору доручення, договору про управління або наданого Клієнтом Замовлення до Генерального договору.

Вимоги до договору купівлі-продажу (міни) та його умови визначаються сторонами у відповідності до вимог законодавства та нормативно-правових актів (рішень) НКЦПФР, зокрема порядок внесення змін до договору у випадку анулювання ліцензії Торговця та інші умови.

3.10. За договором про управління, укладеному Сторонами до Генерального договору, Клієнт (установник управління) передає Банку (управителеві) в управління на певний строк об'єкт(-и) управління (активи) в інтересах Клієнта (установника управління) або визначених ним третіх осіб.

Договір про управління укладається Торговцем з фізичними та юридичними особами, та не може укладатися Банку (управителем) із компанією з управління активами.

Сума Договору з одним клієнтом - фізичною особою має становити не менше суми, еквівалентної 100 мінімальним заробітним платам. Вказане обмеження щодо суми не поширюється на договори про управління цінними паперами, що укладаються на виконання вимог статті 36 Закону України «Про запобігання корупції».

Установник управління та управитель мають право укласти між собою кілька договорів про управління, відповідно до одного з яких буде здійснюватися управління фінансовими інструментами, а відповідно до іншого - управління коштами для інвестування в фінансові інструменти.

Предметом договору є управління Банком цінними паперами, іншими фінансовими інструментами та коштами Клієнта, призначеними для інвестування в фінансові інструменти.

Вимоги до договору про управління та його умови визначаються сторонами у відповідності до вимог законодавства, зокрема нормативно-правових актів (рішень) НКЦПФР.

Договір про управління може передбачати виникнення у Банка права довірчої власності на передані йому в управління фінансові інструменти і кошти, призначені для інвестування в фінансові інструменти, а також виникнення права довірчої власності на кошти, фінансові інструменти, отримані Банком від управління фінансовими інструментами та інші умови.

Договір про управління не тягне за собою переходу права власності до управителя на фінансові інструменти та кошти, передані в управління.

Фінансові інструменти передаються в управління з усією сукупністю засвідчених ними прав.

Інвестиційна декларація є невід'ємною частиною договору про управління.

Інвестиційна декларація є обов'язковою для виконання управителем.

Управитель має роз'яснити установнику управління положення інвестиційної декларації (змін до неї) та порядок обмеження ризиків при управлінні фінансовими інструментами та коштами до укладення договору про управління.

Укладення договору про управління є згодою установника управління з усіма положеннями інвестиційної декларації, включаючи згоду на інвестування належних йому об'єктів управління в перераховані в інвестиційній декларації об'єкти інвестування.

Внесення змін в інвестиційну декларацію здійснюється в порядку, встановленому для внесення змін до договору про управління.

Управитель має повідомляти установника управління про можливі негативні наслідки виконання договору про управління у разі зміни кон'юнктури фінансового ринку, ділової активності тощо. Таке повідомлення здійснюється в порядку, визначеному умовами договору.

3.11. За договором позики фінансових інструментів, укладеному Сторонами до Генерального договору, предметом договору є здійснення Торговцем у власних інтересах або в інтересах та за рахунок Клієнта або в інтересах та за рахунок Клієнта номінального утримувача/клієнта номінального утримувача операцій з передавання у власність іншій стороні (позичальнику) або отримання у власність від іншої сторони певної кількості фінансових інструментів з відповідними реквізитами ідентифікації з обов'язком їх

повернення через визначений строк або на вимогу однієї із сторін.

Вимоги до договору позики фінансових інструментів та його умови визначаються сторонами у відповідності до вимог законодавства, зокрема нормативно-правових актів (рішень) НКЦПФР.

Предметом договору позики фінансових інструментів не можуть бути:

- облігації, строк погашення яких настає протягом строку виконання зобов'язань за договором позики;
- облігації, за якими передбачається виплата відсоткових доходів протягом строку виконання зобов'язань за договором позики.

Договір позики укладається виключно на позабіржовому ринку.

Датою виконання договору позики є остання з таких подій, що можуть відбуватись в будь-якій послідовності, - дата переходу прав власності на фінансові інструменти від позичальника до позикодавця та дата оплати винагороди позикодавцю.

3.12. Вчинення правочину (особистої угоди) щодо фінансових інструментів особою, яка здійснює виконавчі функції/працівником Банку або його пов'язаним агентом, в інтересах зазначених осіб відбувається згідно вимог нормативно-правових актів (рішень) НКЦПФР та внутрішніх документів Банку.

Банк відслідковує та належним чином зберігає інформацію про всі укладені особисті угоди, отримані дозволи та /або заборони, щодо укладення особистих угод.

Банк забезпечує, щоб відповідні особи не укладали особисту угоду, яка відповідає хоча б одному з таких критеріїв:

- такій особі заборонено укласти особисті угоди, оскільки вона має доступ до внутрішньої або іншої конфіденційної інформації, що стосується клієнтів або угод з ними чи на їх користь;
- укладення особистої угоди пов'язано із зловживанням або неправомірним розкриттям конфіденційної інформації;
- укладення особистої угоди суперечить або може суперечити обов'язкам Банку згідно вимог внутрішніх документів Банку.

3.13. Документи надані Клієнтом або його уповноваженою особою (у разі її призначення) до Банку, за Генеральним договором або іншим правочином (договором) укладеним в рамках Генерального договору, не повинні містити недостовірну та/або оманливу інформацію та повинні відповідати вимогам законодавства.

Клієнт або його уповноважена особа (у разі її призначення) несе відповідальність за порушення вимог цього пункту та/або за вчинення будь-яких інших протиправних дій, внаслідок яких Клієнт не отримав послуги за цим Генеральним договором або іншим правочином (договором) укладеним в рамках Генерального договору.

3.14. Банк має право відмовити Клієнту в укладенні/виконанні договору комісії, договору доручення, виконанні замовлень, інших розпоряджень (доручень) клієнта, зокрема у випадку, якщо Банк вбачає, що такі дії можуть призвести до порушення вимог законодавства України (зокрема, маніпулювання цінами на фондовому ринку або укладення договорів з використанням інсайдерської інформації).

3.15. Банк не має права:

- розголошувати комерційну таємницю щодо відносин з Клієнтом, за винятком випадків, передбачених законодавством та/або умовами додаткового договору, укладеного Сторонами в рамках Генерального договору;
- запевняти Клієнта у гарантованому отриманні доходу за фінансовими інструментами (чи його певної величини) або у гарантованій відсутності збитків від інвестування в фінансові інструменти, робити інші заяви, які можуть бути розцінені як гарантування зазначеного;
- у разі укладення з Клієнтом Генерального договору та додаткових договорів до нього здійснювати операції з фінансовими інструментами за рахунок та в інтересах Клієнта з отриманням від нього замовлення (доручення, розпорядження);
- використовувати кошти, фінансові інструменти Клієнтів для здійснення операцій у власних інтересах, інтересах інших клієнтів або третіх осіб або використовувати кошти, фінансові інструменти як забезпечення, у тому числі заставу, якщо інше не передбачено законодавством або договором з Клієнтом;
- здійснювати операції з фінансовими інструментами Клієнта, використовувати кошти Клієнта виключно з метою отримання винагороди, не діючи в інтересах Клієнта та/або не виконуючи договори та/або замовлення до Генерального договору на найвигідніших для Клієнта умовах;
- набувати фінансові інструменти певного виду та кількості, які не передбачені інвестиційною декларацією при здійсненні діяльності з управління цінними паперами;
- безоплатно відчужувати фінансові інструменти, що знаходяться в його управлінні;
- задовольняти вимоги своїх кредиторів за рахунок фінансових інструментів, а також коштів, що належать Клієнтам;
- передавати виконання договору комісії, Замовлення Клієнта іншим особам без попередньої згоди

Клієнта та у разі, якщо це не обумовлено умовами договору з Клієнтом;

- передавати виконання Замовлення Клієнта іншим особам, якщо це замовлення отримано від іншого торговця, щодо якого він виступає субкомісіонером;
- передавати виконання договору андеррайтингу іншим особам;
- здійснювати операції з емісійними фінансовими інструментами, випуск яких не зареєстрований у порядку, встановленому законодавством країни їх розміщення, якщо державна реєстрація таких емісійних фінансових інструментів передбачена законодавством відповідної країни;
- здійснювати правочини (крім укладення додаткових договорів щодо зміни терміну/строку оплати та/або строку здійснення переходу прав власності на фінансові інструменти, або щодо розірвання раніше укладених договорів) з фінансовими інструментами, обіг, розміщення яких зупинене у встановленому законодавством порядку, починаючи з дати оприлюднення інформації про такі події на офіційному вебсайті НКЦПФР;
- здійснювати операції з купівлі, продажу або міни фінансових інструментів власного випуску (крім розміщення, викупу фінансових інструментів торговцем як емітентом та продажу торговцем як емітентом викуплених фінансових інструментів; придбання банком власних акцій з урахуванням обмежень, визначених Законом України «Про банки і банківську діяльність», та посередницької діяльності банку з купівлі-продажу власних акцій);
- при проведенні посередницької діяльності (брокерської діяльності, діяльності з управління цінними паперами) здійснювати торгівлю акціями того емітента, у якому він безпосередньо або побічно володіє майном у розмірі понад п'ять відсотків статутного капіталу;
- розривати договори купівлі-продажу фінансових інструментів, що укладаються на фондовій біржі, крім випадків, передбачених законом;
- здійснювати види діяльності, які не передбачені законом та здійснювати інші операції, які не має право здійснювати Торговець відповідно до Вимог (правил) щодо здійснення діяльності з торгівлі цінними паперами: брокерської діяльності, дилерської діяльності, андеррайтингу, управління цінними паперами, визначених НКЦПФР.

4. ОЦІНЮВАННЯ КЛІЄНТА

Порядок оцінювання та результати проведеного оцінювання Клієнта:

4.1. Надання послуг Клієнту відбувається на підставі його оцінювання Банком. Оцінювання Клієнта здійснюється за власною ініціативою Банку або на вимогу Клієнта, з метою проведення оцінки його компетентності, досвіду та знань, необхідних для вчинення правочинів (договорів) або надання певних послуг, та отримання висновку щодо здатності Клієнта приймати власні інвестиційні рішення та оцінювати особисті ризики, пов'язані з такими правочинами (договорами) або послугами за цим Договором.

За результатами оцінювання, Банк відносить Клієнта до категорії:

1) **кваліфікованого інвестора** (професійного клієнта) - це інвестори у фінансові інструменти, які володіють вміннями, досвідом та знаннями в галузі ринків капіталу, достатніми для прийняття ними самостійних інвестиційних рішень та оцінки ризиків щодо вчинення правочинів (договорів) щодо фінансових інструментів;

2) **некваліфікованого інвестора** (непрофесійного клієнта) – це інвестори (клієнти), які не є або не були визнані кваліфікованими інвесторами;

3) **прийняттого контрагента** – це юридичні особи (юридичні особи - нерезиденти), яким Банк надає інвестиційні послуги, до яких відносяться міжнародні фінансові організації, іноземні держави та їх центральні банки, держава Україна в особі відповідних суб'єктів управління об'єктами державної власності, професійні учасники ринку цінних паперів, банки та страхові компанії, іноземні інвестиційні фірми, а також інші юридичні особи, які визнаються внутрішніми документами Банку, як прийнятні контрагенти.

4.2. Кваліфікованим інвесторами (професійними клієнтами) є:

- 1) міжнародні фінансові організації;
- 2) іноземні держави та їх центральні банки;
- 3) держава Україна в особі центрального органу виконавчої влади, уповноваженого на реалізацію державної бюджетної політики у сфері управління державним боргом та гарантованим державою боргом;
- 4) Національний банк України;
- 5) професійні учасники ринків капіталу, банки та страховики;
- 6) іноземні фінансові установи, що відповідають критеріям, встановленим Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку;
- 7) юридичні особи, у тому числі створені за законодавством іншої держави, якщо вони відповідають

принаймні двом із таких критеріїв:

- а) підсумок балансу становить не менше 20 мільйонів гривень;
- б) річний чистий дохід від реалізації товарів, робіт і послуг за останній фінансовий рік становить не менше 40 мільйонів гривень;
- в) власні кошти становлять не менше 2 мільйонів гривень. Методика розрахунку власних коштів затверджується Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку.

4.3. Інші Клієнти Банку, крім зазначених у пункті 4.2. Генерального договору, можуть бути визнані кваліфікованими інвесторами в цілому або щодо конкретної фінансової послуги та/або щодо окремого правочину (договору) чи типів правочинів (договорів) щодо фінансових інструментів у разі відповідності принаймні двом з таких критеріїв:

1) протягом останніх чотирьох кварталів укладали та виконували щокварталу не менше 10 правочинів (договорів) щодо фінансових інструментів, розмір яких є значним відповідно до критеріїв, визначених Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку;

2) володіють коштами, розміщеними на банківських рахунках, та цінними паперами на загальну суму більше 0,5 мільйона гривень;

3) мають досвід проведення операцій на ринках капіталу не менше одного року або мають стаж роботи у фінансовій установі (або іноземній юридичній особі, яка має аналогічний статус відповідно до законодавства іншої держави) за відповідним фахом не менше одного року.

У разі відповідності Клієнта критеріям зазначеним у цьому підпункті Генерального договору, Клієнт в порядку, встановленому Законом України «Про ринки капіталу та організовані товарні ринки» та внутрішніми документами Банку, вимоги до яких визначені НКЦПФР, може звернутися до Банку та бути ним визнаний кваліфікованим інвестором для цілей надання Банком конкретної фінансової послуги (конкретних фінансових послуг) та/або стосовно окремого правочину (окремих правочинів) щодо фінансових інструментів.

Для визнання Клієнта кваліфікованим інвестором Банк, крім перевірки відповідності особи критеріям, зазначеним у підпункті 4.2. Генерального договору, виконує відповідні письмові процедури з метою оцінювання вмінь, досвіду та знань фізичної особи або представників юридичної особи (клієнта), що надають достатні підстави вважати, що у зв'язку з передбачуваними правочинами (договорами) та/або фінансовими послугами клієнт може самостійно прийняти рішення щодо інвестування та взяти на себе пов'язані з цим ризики.

Клієнт може бути визнаний кваліфікованим інвестором лише у разі дотримання такого порядку:

1) Клієнт письмово повідомляє Банк про те, що він бажає, щоб його визнали кваліфікованим інвестором у цілому або щодо конкретної фінансової послуги та/або стосовно окремого правочину (окремих типів правочинів (договорів)) щодо фінансових інструментів;

2) Банк письмово повідомляє такого Клієнта про права кваліфікованих інвесторів порівняно з правами некваліфікованих інвесторів;

3) Клієнт письмово в окремому документі, іншому, ніж договір про надання фінансових послуг, підтверджує, що він усвідомлює наслідки застосування до нього положень законодавства щодо кваліфікованих інвесторів.

До проведення необхідних процедур щодо визнання Клієнта кваліфікованим інвестором Банк не застосовує до такого Клієнта положення законодавства щодо кваліфікованих інвесторів при наданні конкретної фінансової послуги та/або стосовно окремого правочину (окремих типів правочинів (договорів)) щодо фінансових інструментів.

4.4. Критерії отримання статусу кваліфікованого інвестора, передбачені підпунктом 7) пункту 4.2. та підпунктом 2) пункту 6.3. Генерального договору, застосовуються:

- у період з 1 січня до 31 грудня 2026 року з коефіцієнтом 15;
- у період з 1 січня до 31 грудня 2027 року з коефіцієнтом 18;
- у період з 1 січня до 31 грудня 2028 року з коефіцієнтом 21;
- у період з 1 січня до 31 грудня 2029 року з коефіцієнтом 24;
- у період з 1 січня до 31 грудня 2030 року з коефіцієнтом 27;
- після 1 січня 2031 року з коефіцієнтом 30.

4.5. До категорії прийнятних контрагентів можуть бути віднесені Клієнти, які підпадають під категорію клієнтів, які можуть вважатися професійними клієнтами, з урахуванням вимог законодавства України та внутрішніх документів Банку

4.6. Проведення оцінювання Клієнта відбувається з урахуванням даних опитувальника Клієнта, складеного за формою встановленою Банком та наданого Клієнтом до Банку, а також з урахуванням інформації щодо Клієнта, отриманої Банком з публічних (відкритих) джерел, зокрема офіційних реєстрів державних та регуляторних органів (включаючи закордонні), офіційних інтернет-ресурсів, на яких

розміщується фінансова звітність, звітність емітентів тощо, при цьому Банк має право запитати у Клієнта додаткову інформацію та/або документи, що необхідні для здійснення оцінювання Клієнта та віднесення його до відповідної категорії.

Документи та інформація, що отримані та створені Банком під час проведення Ідентифікації та Верифікації Клієнта (його представника), можуть бути також використані Банком з метою проведення процедури оцінювання Клієнта та/або проведення оцінки відповідності й доречності.

При здійсненні оцінювання, за власною ініціативою Клієнта або за ініціативою Банку, Клієнт **протягом 3 робочих днів** з дня надання Клієнтом до Банку письмової заяви або з дня отримання вимоги від Банку, в залежності від ініціатора процесу оцінювання, надає до Банку належним чином оформлений:

- Опитувальник юридичної особи-резидента, за формою Додатку 1 до Генерального договору, або
- Опитувальник юридичної особи-нерезидента, за формою Додатку 2 до Генерального договору, або
- Опитувальник фізичної особи-резидента, за формою Додатку 3 до Генерального договору, якщо інші форми не будуть передбачені правочином (договором), укладеним Сторонами в рамках Генерального договору та/або вимогами законодавства.

Категорія Клієнта, за результатами його оцінювання, зазначається:

- у договорі з надання відповідної Інвестиційної послуги до Генерального договору (при першому оцінюванні) із зазначенням обмежень щодо рівня захисту Клієнта, до яких може призвести віднесення його до відповідної категорії, та про те, що Клієнт може вимагати зміни умов договору з метою забезпечення більш високого рівня захисту;

- у формі повідомлення про результати оцінювання Клієнта, за формою Додатку 4 до Генерального договору, якщо інша форма не буде передбачена правочином (договором), укладеним Сторонами в рамках Генерального договору та/або вимогами законодавства.

4.7. Банк до надання Інвестиційних послуг Кваліфікованому інвестору інформує його, що на підставі інформації, наявної у Банку, Клієнт вважається професійним та буде розглядатися як такий, якщо Банк та Клієнт не домовляться про інше, при цьому Клієнт може вимагати зміни умов договору з метою забезпечення більш високого рівня захисту.

Клієнт, який вважається Кваліфікованим інвестором, особисто відповідає за використання можливості просити Банк про більш високий рівень захисту, коли він вважає, що він не в змозі правильно оцінити або управляти існуючими ризиками.

4.8. Банк надає більш високий рівень захисту Клієнту, який вважається професійним, після укладення з ним відповідного договору з надання Інвестиційних послуг, що є невід'ємною частиною Генерального договору, про те, що він не буде розглядатись як професійний Клієнт для цілей відповідного режиму ділових відносин. У такому договорі також може бути зазначено чи це відноситься до однієї чи більше Інвестиційних послуг або операцій, пов'язаних з такими послугами, одного або більше типів фінансових інструментів або операцій з ними.

Порядок взаємодії Банку з різними категоріями Клієнтів:

4.9. Банк здійснює постійну взаємодію з різними категоріями Клієнтів при виконанні їх Замовлень з метою забезпечення належного виконання своїх зобов'язань, визначених Генеральним договором, та отримання найкращого результату для Клієнта.

Взаємодія різними категоріями Клієнтів відбувається з фіксацією взаємодії з Клієнтами за допомогою засобів зв'язку, технічних та програмних засобів, які входять до **Програмно-технічного комплексу Банку, зокрема Програмного модуля або мобільного застосунку або іншого програмного забезпечення Банку**, що забезпечують цілісну, неперервну фіксацію (в тому числі аудіо фіксацію) взаємодії з Клієнтами (представниками клієнтів) та іншими учасниками ринку цінних паперів під час отримання, опрацювання та виконання доручень (розпоряджень) Клієнтів, які призводять чи можуть призводити до укладення відповідного договору та/або отримання Замовлення Клієнта.

Обмін інформацією щодо отримання, опрацювання та виконання Замовлень Клієнта може відбуватися у наступний спосіб:

- особистого надання Клієнту інформації за адресою, що зазначена у договорі з надання Інвестиційних послуг, укладеного Сторонами в рамках Генерального договору або іншому договорі, який передбачає оцінювання Клієнта;

- відправлення (надсилання) Клієнту інформації з використанням засобів поштового зв'язку (рекомендованим з повідомленням про вручення або цінним листом з описом вкладення) на адресу місцезнаходження відповідної Сторони, або кур'єрською доставкою за адресою, що зазначена у договорі з надання Інвестиційних послуг, укладеному Сторонами в рамках Генерального договору або іншому договорі, який передбачає оцінювання Клієнта;

- відправлення Клієнту інформації засобами електронного зв'язку (e-mail), на адресу, що зазначена у

договорі з надання Інвестиційних послуг, укладеному Сторонами в рамках Генерального договору або іншому договорі, який передбачає оцінювання Клієнта;

- відправлення (надсилання) Клієнту інформації у вигляді електронного документа, зокрема за допомогою *Програмно-технічного комплексу Банку, зокрема Програмного модуля або мобільного застосунку або іншого програмного забезпечення Банку.*

4.10. Порядок процедури фіксації взаємодії з різними категоріями Клієнтів (представниками клієнтів) та іншими учасниками ринку цінних паперів визначається вимогами законодавства та внутрішніми документами Банку.

4.11. Банк фіксує взаємодію з Клієнтами та зберігає інформацію про таку взаємодію у будь-який спосіб, що не суперечить Генеральному договору та є доступним для використання Банком.

Порядок проведення повторного оцінювання Клієнта:

4.12. Клієнти, визнані кваліфікованими інвесторами, та кваліфіковані інвестори, зазначені у підпунктах 5), 6), 7) пункту 4.2. Генерального договору, зобов'язані інформувати Банк про будь-яку зміну, що може вплинути на їх відповідність критеріям, визначеним розділом 4 Генерального договору.

Перевірка відповідності Клієнта - кваліфікованого інвестора критеріям, що дають підстави для застосування до нього законодавства щодо кваліфікованих інвесторів, проводиться Банком:

1) у разі отримання повідомлення Клієнта - кваліфікованого інвестора про зміну, що може вплинути на його відповідність критеріям, визначеним розділом 4 Генерального договору, - **не пізніше завершення наступного робочого дня**, якщо інший строк не буде передбачено у правочині (договорі), укладеному Сторонами в рамках Генерального договору та/або вимогами законодавства;

2) у разі якщо Клієнта визнано кваліфікованим інвестором, зокрема на підставі критерію, передбаченого підпунктом 1) пункту 4.3. Генерального договору, - не менше одного разу на квартал, **протягом перших 5 (п'яти) робочих днів кварталу**, якщо інший строк не буде передбачено у правочині (договорі), укладеному Сторонами в рамках Генерального договору та/або вимогами законодавства;

3) у разі якщо Банку стане відомо, що Клієнт - кваліфікований інвестор перестав відповідати критеріям, визначеним розділом 4 Генерального договору, Банк з власної ініціативи переглядає статус такого кваліфікованого інвестора;

4) у разі проведення повторної Ідентифікації та Верифікації Клієнта (його представника) або на вимогу НКЦПФР або у разі зміни вимог законодавства щодо визначення категорії Клієнта.

4.13. Незалежно від визнання особи кваліфікованим інвестором така особа має право у будь-який час подати до Банку письмову заяву (у довільній формі) про те, що вона бажає, щоб положення законодавства щодо кваліфікованих інвесторів не застосовувалися до неї у майбутньому стосовно окремого договору з надання Інвестиційних послуг, укладеному Сторонами в рамках Генерального договору.

Повторне оцінювання на письмову заяву Клієнта щодо віднесення його до іншої категорії Клієнтів, або взагалі, або стосовно однієї чи більше Інвестиційних послуг та/або операції(й) та/або стосовно фінансового(их) інструменту(ів), відбувається згідно вимог внутрішніх документів Банку.

4.14. За результатами повторного оцінювання Клієнта, Сторони Генерального договору, **протягом 5 робочих днів** з дати повідомлення Клієнта про результати оцінювання укладають додатковий договір до договору з надання Інвестиційних послуг, укладеного в рамках Генерального договору, з урахуванням якщо інший строк не буде передбачено у правочині (договорі), укладеному Сторонами в рамках Генерального договору та/або вимогами законодавства.

5. ПЕРЕЛІК ІНВЕСТИЦІЙНИХ ПОСЛУГ, ЯКІ МОЖУТЬ НАДАВАТИСЯ КЛІЄНТУ

5.1. Банк надає Клієнту Інвестиційні послуги:

- з купівлі, продажу, міни, операцій РЕПО, позики цінних паперів або інших фінансових інструментів, управління цінними паперами;

- консультацій щодо здійснення фінансових інвестицій у цінні папери та інші фінансові інструменти;

- андеррайтингу;

- з маржинальних операцій.

5.2. Банк також надає Клієнту Інвестиційні послуги щодо фінансових інструментів, зокрема:

- пайових цінних паперів;

- акцій;

- боргових цінних паперів;

- корпоративних облігацій;

- державних облігацій України;

- облігацій місцевих позик;

- облігацій міжнародних фінансових організацій та інших цінних паперів, відповідно до вимог законодавства.

6. ПОРЯДОК, СПОСІБ ТА ФОРМА НАДАННЯ КЛІЄНТОМ ЗАМОВЛЕНЬ ТА ІНШИХ РОЗПОРЯДЖЕНЬ, ДОРУЧЕНЬ КЛІЄНТА

6.1. Банк надає Клієнту послуги за Генеральним договором на підставі Замовлень Клієнта, що складається за формою встановленою Банком, згідно Додатку 5 до Генерального договору, крім випадків укладення з Клієнтом відповідного договору комісії, договору доручення, договору управління, договору андеррайтингу.

Замовлення, що надається Клієнтом до Банку містить розпорядження (доручення, наказ) вчинити правочин щодо конкретних фінансових інструментів в інтересах Клієнта.

У разі примусового виконання зобов'язань Клієнта з підстав, обумовлених договірними відносинами між Клієнтом та Банком така операція оформлюється внутрішнім розпорядженням Банку. Замовлення за такими операціями Клієнтом не надається.

6.2. У разі, якщо Банк отримав від Клієнта Замовлення до Генерального договору, відповідно до якого Банк виступає комісіонером, Банк має право за згодою Клієнта (комітента) укласти з іншим торговцем цінними паперами договір субкомісії, за яким набуває права та обов'язки комітента щодо субкомісіонера, залишаючись відповідальним за дії субкомісіонера перед своїм Клієнтом у відповідності до положень законодавства.

У разі, якщо Банк уклав зі своїм Клієнтом договір комісії чи договір доручення або отримав від Клієнта замовлення до Генерального договору щодо проведення операції з фінансовими інструментами за межами України, Банк має право здійснити таку операцію за участю іноземної інвестиційної фірми із дотриманням вимог законодавства країни, в якій здійснюється операція, за умови, наявності ліцензії на провадження депозитарної діяльності депозитарної установи, дія якої не була зупинена.

6.3. За Генеральним договором клієнт може надавати Банку наступні види Замовлень:

- **ринкове замовлення** – замовлення купити/продати фінансові інструменти за ринковою ціною (дохідністю), що негайно, виходячи з ринкових умов, виконується Інвестиційною фірмою;
- **лімітне замовлення** – замовлення купити/продати фінансові інструменти за обумовленою клієнтом ціною (дохідністю) або кращою;
- **стоп-замовлення** – замовлення купити/продати фінансові інструменти, яке виконується Інвестиційною фірмою в той момент, коли ціна та/або дохідність (для боргових фінансових інструментів) досягне визначеного клієнтом значення;
- **замовлення FOC** - замовлення купити/продати визначену кількість фінансових інструментів, що негайно, виходячи з ринкових умов, виконується Інвестиційною фірмою у повному обсязі або автоматично скасовується у випадку неможливості його виконання на зазначених умовах;
- **замовлення IOC** – замовлення купити/продати визначену кількість фінансових інструментів, що негайно, виходячи з ринкових умов, виконується Інвестиційною фірмою у повному обсязі або частково у випадку неможливості його виконання у повному обсязі з одночасним скасуванням невиконаної частини замовлення;
- **замовлення AON** – замовлення купити/продати визначену кількість фінансових інструментів, що виконується Інвестиційною фірмою у повному обсязі або автоматично скасовується у випадку неможливості його виконання на зазначених умовах;
- **замовлення GTC** – замовлення купити/продати фінансові інструменти, яке діє та виконується Інвестиційною фірмою 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'язковим їх поверненням через визначений строк або на вимогу однієї із сторін.

6.4. Замовлення, що надається Клієнтом в письмовій формі, оформлюється у формі паперового або електронного документа.

Замовлення, що надається у паперовій формі, засвідчується підписом Клієнта або його уповноваженої особи, якщо Клієнтом є юридична особа та скріпленням підпису відбитком печатки (за її наявності у Клієнта).

Замовлення, у формі електронного документа створеного згідно з вимогами, визначеними Законом України «Про електронні документи та електронний документообіг», зокрема в форматі PDF, надсилається Клієнтом до Банку особисто, з використанням засобів комунікацій, визначених Генеральним договором,

зокрема із застосуванням *Програмно-технічного комплексу Банку, зокрема Програмного модуля або мобільного застосунок або іншого програмного забезпечення Банку*, шляхом накладення на електронний документ кваліфікованого електронного підпису Клієнта або його уповноваженої особи (в залежності від автора електронного документа та його підписувача), якщо Клієнтом є юридична особа.

Замовлення в паперовій формі може бути надано Клієнтом до Банку особисто або шляхом відправлення (надсилання) з використанням засобів поштового зв'язку (рекомендованим з повідомленням про вручення або цінним листом з описом вкладення) або кур'єрською доставкою за адресою Банку, що вказана в правочині (договорі), укладеному в рамках Генерального договору.

У разі, якщо Клієнт уповноважив свого представника підписати Замовлення від його імені, Клієнт або такий уповноважений представник Клієнта надає до Банку оригінал довіреності або завірену відповідно до вимог законодавства України її копію, що підтверджує повноваження представника Клієнта на підписання та подання таких Замовлень до Банку, в іншому випадку Замовлення вважатиметься таким, що неналежно оформлено (не підписано зі сторони Клієнта) та не підлягає виконанню Банком.

Для зниження ризиків, пов'язаних з наданням Клієнтом Банку Замовлень в усній формі з використанням засобів комунікацій, Банком може бути передбачено:

- складання та підписання в установлений Додатковим договором строк реєстру замовлень;
- інші узгоджені з Клієнтом дії.

У разі примусового виконання зобов'язань Клієнта з причин, обумовлених договірними відносинами між Клієнтом та Банком, якщо це передбачено додатковим договором до Генерального договору, дана операція оформлюється внутрішнім розпорядженням Банку. Замовлення за такими операціями Клієнтом не надається.

6.5. Замовлення діє протягом встановленого Клієнтом строку (замовлення протягом строку) або до моменту його виконання чи відміни (відкликання) Клієнтом (відкрите замовлення).

6.6. Надавши до Банку Замовлення, Клієнт має право:

- вносити зміни до Замовлення, якщо на момент внесення змін Банк не уклав ніяких правочинів (договорів) на виконання Замовлення, надавши письмову заяву щодо внесення змін до Замовлення в довільній формі з детальним описом характеристик таких змін та акцепту такої заяви (про зміни) Банком;
- відмінити (відкликати) Замовлення повністю, якщо Банк не уклав ніяких правочинів (договорів) на його виконання або частково лише в тій частині, щодо виконання якої Банком ще не укладено відповідний правочин(-и) (договір(-и)), надавши письмову заяву про відміну Замовлення в довільній формі та акцепту такої заяви (про відміну) Банком.

З моменту надання Клієнтом та прийняття Банком Замовлення на продаж (обмін) Фінансових інструментів належних Клієнту, останній не має права розпоряджатися зазначеними у Замовленні Фінансовими інструментами до моменту виконання Замовлення або до моменту його відкликання.

6.7. Якщо Клієнтом за Генеральним договором є банк, інший професійний учасник ринків капіталу, іноземна інвестиційна фірма, взаємні замовлення Сторін в такому випадку можуть надаватися у формі повідомлень чи заявок відповідного формату за допомогою інформаційно-торгівельних систем, що використовуються на фінансових ринках, зокрема міжнародних (BLOOMBERG, SWIFT, торговельних терміналів фондових бірж та тощо).

6.8. Банк не несе відповідальності за невиконання або часткове виконання Замовлення, якщо таке невиконання або часткове невиконання було викликано ринковою кон'юнктурою, в тому числі відсутністю попиту і пропозиції на Фінансові інструменти, обставинами непереборної сили, іншими обставинами, що не залежать від дії або бездіяльності Банку.

7. ПОРЯДОК ОПРАЦЮВАННЯ ТА ВИКОНАННЯ ЗАМОВЛЕНЬ ТА ІНШИХ РОЗПОРЯДЖЕНЬ, ДОРУЧЕНЬ КЛІЄНТА

7.1. При виконанні Замовлень Клієнта, Банк керується умовами Генерального договору та умовами окремого договору з надання Інвестиційних послуг, укладеному Сторонами в рамках Генерального договору, а також результатами проведеного оцінювання Клієнта, зокрема оцінювання щодо придатності для Клієнта Інвестиційних послуг та/або Фінансових інструментів в рамках Інвестиційних послуг, вимогами внутрішніх документів Банку та законодавства України.

7.2. Перед виконанням Замовлення Банк:

- враховує категорію Клієнта за результатами останнього його оцінювання, за виключенням випадків одночасного подання Клієнтом Замовлення та письмової заяви про проведення повторного оцінювання Клієнта з віднесенням його до іншої категорії інвесторів;
- у разі подання Замовлення Клієнтом, якого визнано Кваліфікованим інвестором, Банк приймає

Замовлення до виконання без необхідності проведення оцінювання Клієнта щодо придатності для нього такої Інвестиційної послуги та/або Фінансового інструменту, за виключенням випадків, якщо Клієнт за його письмовою вимогою бажає проведення повторної оцінки або якщо повторна оцінка відбувається за ініціативою Банку;

- у разі подання Замовлення Клієнтом, якого визнано Некваліфікованим інвестором, Банк приймає Замовлення до виконання без необхідності проведення оцінювання Клієнта щодо придатності для нього такої Інвестиційної послуги та/або Фінансового інструменту, за виключенням випадків, якщо такий Клієнт за його письмовою вимогою бажає проведення повторної оцінки або якщо повторна оцінка відбувається за ініціативою Банку;

- здійснює перевірку правильності оформлення Замовлення та встановлює права Клієнта або третьої особи (контрагента) на Фінансові інструменти, які є об'єктом цивільних прав за Генеральним договором або Замовленням або за іншими правочинами (договорами).

7.3. Банк розглядає Замовлення Клієнта, результати оцінювання Клієнта, інші документи та приймає рішення про прийняття Замовлення або про відмову в прийнятті, згідно умов Генерального договору, вимог внутрішніх документів Банку та/або вимог законодавства України.

Банк повертає Клієнту Замовлення, або залишає Замовлення без розгляду, зокрема якщо Замовлення оформлено з порушенням вимог, встановлених Генеральним договором та/або внутрішніх документів Банку та/або вимог нормативно-правових актів України, або Інвестиційна послуга та/або Фінансовий інструмент в рамках Інвестиційної послуги не є придатними для Клієнта, який віднесений до категорії Некваліфікованого інвестора, або якщо Банк вбачає, що виконання Замовлення може призвести до порушення вимог законодавства України, зокрема маніпулювання цінами на фондовому ринку або укладення договорів з використанням інсайдерської інформації тощо.

7.4. Банк повертає Клієнту Замовлення у випадку, якщо умови виконання Замовлення суперечать вимогам нормативно-правових актів України, зокрема умовам/вимогам обігу цінних паперів, встановлених проспектом цінних паперів/рішенням про емісію/іншим документам, що містять інформацію про випуск іноземних цінних паперів тощо. У зазначених випадках Банк повертає Клієнту Замовлення, **не пізніше 3 (третього) робочого дня** з дня його отримання від Клієнта, якщо інший строк не буде перебачено у правочині (договорі), укладеному Сторонами в рамках Генерального договору та/або вимогами законодавства.

7.5. Банк має право звернутися до Клієнта з питанням переоформлення Замовлення та приведення його у відповідність до вимог, встановлених Генеральним договором та/або нормативно-правовими актами України, та/або надати інші документи, які за вимогою Банку необхідні для належного виконання Замовлення, зокрема для визначення придатності для Клієнта Інвестиційної послуги та/або Фінансового інструменту в рамках надання йому послуг за Генеральним договором або іншими правочинами (договорами).

7.6. Умовами виконання Банком Замовлення Клієнта є:

- 1) належне оформлення Замовлення та надання Клієнтом всіх документів, всієї інформації та вчинення всіх дій, необхідних для виконання Замовлення, зокрема дій необхідних для здійснення Банком заходів фінансового моніторингу, передбачених законодавством України;

- 2) наявність поточного рахунку Клієнта в банку(-ах) України та рахунку в цінних паперах Клієнта в Депозитарній установі, а також відсутність будь-яких обмежень щодо розпорядження цими рахунками, що перешкоджають виконанню Замовлення;

- 3) наявність достатніх коштів на рахунку Клієнта для здійснення розрахунків при здійсненні операцій щодо купівлі Фінансових інструментів та/або проведення дебетування рахунку Клієнта (договірного списання) Банком;

- 4) наявність достатньої кількості Фінансових інструментів на рахунку Клієнта в Депозитарній установі при здійсненні операцій з продажу Фінансових інструментів;

- 5) виконання Клієнтом інших умов, передбачених Генеральним договором, нормативно-правовими актами України, зокрема відповідність Замовлення вимогам законодавства України;

- 6) виконання Замовлення не призведе до порушення умов Генерального договору, іншого правочину (договору), укладеного в рамках Генерального договору або законодавства України;

- 7) відсутність несприятливих подій, зокрема:

- порушення Клієнтом будь-яких зобов'язань за Генеральним договором або іншим правочином (договором) укладеним з Банком;

- будь-яка інформація, що була надана Клієнтом Банку, виявилась недійсною та/або не може бути перевірена внаслідок порушень та/або невиконання Клієнтом норм законодавства України;

- порушення судом справи про банкрутство Клієнта, прийняття рішення про його ліквідацію або реорганізацію;

- настання будь-яких інших подій та обставин, які можуть мати наслідком неможливість належного виконання Клієнтом своїх зобов'язань за Генеральним договором та/або іншим правочином (договором), укладеним в рамках Генерального договору;

- будь-яка ліцензія, дозвіл, свідоцтво, сертифікат чи інші документи, наявність яких у Клієнта вимагається у відповідності до вимог законодавства України для провадження його діяльності, або що стосуються Генерального договору або іншого правочину (договору), що можуть бути анульовані, відкликані або змінені таким чином, що здійснення відповідної діяльності Клієнтом не може бути продовжене;

- прийняття органами державної влади та управління чи місцевого самоврядування України рішень, які вводять мораторій, забороняють, перешкоджають, обмежують або іншим чином роблять неможливим надання послуг за Генеральним договором та/або за іншим правочином (договором) укладеним з Банком;

- наявність будь-яких обставин, які дають підстави вважати можливим настання вищезазначених несприятливих подій.

Якщо будь-яка з цих умов/подій зазначених у пункті 7.6. Генерального договору не дотримані, Банк має право відмовитись від виконання Замовлення до початку його виконання або у будь-який момент протягом його виконання.

Також Банк має право відмовити Клієнтові у виконанні його Замовлення у разі:

- недотримання Клієнтом вимог щодо оформлення та подання Замовлення Клієнта, передбачених Генеральним договором;

- неможливості виконання Замовлення Клієнта у зв'язку з порушенням правил торгівлі Торгівельної системи відповідного Торговельного майданчика;

- незабезпеченої купівельної спроможності Клієнта (відсутність необхідної кількості Фінансових інструментів, або коштів Клієнта);

- якщо Замовлення Клієнта на вказаних у ньому умовах неможливо виконати внаслідок стану Фондового ринку, звичайв ділового документообороту, які склалися на Фондовому ринку, вимог правил різних учасників Фондового ринку, банківських установ, тощо, які задіяні та беруть участь у процесі виконання Замовлення Клієнта;

- якщо виконання Замовлення може призвести до порушення вимог законодавства України, у тому числі до маніпулювання цінами на фондовому ринку (ринку цінних паперів) або укладення договорів з використанням інсайдерської інформації;

- якщо у Клієнта перед Банком існує непогашена заборгованість за послуги надані Банком відповідно до Генерального договору;

якщо невиконання Замовлення Клієнта пов'язано з порушенням нормального функціонування систем забезпечення діяльності Торговельного майданчика, комп'ютерних систем Банку або його каналів зв'язку, таких як: несправності у роботі обладнання та/або програмного забезпечення, відсутності або збоїв у енергопостачанні, тощо.

7.7. Прийняття Банком Замовлення до виконання не є ознакою, що Банк гарантує Клієнту виконання Замовлення, але є ознакою, що Банк зобов'язується докласти максимум зусиль для виконання Замовлення.

7.8. Прийняте Замовлення Клієнта діє до моменту його виконання Банком, або до відміни (відкликання) Замовлення Клієнтом, або до закінчення встановленого Клієнтом у Замовленні строку. Відміна (відкликання) Замовлення Клієнтом можлива лише за згодою Банку, якщо Банк вже почав виконання Замовлення, яке відкликається.

Замовлення Клієнта може бути скасоване Банком у разі неможливості його виконання Банком на умовах, зазначених у такому Замовленні, - у повному обсязі або частково, - про що Банк повідомляє Клієнта. В такому випадку, Банк **не несе** відповідальності за невиконання Замовлення та Клієнт, підписавши Індивідуальну частину Генерального договору, підтверджує відсутність у нього жодних претензій до Банку за неможливість виконання такого Замовлення.

Замовлення вважається виконаним з моменту виконання Договору на виконання, укладеного Банком з Клієнтом або третьою особою, або з моменту укладення Банком Договору на виконання (у разі, якщо Банк не забезпечує здійснення розрахунків за таким Договором).

7.9. Банк **не несе** відповідальності за невиконання Замовлення, яке не було прийняте Банком до виконання, якщо повідомлення про відмову від прийняття до виконання Замовлення було відправлено (надіслано) Клієнту.

7.10. Замовлення Некваліфікованого інвестора Банк виконує виключно за принципом «оплата проти поставки», або з використанням інших способів (відповідно до виду Фінансового інструменту), що запобігають ризику надання Клієнтом одного активу та неотримання навзаєм іншого.

7.11. У разі наявності в Банку власного інтересу щодо Фінансових інструментів, вказаних у Замовленні Клієнта, Банк негайно повідомляє про це Клієнта.

7.12. Банк при виконанні Замовлення Клієнта:

- не провадить зарахування цінних паперів Клієнта на власні рахунки;
- не використовує цінні папери клієнта для виконання та/або забезпечення виконання Банком своїх зобов'язань та/або зобов'язань, які підлягають виконанню за рахунок інших Клієнтів Банку;
- не використовує грошові кошти Клієнта в своїх власних інтересах.

Банк залишає за собою право відмовити Клієнту в замовленні, зокрема у випадку (але не обмежуючись):

- Замовлення з нереальними обмеженнями;
- Замовлення на купівлю або продаж Фінансових інструментів, для яких Банк не надає послуги з виконання Замовлення, а також послуги з управління та адміністрування;
- Замовлення на придбання або продаж Фінансових інструментів, на які поширюються законодавчі вимоги, які Клієнт не виконує;
- Замовлення, які можуть бути сприйняті як незаконні або мають наслідки для підтримки податкового шахрайства зі сторони Клієнтів;
- в інших випадках, передбачених вимогами законодавства з питань фінансового моніторингу.

7.13. У випадку отримання конкретних інструкцій на виконання Замовлення у певний спосіб, Банк повідомляє Клієнта при отриманні Замовлення із зазначенням таких конкретних умов щодо виконання, якщо таке замовлення може перешкодити Банку виконати договір та/або замовлення на якомуга кращих умовах для Клієнта.

При отриманні від Клієнта замовлення із зазначенням конкретних умов щодо вчинення правочину (договору), та у разі якщо Банк вбачає, що його виконання призведе або може призвести до порушення вимог законодавства України, у тому числі до маніпулювання цінами на фондовому ринку, або може щось завадити Банку виконати замовлення на якомуга кращих умовах для Клієнта, Банк негайно повідомляє про це Клієнта.

7.14. У разі виявлення помилки в Замовленні Клієнта, Банк негайно інформує про це Клієнта та здійснює дії щодо запобігання виконання помилкового доручення.

Банк виконує Замовлення Клієнта на біржовому ринку України. У разі прийняття рішення щодо виконання Замовлення поза фондовою біржою, Банк перевіряє справедливність запропонованої Клієнту ціни. Для даної перевірки здійснюється збір ринкових даних, які використовуються при оцінці ціни окремого Фінансового інструменту, та порівняння з подібними або порівнюваними Фінансовими інструментами, у разі наявності таких інструментів.

Банк повідомляє Клієнта до моменту виконання Замовлення щодо можливості виконання Замовлення поза фондовою біржою, коли порядок виконання Замовлення передбачає можливість його (їх) виконання поза фондовою біржою. У свою чергу, Клієнт має надати дозвіл на відповідне виконання Замовлення поза фондовою біржою.

7.15. У разі припинення ділових відносин (розірвання договору) між Сторонами, Банк анулює всі невиконані Замовлення Клієнта та здійснює дебетовий переказ залишку коштів Клієнта на балансовий рахунок № 2903 з метою їх обліку (зберігання) до часу звернення Клієнта до Банку для їх отримання, але не довше, ніж 3 (три) роки з дати перенесення коштів на відповідний балансовий рахунок Банку.

8. ПРАВА ТА ОБОВ'ЯЗКИ СТОРІН

Зазначений розділ містить загальні положення, що визначають права та обов'язки Сторін за Генеральним договором. Більш детальні положення містяться в розділах додаткових договорів укладених в рамках Генерального договору, що регулюють порядок та умови надання Банком Клієнту окремої Інвестиційної послуги за Генеральним договором.

8.1. ПРАВА БАНКУ

8.1.1. Надавати Клієнту:

- Інвестиційні послуги на умовах визначених Генеральним договором, Замовленням та/або іншим правочином (договором), укладеним в рамках Генерального договору, отримувати винагороду, згідно Тарифів Банку, та відшкодування можливих витрат та збитків, фактично понесених Банком, у разі їх спричинення неправомірними діями Клієнта;
- інформацію щодо емісії, обігу та обліку Фінансових інструментів, щодо прав та обов'язків емітента, інвестора, а також щодо здійснення фінансових інвестицій у зазначені Фінансові інструменти, загальні рекомендації;
- консультації щодо користування Інвестиційними послугами Банку, Тарифів тощо.

8.1.2. Виконувати:

- Замовлення Клієнта як на організованих так і поза організованому ринках капіталу, з метою найкращого виконання Замовлень Клієнта, якщо інше не визначено Замовленням;
- Замовлення Клієнта частинами, у разі погодження такого порядку виконання Замовлення Клієнтом,
- функції податкового агента Клієнта, у випадках передбачених Податковим кодексом України.

8.1.3. Виступати:

- поручителем або гарантом виконання зобов'язань перед третіми особами за договорами, що укладаються від імені Клієнта, отримуючи за це винагороду, що визначається відповідним договором Банку з Клієнтом;
- повіреним щодо вчинення певних юридичних дій, а саме внесення змін/розірвання договору, що укладається на виконання договору доручення у разі, якщо такі договори були укладені за участю Банку, або внесення змін/розірвання договору доручення та/або договору, що укладається на виконання договору доручення, у разі якщо такі договори були укладені за участю торговця, у якого на дату укладення таких договорів немає ліцензії на провадження професійної діяльності на фондовому ринку - діяльності з торгівлі цінними

8.1.14. Попереджати Клієнта щодо рівнів ризиків при здійсненні Клієнтом інвестиційних операцій, якщо за рішенням та/або внутрішніми документами Банку в результаті таких операцій Клієнт приймає на себе надмірні ризики, з урахуванням його категорії.

8.1.15. Тимчасово зупинити (призупинити) надання Інвестиційних послуг Клієнту, в разі порушення (припинення) Клієнтом оплати послуг Банку за Генеральним договором та/або іншим правочином (договором) укладеним в рамках Генерального договору.

8.1.16. Утримувати кошти Клієнта, надані останнім Банку для виконання Генерального договору та/або Замовлень та/або іншого правочину (договору), укладеного між Сторонами в рамках Генерального договору, здійснювати на свою користь (необмежену кількість разів) дебетування пот

7) наявність інших обставин, що свідчать про те, що Боргові зобов'язання своєчасно не будуть виконані Клієнтом; та/або

8) якщо Банк вважає, що Фінансовий інструмент або Інвестиційна послуга не доречні для Клієнта, та/або наданої інформації недостатньо для визначення Банком, чи є Інвестиційна послуга чи Фінансові інструмент доречними для Клієнта; та/або

9) у випадку, якщо Банк вбачає, що такі дії можуть призвести до порушення вимог законодавства України, у тому числі до маніпулювання цінами на фондовому ринку або укладення договорів з використанням інсайдерської інформації.

Крім того, Банк на власний розсуд має право відмовити в погодженні (не прийняти до) виконання, не виконувати Замовлення, так само як і відмовити Клієнту в наданні будь-якої Інвестиційної послуги шля

8.1.26. Розірвати з Клієнтом Генеральний договір, у випадках визначених законодавством та/або у спосіб визначений відповідним розділом Генерального договору, якщо інше не буде зазначено у правочині (договорі), укладеному в рамках Генерального договору та/або вимогами законодавства.

8.1.27. Користуватися іншими правами, передбаченими Генеральним договором, іншим правочином (договором), укладеним в рамках Генерального договору та законодавством.

8.2. ОБОВ'ЯЗКИ БАНКУ

8.2.1. Ознайомити Клієнта з внутрішніми документами (витягами з внутрішніх документів) Банку, які регламентують відносини Клієнта та Банку.

8

- інформувати Клієнта про умови обігу цінних паперів, в тому числі обмеження щодо обігу цінних паперів, що передбачені рішенням державного органу чи його посадової особи, проспектом цінних паперів/рішенням про емісію/іншим документом, що містить інформацію про випуск цінних паперів, до того, як буде виконано дії за його замовленням (дорученням, розпорядженням).

8.2.5. Здійснювати ідентифікацію, верифікацію Клієнта (представника Клієнта), у порядку, встановленому законодавством та внутрішніми документами Банку.

8.2.6. При укладанні договору, крім генерального договору, отриманні від Клієнта Замовлення Банк зобов'язаний встановити права Клієнта стосовно фінансових інструментів, які є об'єктом цивільних прав за договор

8.2.19. Банк зобов'язаний вимагати від Клієнта, отримувати та використовувати:

- документи та інформацію про Клієнта для здійснення Банком ідентифікації, верифікації та інших заходів з належної перевірки Клієнта відповідно до вимог законода

а) протягом 10 робочих днів місяця, наступного за кварталом, протягом якого змінювався залишок фінансових інструментів, якщо інший строк не буде передбачено у правочині (договорі), укладеному Сторонами в рамках Генерального договору та/або вимогами законодавства;

б) щороку щодо

8.4. ОБОВ'ЯЗКИ КЛІЄНТА

нанесення збитків Клієнту.

8.4.9. У разі зміни статусу податкового резидентства Клієнт зобов'язаний **протягом 30 календарних днів** повідомити Банк про зміну свого статусу податкового резидентства для цілей Загального стандарту звітності CRS, якщо інший строк не буде перебачено у правочині (договорі), укладеному Сторонами в рамках Генерального договору та/або вимогами законодавства.

8.4.10. Надавати на вимогу Банку всі пов'язані із Генеральним договором або іншим правочинном (договором) укладеним в рамках Генерального договору, інформацію/документи, що можуть бути необхідними Банку для того, щоб належним чином створити та підтримувати чинність правочинів (договорів) укладених в рамках Генерального договору та/або надання якої (яких) вимагається законодавством, внутрішніми документами Банку та/або умовами відповідного договору, в тому числі надання інформації/документів на виконання вимог Загального стандарту звітності CRS.

Якщо Клієнт на момент підписання Генерального договору не надав документи, що надають Банку можливість визначити Клієнта як особу яка підпадає під дію вимог Угоди між Урядом України та Урядом Сполучених Штатів Америки для поліпшення виконання податкових правил й застосування положень Закону США "Про податкові вимоги до іноземних рахунків" (FATCA), Клієнта засвідчує та підтверджує, що він або його уповноважена особа відкриває рахунок, який не є американським підзвітним рахунком.

Клієнт зобов'язаний протягом 30 (тридцяти) календарних днів повідомити Банк про зміну свого статусу податкового резидентства для цілей Загального стандарту звітності CRS та/або їх статусу для цілей Угоди FATCA та/або про зміну відповідного статусу контролюючої особи, якщо інший строк не буде перебачено у правочині (договорі), укладеному Сторонами в рамках Генерального договору та/або вимогами законодавства.

Якщо під час перевірки Банк має підстави вважати, що Клієнт одночасно є резидентом України та щонайменше однієї іншої юрисдикції, для цілей Багатосторонньої угоди CRS та Загального стандарту звітності CRS такий Клієнта вважається резидентом відповідної іншої юрисдикції.

8.4.11. Забезпечити достатню для виконання Замовлення суму коштів на рахунку Банку, шляхом їх переказу на рахунок Банку або шляхом дебетування рахунку Клієнта (договірні списання з рахунку Клієнта) для розрахунків за Фінансовими інструментами, що зазначені в Замовленні або Індивідуальній частині договору та/або забезпечити достатню кількість цінних паперів на рахунку у цінних паперах Клієнта у депозитарній установі необхідних для виконання Банком Замовлення.

8.4.12. Після виконання Банком Замовлення, прийняти від Банку документи, кошти та Фінансові інструменти, підписати Звіт про виконання Замовлення та надати його до Банку, а також протягом 1 (одного) робочого дня з дати отримання Звіту відшкодувати суму витрат, понесених Банком при виконанні Замовлення шляхом перерахування відповідної суми на рахунок Банку, що визначений у Звіті.

8.4.13. Своєчасно здійснювати плату за отримані Інвестиційні послуги відповідно до Замовлень та діючих на момент здійснення операцій Тарифів Банку, а також відшкодувати витрати Банку, пов'язані з виконанням Генерального договору, іншого правочину (договору) укладеного в рамках Генерального договору у строки та розмірі, що визначені Генеральним договором, Тарифами Банку та/або правочинном (договором) укладеним в рамках Генерального договору з надання (отримання) Інвестиційних послуг та/або Звітом Банку.

8.4.14. Протягом строку дії Генерального договору та/або іншого правочину (договору), укладеного в рамках Генерального договору, письмово повідомляти Банк:

- про зміни своїх реквізитів, місцезнаходження, зазначених у правочинах (договорах), укладених в рамках Генерального договору, зміни в керівництві Клієнта (перший керівник, особи з правом підпису на фінансових документах, головний бухгалтер), внесення змін до установчих та реєстраційних документів Клієнта, складу засновників, зміни паспортних або персональних даних Клієнта або уповноважених осіб (представників) Клієнта із наданням оригіналів або належним чином засвідчених копій відповідних підтверджуючих документів про зміни - **не пізніше 5 (п'яти) робочих днів** з дня настання відповідних змін, якщо інший строк не буде перебачено у правочині (договорі), укладеному Сторонами в рамках Генерального договору та/або вимогами законодавства;

- про виникнення будь-якої іншої події, котра може негативно вплинути на виконання Клієнтом умов правочину(ів) (договору(ів)), укладених в рамках Генерального договору або вплинути на фінансовий стан Клієнта – **негайно, але в будь-якому випадку - не пізніше 5 (п'яти) робочих днів** з дня настання відповідної події, якщо інший строк не буде перебачено у правочині (договорі), укладеному Сторонами в рамках Генерального договору та/або вимогами законодавства;

- про початок будь-яких досудових та/або судових проваджень відносно Клієнта та/або пов'язаної з ним особи - **не пізніше 5 (п'яти) робочих днів** з дати настання відповідного провадження, якщо інший строк не буде перебачено у правочині (договорі), укладеному Сторонами в рамках Генерального договору та/або вимогами законодавства;

- про настання будь-якої події/обставини, в результаті якої будь-яка заява, засвідчення, запевнення, твердження або гарантія, зроблена Клієнтом у Договорі, або будь-яка інформація є неповною чи недостовірною або будь-який документ, наданий Банку, є нечинним або таким, що вводить в оману, або таким, що є недійсним, у будь-якому відношенні - **протягом 5 (п'яти) робочих днів** з дня, коли відповідні обставини відбулися, якщо інший строк не буде перебачено у правочині (договорі), укладеному Сторонами в рамках Генерального договору та/або вимогами законодавства.

За наявності обставин, що мають істотне значення для виконання Замовлення, негайно повідомити Банк про такі обставини, але **не пізніше 2-х робочих днів** з моменту настання відповідної події, якщо інший строк не буде перебачено у правочині (договорі), укладеному Сторонами в рамках Генерального договору та/або вимогами законодавства.

8.4.15. Негайно, як тільки Клієнту стане відомо про появу будь-якої інформації або настання події/факту, що може вплинути на виконання Клієнтом своїх Боргових зобов'язань перед Банком, та/або може мати наслідком настання випадку невиконання умов відповідного правочину (договору), укладеного в рамках Генерального договору з надання (отримання) Інвестиційних послуг, повідомити Банк в письмовому вигляді про таку інформацію/подію/факт **протягом 2-х робочих днів** з дати її появи/настання, якщо інший строк не буде перебачено у правочині (договорі), укладеному Сторонами в рамках Генерального договору та/або вимогами законодавства.

8.4.16. Повідомити Банк **протягом 5-ти робочих днів** з моменту набуття Клієнтом статусу пов'язаної особи у відповідності до вимог статті 52 («Пов'язані з банком особи») Закону України «Про банки і банківську діяльність», якщо інший строк не буде перебачено у правочині (договорі), укладеному Сторонами в рамках Генерального договору та/або вимогами законодавства.

8.4.17. Здійснювати перегляд наданих/отриманих до/з Банку повідомлень електронної пошти та інших засобів зв'язку/ комунікації **не рідше ніж 1 (один) раз на добу**, якщо інший строк не буде перебачено у правочині (договорі), укладеному Сторонами в рамках Генерального договору та/або вимогами законодавства.

8.4.18. Забезпечити працездатність номеру(-ів) телефону, мобільного пристрою (смартфону), електронної адреси Клієнта та/або уповноважених осіб (представників) Клієнта (за їх наявності), своєчасність перегляду електронних повідомлень від Банку, які надходять на електронну адресу Клієнта, зокрема на електронну адресу мобільного пристрою (смартфону), а також своєчасність повідомлення Банку про їх зміну, втрату або компрометацію, з метою попередження негативних наслідків при виконанні Банком Замовлень Клієнта та/або правочину (договору), укладеного в рамках Генерального договору з надання (отримання) Інвестиційних послуг.

У випадку зміни номеру(-ів) телефону, мобільного пристрою (смартфону), електронної адреси Клієнта та/або уповноважених осіб (представників) Клієнта (за їх наявності), в тому числі у зв'язку зі зміною осіб, які мають право представляти інтереси Клієнта у відносинах з Банком, Клієнт зобов'язується повідомити про це Банк негайно. У разі неповідомлення Банку, Клієнт несе всі ризики та негативні наслідки, що пов'язані з невиконанням Замовлення Клієнта та/або правочину (договору), укладеного в рамках Генерального договору, з ненадання (неотримання) Інвестиційних послуг та порушенням свого обов'язку.

8.4.19. Негайно інформувати Банк про події компрометації Кваліфікованого електронного підпису (КЕП) та/або Удосконаленого електронного підпису з кваліфікованим сертифікатом (УЕП з КС) та/або отримання третіми особами доступу до електронної пошти Клієнта та/або втрату мобільного пристрою (смартфону) Клієнта, на якому було встановлено відповідне програмне забезпечення Клієнта з метою виконання умов Генерального договору, Замовлення, правочину (договору) укладеного в рамках Генерального договору, з надання (отримання) Інвестиційних послуг.

8.4.20. Не розголошувати конфіденційну інформацію Банку та/або іншого торговця/інвестиційної фірми, що стала відома Клієнту під час виконання Генерального договору та/або Замовлення та/або правочину (договору), укладеного в рамках Генерального договору, з надання (отримання) Інвестиційних послуг, крім випадків, передбачених законодавством.

8.4.21. У разі розірвання Генерального Договору сплатити винагороду Банку за фактично отримані Клієнтом послуги.

8.4.22. Виконувати інші обов'язки, передбачені Генеральним договором або іншим правочиним (договором), укладеним в рамках Генерального договору та законодавством.

9. ПОЛІТИКА ЩОДО КОНФЛІКТУ ІНТЕРЕСІВ

9.1. Банк з метою запобігання виникнення конфлікту інтересів з Клієнтом або декількома Клієнтами, провадить професійну діяльність з урахуванням обов'язків та обмежень, встановлених внутрішніми документами Банку, чинним законодавством України та документами/політиками Банку, що

регламентують питання щодо визначення, виявлення, управління, уникнення, запобігання та розкриття потенційних або дійсних конфліктів інтересів.

Конфліктом інтересів є наявні та потенційні суперечності між особистими інтересами і посадовими чи професійними обов'язками особи, що можуть вплинути на добросовісне виконання нею своїх повноважень, об'єктивність та неупередженість прийняття рішень.

9.2. Банк, внутрішніми документами з питання врегулювання та запобігання виникнення конфлікту інтересів, визначає процедури, що спрямовані на врегулювання та запобігання конфлікту інтересів, види конфлікту інтересів, що виникають при наданні Інвестиційних послуг, існування яких можуть зашкодити інтересам Клієнта, організаційні або адміністративні механізми попередження ризиків завдання шкоди інтересам клієнта, механізм розкриття Клієнту загального характеру та/або джерела конфлікту інтересів та повідомлення Клієнта щодо кроків, вжитих для зменшення ризиків, перш ніж здійснювати операції за Замовленням Клієнта.

Інформація, що розкривається, надається Клієнту на надійному носії та містить достатньо інформації, з урахуванням особливостей Клієнта, для того, щоб Клієнт зміг прийняти свідоме рішення стосовно даної послуги в тому контексті, в якому виникає конфлікт інтересів.

Інформація про конфлікт інтересів, включає в себе конкретний опис конфліктів інтересів, що виникають при наданні Інвестиційних послуг, з урахуванням особливостей Клієнта, для якого розкривається інформація.

9.3. Шляхом укладення з Клієнтом Генерального договору, Банк зобов'язується:

- докладати максимальних зусиль для врегулювання та запобігання виникнення конфлікту інтересів посадових осіб, працівників Банку і клієнтів Банку/Інвестиційної фірми, а також конфлікту інтересів Клієнтів Банку при провадженні професійної діяльності на фондовому ринку;

- вживати заходів щодо уникнення конфлікту інтересів, що виникають у процесі надання Послуг відповідно до Генерального договору, повідомляти Клієнта про загальний характер та/або джерела конфліктів до того, як буде виконано дії за його замовленням (дорученням, розпорядженням);

- у разі наявності в Банку конфлікту інтересів з Клієнтом у зв'язку із зацікавленістю щодо купівлі-продажу Фінансових інструментів пов'язаними особами Банку та/або його посадовими особами та/або його фахівцями, Банк зобов'язується повідомити про це Клієнта до того, як будуть надані послуги Клієнту та отримати письмову згоду Клієнта на проведення такої операції;

- надавати на вимогу Клієнта більш детальну інформацію щодо політики запобігання конфлікту інтересів.

9.4. Шляхом укладення Генерального договору, Сторони домовились уникати будь-яких дій, результат яких може призвести до виникнення конфлікту інтересів між Сторонами (представниками Сторін).

10. ДЕКЛАРАЦІЯ ПРО ФАКТОРИ РИЗИКІВ

10.1. Цією Декларацією про фактори ризиків Банк інформує Клієнта про ризики, які пов'язані із здійсненням операцій на ринках капіталу, та попереджає Клієнта про можливі втрати коштів та/або Фінансових інструментів при проведенні інвестиційних операцій на фондовому ринку (ринку цінних паперів) та інших складових ринків капіталу.

Фактором ризиків є обставини, які можуть призвести до часткової або повної втрати коштів Клієнта, у тому числі за рахунок зниження вартості Фінансових інструментів або інших Фінансових інструментів.

10.2. До надання Інвестиційних послуг, Банк надає Клієнтам або потенційним клієнтам загальний опис характеру та ризиків Фінансових інструментів, враховуючи статус Клієнта як професійного або непрофесійного клієнта, або як прийнятного контрагента. Цей опис пояснює характер конкретного типу відповідного інструменту, поведінку та динаміку Фінансового інструменту в різних ринкових умовах, включаючи як позитивні, так і негативні умови, а також ризики, що стосуються такого конкретного типу інструменту з достатньою деталізацією, щоб дозволити Клієнту або потенційному клієнту приймати інвестиційні рішення будучи достатньо проінформованим.

10.3. Опис ризиків може включати, з огляду на конкретний тип відповідного інструменту, статус і рівень знань Клієнта, таку інформацію:

- ризики, пов'язані з певним типом фінансового інструменту, включаючи пояснення левериджу та його наслідків, а також ризик втрати всієї інвестиції, включаючи ризики, пов'язані з неплатоспроможністю постачальника фінансових інструментів або пов'язаними подіями;

- волатильність ціни таких інструментів та будь-які обмеження щодо доступу до ринку цінних паперів таких інструментів;

- інформацію про перешкоди або обмеження для ліквідації інвестиції, наприклад, як це може бути у випадку неліквідних фінансових інструментів або фінансових інструментів з фіксованим інвестиційним

строком, включаючи зазначення можливих методів ліквідації та її наслідків, можливих обмежень та орієнтовні строки продажу фінансового інструменту перед відшкодуванням початкових витрат по операції з таким видом фінансових інструментів;

- той факт, що інвестор в результаті здійснення операцій з такими інструментами, може взяти на себе фінансові зобов'язання та інші додаткові зобов'язання, включаючи непередбачені зобов'язання, додатково до витрат на придбання інструментів;

- будь-які вимоги до маржі або подібні зобов'язання, що застосовуються до інструментів такого типу.

10.4. Декларація про фактори ризиків не розкриває та не пояснює, а також не може розкрити та пояснити всі без винятків ризики та інші важливі аспекти правочинів (договорів) з Фінансовими інструментами і покликана повідомити Клієнта про загальні риси правочинів (договорів) з Фінансовими інструментами, які пропонує Банк, а також допомогти Клієнту прийняти зважене інвестиційне рішення.

10.5. Загальні ризики, що пов'язані зі здійсненням операцій на ринку капіталів:

10.5.1. Банк не надає та не може надати гарантії щодо збереження вартості портфелю Клієнта або його вартості у будь-який момент часу, а також щодо коштів Клієнта, вкладених у будь-який Фінансовий інструмент.

10.5.2. Незалежно від інформації, яку надає Банк про Фінансові інструменти, вартість інвестицій у Фінансові інструменти може змінюватись як в сторону збільшення, так і сторону зменшення.

10.5.3. Клієнт несе високий ризик збитків, пов'язаних з купівлею-продажем Фінансових інструментів, і підтверджує свою готовність прийняти на себе такий ризик.

10.5.4. Інформація про попередні показники Фінансового інструмента не гарантує, що поточні чи майбутні показники будуть зберігатись на попередньому рівні. Історичні показники не є надійним носієм для прогнозування показників Фінансового інструмента.

10.5.5. Операції з Фінансовими інструментами можуть мати спекулятивний характер і за короткий проміжок часу Клієнт може втратити більшість або всі вкладені засоби.

10.5.6. Існують випадки, коли виконання Замовлення є складним або неможливим.

10.6. Фінансові ризики що пов'язані зі здійсненням операцій на ринку капіталів:

10.6.1. ринковий ризик - ймовірність виникнення збитків, або додаткових втрат, або недоотримання запланованих доходів внаслідок несприятливої зміни курсів іноземних валют, процентних ставок, вартості Фінансових інструментів.

До ринкових ризиків відносяться:

- ціновий ризик, що пов'язаний зі зміною вартості Фінансових інструментів внаслідок коливання ринкових цін;

- валютний ризик, що пов'язаний зі зміною вартості Фінансових інструментів внаслідок зміни курсу однієї валюти стосовно іншої;

- процентний ризик, що пов'язаний зі зміною вартості Фінансових інструментів внаслідок несприятливих змін ринкових ставок;

10.6.2. кредитний ризик - наявний або потенційний ризик негативної зміни вартості активів Клієнта внаслідок неспроможності емітентів/контрагентів виконувати свої зобов'язання, зокрема, з виплати відсотків та/або основної суми боргу відповідно до встановлених сторонами строків та умов.

Аналізуючи кредитний ризик емітента/контрагента, необхідно оцінити:

- ймовірність дефолту емітента/контрагента;

- суму, що піддається ризику;

- величину можливих втрат при настанні несприятливої події.

10.6.3. ризик зміни характеристик - це ризик, що виникає в результаті зміни термінів виплати та/або розміру купона та/або номіналу Фінансового інструмента.

10.6.4. ризик ліквідності - наявний або потенційний ризик негативної зміни вартості активів Клієнта через неможливість купівлі або продажу активів у визначеній кількості за середньо-ринковою ціною за короткий термін.

До ризиків ліквідності відносяться:

- ризик ринкової ліквідності, що пов'язаний з неможливістю купівлі або продажу активів у потрібній кількості за достатньо короткий період часу в силу погіршення ринкової кон'юнктури;

- ризик балансової ліквідності, пов'язаний з ризиком виникнення дефіциту коштів або інших високоліквідних активів для виконання зобов'язань перед інвесторами/контрагентами).

10.7. Нефінансові ризики, що пов'язані зі здійсненням операцій на ринку капіталів:

10.7.1. юридичний ризик - ймовірність виникнення збитків або додаткових втрат, або недоотримання

запланованих доходів:

- внаслідок змін норм законодавства;
- через можливість їх неоднозначного тлумачення;
- внаслідок визнання недійсними умов договору у зв'язку з їх невідповідністю вимогам законодавства;
- через невиконання вимог законодавства, ринкових стандартів, правил добросовісної конкуренції, правил етики;
- через виникнення конфлікту інтересів;
- внаслідок відсутності нормативно-правових актів, що регламентують здійснення операцій на фондовому ринку.

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

10.7.3. ризик банкрутства Торговця, Емітента чи третьої особи, яка бере участь в операції з Фінансовими інструментами Клієнта. Такий ризик може призвести до закриття угод Клієнта без його участі.

10.7.4. податковий ризик. Деякі угоди з Фінансовими інструментами можуть обкладатись податками і/або іншими зборами. Банк не гарантує, що Клієнту не потрібно буде сплачувати податки та/або інші збори. Клієнт несе відповідальність за сплату будь-яких податків та/або зборів, які можуть нараховуватись щодо здійснених угод, за винятком випадків, коли Банк виступає податковим агентом Клієнта.

10.7.5. Крім того, при здійсненні операцій на фондовому ринку існують **технічні ризики**, що можуть бути пов'язані з такими факторами:

- виникненням проблем у роботі інформаційних, комунікаційних, електронних та інших систем;
- збоєм у роботі програмного та/або технічного забезпечення, обладнання, інформаційних систем, засобів комунікації та зв'язку;
- порушенням цілісності даних та носіїв інформації;
- несанкціонованим доступом 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 Банк не має можливості контролю (банки, фондові біржі, клірингові та депозитарні установи та інші учасники, задіяні в операціях з Фінансовими інструментами).

10.7.6. операційний ризик може призводити до виникнення прямих чи непрямих збитків через невідповідність або збій у внутрішніх процесах та системах через вплив людського фактору або в результаті зовнішніх подій.

10.7.7. політичний ризик полягає у зміні політичної обстановки країни, в якій Клієнт здійснює свою інвестиційну діяльність, що може бути пов'язана з такими факторами:

- встановлення/зміна чи відміна податків/зборів;
- встановлення/зміна чи відміна валютних обмежень чи систем регулювання обмінних курсів;
- конфіскація/націоналізація активів;
- встановлення або відміна торгових квот та/або тарифів;
- зміни законодавства, зокрема прийняття законів, що позбавляє права здійснювати господарську діяльність за приписами попереднього законодавства.

10.8. Клієнт, шляхом укладення Генерального договору в цілому, також підтверджує свою інформованість, що на фондовому ринку існують також ризики, що прямо не пов'язані з діями Банку та Клієнта та конкретним фінансовим інструментом, а саме **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 та такі ризики не можуть бути диверсифіковані.

11. ПІДТВЕРДЖЕННЯ, ЩО ІНФОРМАЦІЯ ПРО ЗАГАЛЬНИЙ ХАРАКТЕР ТА/АБО ДЖЕРЕЛА ПОСТІЙНОГО КОНФЛІКТУ ІНТЕРЕСІВ НАДАНА КЛІЄНТУ

11.1. Якщо організаційні або адміністративні механізми, запроваджені Банком для запобігання негативного впливу конфлікту інтересів на інтереси Клієнта, не достатні для того, щоб забезпечити попередження ризиків завдання шкоди інтересам Клієнта, Банк з метою уникнення конфлікту інтересів та зменшення ризиків, що виникають у процесі надання Інвестиційних послуг, повідомляє Клієнта про загальний характер та/або джерела конфліктів інтересів до того, як буде виконано дії за його замовленням (дорученням, розпорядженням) в порядку визначеному розділом 12 Генерального договору.

У разі надання Клієнту інформації про загальний характер та/або джерело конфлікту інтересів у зв'язку із зацікавленістю щодо купівлі-продажу фінансових інструментів пов'язаними особами Банку та/або відповідними особами Банку, останній зобов'язаний повідомити про це Клієнта до того, як будуть надані послуги Клієнту, та отримати письмову згоду Клієнта на проведення такої операції.

11.2. Розкриття Банком інформації про загальний характер та/або джерело конфлікту інтересів Клієнту є крайньою мірою, яка застосовується лише якщо ефективні організаційні та адміністративні механізми, встановлені Банком з метою уникнення конфліктів інтересів, недостатні для того, щоб з достатньою впевненістю забезпечити запобігання ризикам завдання шкоди інтересам Клієнта.

11.3. Інформація про загальний характер та/або джерело конфлікту інтересів, що розкривається:

- подається на надійному носії та містить достатню інформації, з урахуванням особливостей Клієнта, для того, щоб Клієнт зміг прийняти свідоме рішення стосовно Інвестиційної послуги в тому контексті, в якому виникає конфлікт інтересів;

- включає в себе конкретний опис конфлікту(ів) інтересів, що виникає при наданні Інвестиційних послуг, з урахуванням особливостей Клієнта, для якого розкривається інформація.

Також в інформації про загальний характер та/або джерело конфлікту інтересів зазначається, що організаційні та адміністративні механізми, створені Банком для запобігання або врегулювання цього конфлікту, недостатні для того, щоб з достатньою впевненістю забезпечити запобігання ризикам завдання шкоди інтересам Клієнта.

11.4. Опис інформації детально пояснює загальний характер та/або джерело конфлікту інтересів, а також ризики для Клієнта, які виникають у результаті конфлікту інтересів та кроки, зроблені для пом'якшення цих ризиків, щоб Клієнт зміг прийняти поінформоване рішення стосовно Інвестиційної послуги, в рамках якої виникають конфлікти інтересів.

12. ПОРЯДОК ОБМІНУ ІНФОРМАЦІЄЮ МІЖ СТОРОНАМИ ДОГОВОРУ

12.1. Банк здійснює фіксацію взаємодії з клієнтами за допомогою засобів зв'язку, технічних та програмних засобів, які входять до **Програмно-технічного комплексу Банку, зокрема Програмного модуля або мобільного застосунку або іншого програмного забезпечення Банку**, цілісну, неперервну фіксацію (в тому числі аудіо фіксацію) взаємодії з клієнтами (представниками клієнтів) та іншими учасниками ринку цінних паперів під час отримання, опрацювання та виконання доручень (розпоряджень) клієнтів, які призводять чи можуть призводити до укладення договору та/або отримання Замовлення Клієнта;

12.2. Обмін інформацією, зокрема у формі повідомлення тощо та/або документами щодо отримання, опрацювання та виконання Замовлень Клієнта між Сторонами відбувається наступними способами:

- особистого надання Стороні Генерального договору відповідної інформації/ документів у паперовій формі;

- відправлення (надсилання) Стороні Генерального договору документів та/або інформації, зокрема у формі повідомлення тощо, з використанням засобів поштового зв'язку (рекомендованим з повідомленням про вручення або цінним листом з описом вкладення) або кур'єрською доставкою за адресою, що зазначена у правочині (договорі), укладеному в рамках Генерального договору, що передбачає оцінювання Клієнта;

- відправлення (надсилання) Стороні Генерального договору документів та/або інформації, зокрема у формі повідомлення тощо, в формі електронного документа засобами **Програмно-технічного комплексу Банку, зокрема Програмного модуля або мобільного застосунку або іншого програмного забезпечення Банку** або засобами електронної пошти (e-mail) на електронну адресу, що зазначена у правочині (договорі), укладеному в рамках Генерального договору, що передбачає оцінювання Клієнта;

- відправлення (надсилання) Стороною Генерального договору відповідного електронного документа засобами електронної взаємодії, де обов'язковим елементом електронного документу зі сторони Банку є кваліфікований електронний підпис, та зі сторони Клієнта Кваліфікованого електронного підпису (КЕП) та/або Удосконаленого електронного підпису з кваліфікованим сертифікатом (УЕП з КС). Датою отримання такого електронного документа буде вважатися дата підтвердження ідентифікації електронного підпису кожної зі Сторін;

- застосування Сторонами Генерального договору електронного документа у форматі S.W.I.F.T.-повідомлення з обов'язковими реквізитами визначеними мережею S.W.I.F.T. SC (міжнародною міжбанківською системою передачі інформації та здійснення платежів) для повідомлення відповідного типу за стандартами ISO (Міжнародної організації зі стандартизації), якщо інше не буде зазначено у правочині (договорі), укладеному в рамках Генерального договору;

- іншим способом (за письмовою домовленістю між Сторонами Договору), з урахуванням порядку визначеного внутрішнім документом Банку та/або законодавством України, що регламентує порядок

електронного документообігу суб'єктів електронної взаємодії з питання відкриття та обслуговування рахунку в цінних паперах, проведення операцій за рахунками у цінних паперах, а також надання інших послуг у процесі надання інвестиційних послуг Банком (Торговцем).

12.3. Усі документи та/або інформація, зокрема у формі повідомлення тощо, в паперовій або електронній формі та інша письмова кореспонденція, що передбачена Генеральним договором та/або іншим правочином (договором), укладеним в рамках Генерального договору, вважаються належним чином відправленою (надісланою) за місцезнаходженням (поштовою та/або електронною адресою) Клієнта, зазначеною в правочині (договорі), укладеному в рамках Генерального договору, або належним чином повідомленою Клієнтом Банку до умов пункту 12.2. Генерального договору.

Сторони також визнають юридичну чинність всіх електронних документів/повідомлень, надісланих та отриманих за допомогою засобів ***Програмно-технічного комплексу Банку, зокрема Програмного модуля або мобільного застосунку або іншого програмного забезпечення Банку*** та їх рівну юридичну силу документам на паперових носіях, підписаних уповноваженою особою та скріплених печаткою (за наявності) Клієнта та/або Банку.

12.4. Документи та/або інформація, зокрема у формі повідомлення тощо, у паперовій формі за Генеральним договором вважаються відправленими (надісланими) та/або отриманими Сторонами за Правилами надання поштового зв'язку встановлених в Україні, якщо інше не встановлено в правочині (договорі), укладеному в рамках Генерального договору.

Документи/повідомлення у формі електронного документа вважаються відправленими (надісланими) та/або отриманими Сторонами за Правилами визначеним Законом України «Про електронні документи та електронний документообіг», якщо інше не встановлено в іншому правочині (договорі), укладеному в рамках Генерального договору.

12.5. Інформація визначена приписами статті 7 Закону України «Про фінансові послуги та фінансові компанії, надається Клієнту:

- в письмовій формі (у формі паперового або електронного документа), у тому числі засобами електронної пошти, та/або
- шляхом надання посилання на інформацію, що розміщується на веб-сайті (веб-сторінці) Банку, та/або
- надання доступу до такої інформації через особистий кабінет Клієнта та/або програмний застосунок (за його наявності).

12.6. Електронні повідомлення, інформаційні матеріали, анкети, опитувальники та інші документи, отримані та/або створені під час взаємодії з Клієнтом (потенційним клієнтом), які призведуть чи можуть привести до укладення договору та/або отримання Замовлення на виконання фінансової послуги, зберігаються Банком **протягом 5 (п'яти) років**, якщо інший строк не буде передбачено вимогами законодавства.

12.7. Документи та/або інформація (у формі повідомлення тощо) Банку також можуть надаватися Клієнту шляхом розміщення об'яв у загальнонаціональних засобах масової інформації та/або на веб-сайті (веб-сторінці) Банку, та/або на інформаційних стендах в установах Банку, та/або в інший спосіб, на вибір Банку.

13. ПОЛІТИКА НАЙКРАЩОГО ВИКОНАННЯ ЗАМОВЛЕННЯ

13.1. Забезпечення найкращого виконання Замовлення провадиться з метою отримання якомога кращого результату для Клієнтів у відповідності до Вимог (правил) щодо здійснення діяльності з торгівлі цінними паперами: брокерської діяльності, дилерської діяльності, андеррайтингу, управління цінними паперами, затверджених НКЦПФР.

13.2. Виконуючи Замовлення, Банк забезпечує Клієнту найкращий можливий результат з урахуванням наступних суттєвих критеріїв, а саме: виду замовлення; результату оцінювання клієнта, включаючи категорію, до якої його віднесено (кваліфікований/некваліфікований інвестор або прийнятний контрагент); характеристики фінансового інструменту, що є предметом замовлення; терміну виконання доручення; мінімізації ризиків невиконання правочину (договору) укладеного в рамках Генерального договору, можливості визнання правочину (договору) укладеного в рамках Генерального договору недійсним; ринку, на якому повинна бути здійснена операція з Фінансовими інструментами; способу проведення розрахунків; іншої інформації, що має значення для Клієнта.

Під час порівняння альтернатив виконання Замовлення Банк аналізує фактори, що можуть мати вплив на досягнення найкращого результату, зокрема: ціну, витрати на виконання, швидкість виконання, ймовірність виконання та розрахунку, комісію за клірингово-розрахункове обслуговування, розмір та тип Замовлення.

Банк, на підставі вищезазначених факторів, оцінює загальний очікуваний результат виконання

Замовлення відносно певних альтернатив та обирає варіант із найкращим потенційним результатом для Клієнта.

13.3. При виконанні замовлення Банк перевіряє справедливість запропонованої Клієнту ціни, зібравши ринкові дані, що використовуються при оцінці ціни такого Фінансового інструменту шляхом порівняння з подібними або порівнюваними Фінансовими інструментами (у разі їх наявності).

13.4. Зважаючи на пріоритет ціни, як фактору вибору альтернативи у процесі виконання Замовлення, Банк визначає найкращий можливий результат з урахуванням всіх витрат, що включають ціну Фінансового інструмента, у тому числі комісію торговельного майданчика, комісію за клірингово-розрахункове обслуговування та всі інші комісійні, виплачені третім особам, які були залучені до виконання Замовлення.

14. ПРОЦЕДУРИ ЗАХИСТУ ІНФОРМАЦІЇ

14.1. Процедури захисту інформації визначаються внутрішніми документами Банку, Генеральним договором та вимогами законодавства.

14.2. Інформація, що стала відома Стороні в зв'язку із виконанням нею умов Генерального договору та/або іншого правочину (договору), укладеного в рамках Генерального договору, та/або Замовлення, в усній та/або у письмовій формі (зокрема в документах у паперовій формі та/або у формі електронного документа), є конфіденційною інформацією та не підлягає розголошенню третім особам або опублікуванню без попередньої згоди на це іншої Сторони, крім випадків, передбачених законодавством.

Вимоги цього пункту Генерального договору не поширюються на інформацію, що підлягає оприлюдненню у відповідності до вимог законодавства, з моменту оприлюднення такої інформації.

14.3. Банк здійснюючи професійну діяльність на ринку цінних паперів створює, впроваджує та підтримує системи та процедури, які є достатніми для забезпечення безпеки, цілісності та конфіденційності інформації, враховуючи характер відповідної інформації.

14.4. Відповідно до приписів законодавства:

- захистом інформації є сукупність правових, адміністративних, організаційних, технічних та інших заходів, що забезпечують збереження, цілісність інформації та належний порядок доступу до неї;
- інформацією є будь-які відомості та/або дані, які можуть бути збережені на матеріальних носіях або відображені в електронному вигляді;
- документами є матеріальні носії, що містить інформацію, основними функціями якого є її збереження та передавання у часі та просторі у паперовій формі або у формі паперового документа.

14.5. За порядком доступу інформація поділяється на відкриту інформацію та інформацію з обмеженим доступом.

Інформацією з обмеженим доступом є конфіденційна, таємна та службова інформація.

Конфіденційною є інформація про фізичну особу, інформація, доступ до якої обмежено фізичною або юридичною особою, крім суб'єктів владних повноважень, а також інформація, визнана такою на підставі закону.

Конфіденційна інформація може поширюватися за бажанням (згодою) відповідної особи у визначеному нею порядку відповідно до передбачених нею умов, якщо інше не встановлено законом.

Порядок віднесення персональних даних до конфіденційної інформації, а також порядок доступу до них регулюється Законом України "Про захист персональних даних".

Відносини, пов'язані з правовим режимом конфіденційної інформації, регулюються законом.

Порядок віднесення інформації до таємної або службової, а також порядок доступу до неї регулюються законами.

Порядок віднесення інформації до банківської таємниці, конфіденційність цієї інформації, а також порядок доступу до неї регулюється Законом України "Про банки і банківську діяльність".

14.6. Інформація (відомості та/або дані, які можуть бути збережені на матеріальних носіях або відображені в електронному вигляді) яка створюється, збирається, отримується, використовується, поширюється та охороняється Банком в процесі провадження професійної діяльності на ринках капіталу, відноситься до інформації з обмеженим доступом, окрім інформації, яка відповідно до законодавства є публічною.

До інформації з обмеженим доступом відноситься професійна таємниця на ринках капіталу та організованих товарних ринках (далі - професійна таємниця).

Професійною таємницею є інформація про діяльність та/або фінансовий стан Клієнта, а також інша інформація, що стала відомою:

- професійному учаснику ринків капіталу та організованих товарних ринків у процесі обслуговування клієнта при провадженні професійної діяльності на ринках капіталу та організованих товарних ринках;
- третім особам під час провадження ними діяльності, пов'язаної з ринками капіталу та організованими

товарними ринками;

- третім особам, які надають послуги чи виконують роботи відповідно до договорів, укладених з особами, зазначеними у підпунктах 1 і 2 абзацу 3 цього пункту 14.6.;

- Національній комісії з цінних паперів та фондового ринку, Національному банку України, іншим органам державної влади відповідно до їх повноважень,

а також інформація та дані:

1) про рахунки клієнтів;

2) про операції, проведені на користь чи за дорученням клієнта професійного учасника, про вчинені клієнтом професійного учасника правочини (договори);

3) про клієнта професійного учасника, крім отриманої з публічних джерел;

4) що міститься у системі депозитарного обліку;

5) що міститься у системі клірингового обліку;

6) звітні дані учасника ринків капіталу та професійного учасника організованих товарних ринків, крім тих, що підлягають оприлюдненню відповідно до законодавства;

7) про засоби, що використовуються професійним учасником ринків капіталу та організованих товарних ринків та особами, які провадять діяльність, пов'язану з ринками капіталу та організованими товарними ринками, для захисту інформації;

8) про учасників ринків капіталу та професійних учасників організованих товарних ринків або їхніх клієнтів, отримана від таких учасників та професійних учасників органами державної влади;

9) про професійних учасників ринків капіталу та організованих товарних ринків, їхніх клієнтів, операції, що ними здійснюються, отримана Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку відповідно до міжнародного договору або за принципом взаємності від регулятора ринків капіталу та організованих товарних ринків іншої держави;

10) щодо послідовності проведення інспекцій на ринках капіталу та організованих товарних ринках;

11) що стали відомі Національній комісії з цінних паперів та фондового ринку у зв'язку з організацією та проведенням розслідувань на ринках капіталу та організованих товарних ринках;

12) що стали відомі Національній комісії з цінних паперів та фондового ринку у зв'язку з одержанням повідомлення про фактичні або потенційні порушення профільного законодавства відповідно до Закону України "Про державне регулювання ринків капіталу та організованих товарних ринків".

Положення цього пункту Генерального договору не поширюються на інформацію, оприлюднену відповідно до вимог закону, з моменту оприлюднення такої інформації.

Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку видає нормативно-правові акти з питань зберігання, захисту, використання та розкриття інформації, що становить професійну таємницю.

14.7. Збереження Банком професійної таємниці відбувається шляхом:

1) обмеження кола осіб, які мають доступ до інформації, що становить професійну таємницю;

2) організації спеціального діловодства з документами, що містять професійну таємницю;

3) застосування технічних засобів для запобігання несанкціонованому доступу до електронних та інших носіїв інформації;

4) застосування застережень щодо збереження професійної таємниці та встановлення відповідальності за її розголошення у договорах і угодах.

14.8. Порядок віднесення інформації до професійної таємниці, а також порядок доступу до неї регулюються Законом України «Про ринки капіталу та організовані товарні ринки», приписами інших нормативно-правових актів НКЦПФР з питань зберігання, захисту, використання та розкриття інформації, що становить професійну таємницю.

14.9. Сторони Генерального договору, які під час виконання своїх функцій, визначених законом, безпосередньо чи опосередковано отримали в установленому законом порядку інформацію, що становить професійну таємницю, зобов'язані забезпечити збереження такої інформації, не розголошувати і не використовувати її у своїх інтересах або інтересах третіх осіб.

14.10. Сторони Генерального договору, винні у порушенні порядку розкриття та використання професійної таємниці, несуть відповідальність згідно із законом.

14.11. Шляхом укладення Генерального договору та/або будь-якого іншого правочину (договору), укладеного в рамках Генерального договору, Сторони домовилися про наступне:

- Клієнт, у відповідності до приписів Закону України «Про захист персональних даних», як суб'єкт персональних даних, надає Банку (Торговцю) згоду на обробку, використання та зберігання його персональних даних у картотеках та/або за допомогою інформаційно-телекомунікаційної бази персональних даних клієнтів Банку (Торговця), та передачу даних третім особам з метою забезпечення реалізації відносин у сфері надання банківських та інших фінансових, зокрема Інвестиційних послуг за цим Генеральним договором та/або іншим правочином (договором), укладеним в рамках Генерального договору;

- у зв'язку з автоматизованою обробкою персональних даних Клієнтів, на період дії воєнного стану та протягом двох років після скасування воєнного стану, Банк (торговець) має право здійснювати оброблення та зберігання персональних даних клієнтів, а також інформації, що містить обмежений доступ, зокрема і банківську таємницю (у тому числі оброблення інформації про банківські операції тощо) із використанням хмарних сервісів, що надаються з використанням обладнання, яке розташовано в державах-учасниках Європейського Союзу, Європейського співтовариства, Великій Британії, Сполучених Штатах Америки або Канаді;

- Клієнт надає Банку згоду на отримання, зберігання, опрацювання та використання інформації, що складає кредитну історію Клієнта з будь-якого бюро кредитних історій України **протягом всього строку дії Генерального договору**;

- усі положення Генерального договору щодо конфіденційності залишаються в силі **протягом 5 (п'яти) років** після закінчення строку дії Генерального договору та/або будь-якого договору, укладеного в рамках Генерального договору, та/або у разі його та/або їх дострокового розірвання.

15. ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ СТОРІН, ПОРЯДОК РОЗГЛЯДУ СПОРІВ

15.1. За невиконання або неналежне виконання зобов'язань за Генеральним договором та/або іншим правочином (договором) укладеним в рамках Генерального договору Сторони несуть відповідальність до вимог законодавства України, з урахуванням умов зазначених договорів та приписів нормативно-правових актів НКЦПФР.

15.2. За несвоєчасну сплату винагороди за Тарифами Банку, Клієнт сплачує Банку пеню в розмірі подвійної облікової ставки НБУ, що діяла в період прострочення платежу, від суми заборгованості за кожен день прострочення, якщо інший строк не буде перебачено у правочині (договорі), укладеному Сторонами в рамках Генерального договору та/або вимогами законодавства.

15.3. У разі односторонньої необґрунтованої відмови Клієнта від виконання зобов'язань за Генеральним договором та/або іншим правочином (договором) та/або Замовленням, укладеним в рамках Генерального договору, зокрема у разі одностороннього скасування Клієнтом/уповноваженою особою (представником) Клієнта Замовлення, прийнятого Банком до виконання, Клієнт на письмову вимогу Банку сплачує Банку штраф у розмірі 10% від загальної суми, яка зазначена у Замовленні.

15.4. Сторони звільняються від відповідальності у випадках, визначених умовами Генерального договору та/або іншого правочину (договору), укладеного в рамках Генерального договору, актами законодавства, зокрема Банк також не несе відповідальності:

- за зміни законодавства, які призвели до зміни чи припинення правовідносини між Сторонами за Генеральним договором та/або іншим правочином (договором), укладеним в рамках Генерального договору;

- за результати інвестиційних рішень, прийнятих Клієнтом на підставі інформації, яка надана Клієнту Банком. Будь-які інформаційні та аналітичні матеріали та/або висновки щодо інвестиційних операцій, що надаються Клієнтові Банком в усній та/або письмовій формі (зокрема в документах у паперовій формі та/або у формі електронного документа), повинні розглядатися Клієнтом як рекомендації Банку та не означають покладення на Банк відповідальності в будь-якій формі за результати рішень, прийнятих Клієнтом на підставі такої інформації/документів;

- за будь-які збитки завдані/отримані Клієнтом при виконанні Банком Замовлення Клієнта за конкретно визначеними умовами;

- за відмову від прийняття Замовлення та/або відмову від виконання прийнятого Замовлення;

- за невиконання Замовлення внаслідок несприятливої кон'юнктури ринку;

- за невиконання або неналежне виконання Контрагентами зобов'язань за Договорами на виконання;

- за неналежне виконання платіжних документів, розпоряджень, доручень Клієнта третіми особами (банками, депозитарними установами тощо);

- за повне чи часткове невиконання, неналежне виконання зобов'язань за Генеральним договором та іншим правочином (договором) та/або Замовленням, якщо таке невиконання або неналежне виконання сталося внаслідок настання обставин (випадків), що роблять неможливим виконання зобов'язань за Генеральним договором та/або іншим правочином (договором) та/або Замовленням, укладеним в рамках Генерального договору, а саме: при прийнятті НБУ, НКЦПФР, органами державної влади рішень щодо банківської діяльності, рішень, які змінюють умови обігу фінансових інструментів або грошового обігу, які встановлюють будь-яке обмеження, заборону, мораторій щодо здійснення Банком інвестиційних операцій, анулювання або призупинення дії ліцензії Банку, або інших професійних учасників ринків капіталу, або банків, які здійснюють відповідні дії, пов'язані з виконанням правочину (договору) або Замовленням, укладених в рамках Генерального договору;

- повноту та своєчасність сплати Клієнтом, зокрема юридичними особами-резидентами, обов'язкових платежів/зборів, зокрема податкових, у зв'язку з предметом Генерального договору;

- невиконання та/або неналежне виконання Клієнтом, банками, фондовими біржами, кліринговими та депозитарними установами та інші учасниками ринку капіталів, які задіяні в операціях з Фінансовими інструментами за Генеральним договором.

15.5. Шляхом укладення Генерального договору та іншого правочину (договору), укладеного в рамках Генерального договору, Сторони домовились:

- що на дату укладення (підписання) договору лист № 2024/02.0-7.1 від 28.02.2022р. Торгово-промислової палати України, яким засвідчено на всій території України факт форс-мажорних обставин (обставин непереборної сили) через військову агресію Російської Федерації проти України, відповідно до Указу Президента України від 24 лютого 2022 року №64/2022 «Про введення воєнного стану в Україні» не є підставою для посилення Сторонами в майбутньому на такі обставини як такі, що унеможливають виконання Сторонами будь-яких зобов'язань за Генеральним договором (в цілому) та звільняють від відповідальності за їх невиконання;

- що на дату укладення (підписання) Генерального договору (в цілому), Сторони останнього підтверджують належне виконання своїх зобов'язань за даним договором на весь період дії воєнного стану в Україні, а також після його офіційного закінчення, якщо інше не буде визначено законодавством України та/або публічною частиною Генерального договору;

- що виключно у випадку виникнення обставин непереборної сили (форс-мажору), які виникнуть після укладення Генерального договору та іншого правочину (договору) та які не залежать від волі Сторін та/або створюють неможливість виконання Сторонами своїх зобов'язань за договорами, Сторони звільняються від відповідальності за часткове або повне невиконання будь-якого з положень Генерального договору та іншого правочину (договору) на період дії зазначених обставин непереборної сили до умов визначених цим Генеральним договором (в цілому).

Сторона, для якої склалися обставини непереборної сили (форс-мажорних обставин), зобов'язана **не пізніше 5 (п'яти) робочих днів** з дати їх настання повідомити іншу Сторону в письмовій формі, з поданням підтверджуючих документів у відповідності до законодавства України або наданих компетентним органом (установою) відповідної країни нерезидента України (для Клієнтів-нерезидентів).

Якщо Сторона своєчасно не повідомить про настання обставини непереборної сили (форс-мажорних обставин), то вона не може посилається на їх дію. Якщо таке повідомлення не було відправлено (надіслано) у вказаний строк, Сторона, яка повинна була його направити, несе відповідальність за збитки іншої Сторони, які стали результатом того, що таке повідомлення не було відправлено (надіслано).

Сторона, що посилається на настання обставини непереборної сили (форс-мажорних обставин) як на підставу часткового або повного невиконання чи неналежного виконання нею своїх зобов'язань за цим Генеральним договором та/або іншим правочином (договором), укладеним в рамках Генерального договору, Замовленнями, будь-якими іншими правочинами (договорами), укладеними між Сторонами в рамках цього Генерального договору, повинна довести, що саме настання відповідних обставини непереборної сили (форс-мажорних обставин) спричинило часткове або повне невиконання чи неналежне виконання відповідною Стороною своїх зобов'язань за цим Генеральним договором та/або іншим правочином (договором), укладеним в рамках Генерального договору, Замовленнями, будь-якими іншими правочинами (договорами), укладеними між Сторонами в рамках цього Генерального договору.

Настання обставини непереборної сили (форс-мажорних обставин) є підставою збільшення строку виконання цього Генерального договору на період його дії, якщо Сторони не домовились про інше.

Під час дії обставини непереборної сили (форс-мажорних обставин) виконання зобов'язань з надання Інвестиційних послуг Клієнту за Генеральним договором та/або іншим правочином (договором) та/або Замовленням, може тимчасово призупинятися (частково або в повному обсязі).

15.6. Якщо будь-яка із Сторін не може виконувати свої зобов'язання за Генеральним договором та/або будь-яким правочином (договором) та/або Замовленням(и), що укладені в рамках Генерального договору, унаслідок дії обставини непереборної сили (форс-мажорних обставин) більше ніж **протягом 2 (двох) місяців** поспіль, якщо інший строк не буде перебачено у правочині (договорі), укладеному Сторонами в рамках Генерального договору та/або вимогами законодавства:

- кожна із Сторін має право відмовитись від Генерального договору, будь-якого правочину (договору) та/або Замовлення, укладеного в рамках Генерального договору, до закінчення строку їх чинності, в односторонньому порядку, або

- Сторони можуть прийняти рішення про зміну строків (термінів) виконання умов Генерального договору та/або будь-якого правочину (договору) та/або Замовлення, укладеного в рамках Генерального договору або про його розірвання, або

- Сторони за взаємною згодою (домовленістю) можуть прийняти рішення про розірвання Генерального

договору, про що Сторонами укладається відповідний правочин (договір) до Генерального договору.

У випадку односторонньої відмови Сторони, унаслідок дії обставини непереборної сили (форс-мажорних обставин), Генеральний договір, а також всі невиконані правочини (договори) та/або Замовлення, укладені в рамках Генерального договору, **вважаються розірваними через 14 (чотирнадцять) календарних днів** від дня відправлення (надсилання) однією Стороною іншої повідомлення (у формі паперового або електронного документа) у спосіб, передбачений розділом 12 Генерального договору, якщо інший строк не буде передбачено у правочині (договорі), укладеному Сторонами в рамках Генерального договору та/або вимогами законодавства.

У випадку односторонньої відмови або розірвання Генерального договору за взаємною згодою (домовленістю), унаслідок дії обставин непереборної сили (форс-мажорних обставин), Сторони зобов'язані провести взаєморозрахунки за послугами, що фактично надані (отримані) за Генеральним договором на дату початку дії непереборної сили, при цьому жодна із Сторін не матиме права на відшкодування іншою Стороною понесених збитків, що спричинені дією обставиною непереборної сили (форс-мажорних обставин).

Взаємні розрахунки Сторони зобов'язуються провести **протягом 10 (десяти) робочих днів** з дати припинення дії Генерального договору та/або будь-якого правочину (договору) та/або Замовлення, укладеного з Клієнтом в межах Генерального договору, якщо інший строк не буде передбачено у правочині (договорі), укладеному Сторонами в рамках Генерального договору та/або вимогами законодавства.

15.7. Банк не несе відповідальності перед Клієнтом за будь-які утримання, санкції, обмеження та інші негативні наслідки щодо рахунків Клієнта, коштів та операцій за рахунками, якщо такі наслідки пов'язані із виконанням вимог FATCA зі сторони Податкової служби США (IRS), банків-кореспондентів та інших осіб, що приймають участь в переказах, а також за будь-які пов'язані з цим збитки, витрати, моральну шкоду та/або неотримані доходи.

15.8. Шляхом укладення Генерального договору, Сторони останнього усвідомлюють, що відповідно до умов Генерального договору конфіденційна інформація може передаватиметься засобами електронної пошти (e-mail) мережами загального доступу (відкритими незахищеними каналами зв'язку) внаслідок чого може стати доступною третім особам не з вини Сторін. Враховуючи зазначене, Сторони погоджуються, що у випадку розголошення конфіденційної інформації, не з вини Сторін або їх представників, а внаслідок несанкціонованих дій третіх осіб - Сторона-відправник звільняється від відповідальності за таке розголошення, якщо воно сталося не з її вини (не з вини її уповноважених осіб (представників)).

15.9. Клієнт підтверджує, розуміє та погоджується з тим, що Банк не несе відповідальності за розголошення третім особам персональних даних Клієнта у разі, якщо таке розголошення необхідне для реалізації Банком своїх прав та обов'язків, визначених законодавством України та/або Генеральним договором, а також будь-якими іншими правочинами (договорами), укладеними в рамках Генерального договору.

15.10. Спір, що може виникнути між Сторонами в процесі виконання, зміни чи розірвання Генерального договору та/або іншого правочину (договору) укладеного в рамках Генерального договору, та/або Замовлення - вирішується шляхом переговорів.

Якщо спір не можливо вирішити шляхом переговорів, спір вирішується в судовому порядку відповідно до вимог законодавства України.

15.11. Сторони Генерального договору домовились, що визнання недійсним окремого положення Генерального договору та/або іншого правочину (договору) укладеного в рамках Генерального договору не тягне за собою визнання недійсним Генерального договору в цілому.

16. ПОРЯДОК НАРАХУВАННЯ ТА СПЛАТИ ВИНАГОРОДИ ЗА НАДАННЯ ПОСЛУГ ЗА ДОГОВОРОМ

16.1. Перед наданням Інвестиційних(ої) послуг(и) та після їх(її) надання Банк надає Клієнтові наступну узагальнену інформацію:

- усі витрати та пов'язані з ними винагороди, що стягуються Банком або іншими сторонами, якщо Клієнт був направлений до таких інших сторін, за інвестиційними послугами, що надаються Клієнту;
- всі витрати та винагороди, пов'язані з випуском та управлінням фінансовими інструментами.

Узагальнена інформація щодо вищезазначених витрат, яка подається після надання послуг(и), за згодою Клієнта може надаватися разом з періодичною звітністю для нього.

16.2. Банк, на вимогу Клієнта, надає щорічну інформацію про всі витрати та винагороди, пов'язані як з фінансовим(и) інструментом(ами), так і з інвестиційними послугами, за результатом надання Інвестиційних послуг протягом року, якщо Банк рекомендує або пропонує фінансовий(і) інструмент(и), і має або мав постійні ділові відносини з Клієнтом протягом року. Така інформація ґрунтується на понесених витратах і

надається Клієнтові на персональній основі.

Банк може надавати таку узагальнену інформацію про витрати та винагороди на інвестиційні послуги та фінансові інструменти разом з періодичною звітністю для Клієнта(ів).

16.3. Витрати Банку за цим Договором також включають в себе всі витрати, що пов'язані з веденням переговорів, підготовкою, підписанням та виконанням правочинів (договорів), вчинених на виконання Замовлень, інших пов'язаних із ними документів, включаючи (але не обмежуючись), податки та збори (плату), пов'язані з іншими діями Банку, пов'язаними з виконанням Замовлення.

16.4. Винагорода та витрати Банку можуть бути включені Банком у вартість Фінансових інструментів, у такому випадку винагорода та витрати Банку сплачуються в день оплати Фінансового інструменту.

16.5. Порядок нарахування та сплати винагороди за надання Банком Інвестиційних послуг за Генеральним договором визначається умовами правочинів (договорів), Замовлень (крім договорів укладених під час здійснення дилерської діяльності, договору позики, договору РЕПО, договорів на виконання) укладених в рамках Генерального договору, в залежності від виду наданих послуг. Розмір винагороди Банку визначається Тарифами Банку.

Рахунок для сплати винагороди може зазначатися у правочині (договорі), що укладається в рамках Генерального договору та/або у Замовленні до правочину (договору).

16.6. Остаточний розмір винагороди Банку обчислюється після виконання Замовлення та зазначається в Звіті, якщо інше не передбачено умовами правочину (договору), що укладається в рамках Генерального договору, з надання Клієнтові певного виду Інвестиційних послуг.

16.7. У разі якщо винагорода не була утримана Банком із коштів, що надійшли йому за укладеними на виконання Замовлення за правочинами (договорами), винагорода підлягає сплаті Клієнтом/уповноваженою особою Клієнта протягом одного дня, після надання такого Замовлення.

У будь-якому разі Банк має право вимагати сплати винагороди наперед (попередню оплату), про що має право повідомити Клієнта відразу після отримання Замовлення, в цьому випадку Клієнт зобов'язаний сплатити винагороду (попередній розмір якої визначений відповідно до умов Генерального договору) наперед до виконання наданого Замовлення.

16.8. У разі якщо після виконання Замовлення виявиться, що сплачена наперед винагорода більша, ніж та що підлягає сплаті, Банк **протягом 2 (двох) днів** після підписання Звіту Клієнтом/уповноваженою особою Клієнта повертає різницю на поточний рахунок Клієнта, зазначений у Замовленні Клієнта.

У разі якщо після виконання Замовлення виявиться що сплачена наперед винагорода менша, ніж та що підлягає сплаті, то ця різниця підлягає сплаті Клієнтом **протягом 2 (двох) днів** після отримання Клієнтом Звіту, якщо ця різниця не була утримана із коштів, що надійшли йому за правочином (договором), укладеним для виконання Замовлення.

Інший розмір чи порядок сплати винагороди може бути погоджений Сторонами, в тому числі - шляхом зазначення його у Замовленні.

16.9. Додатково до винагороди Клієнт відшкодовує витрати Банку, зроблені ним у зв'язку з виконанням обов'язків за Генеральним договором в цілому.

Банк під час прийняття Замовлення до виконання визначає суму коштів, необхідних для виконання Замовлення, та повідомляє її розмір Клієнту шляхом зазначення у Замовленні. Клієнт, отримавши таке повідомлення, зобов'язаний негайно перерахувати цю суму на рахунок Банку. У разі якщо після виконання Замовлення сума витрат виявиться більшою ніж та, що була розрахована Банком, то Клієнт зобов'язується відшкодувати цю різницю **протягом 2 (двох) днів** після отримання Звіту за правочином (договором), укладеним Банком з Клієнтом. У будь-якому разі Клієнт зобов'язаний відшкодувати Банку фактично зроблені ним витрати на першу його вимогу **протягом 2 (двох) днів** після отримання відповідного повідомлення, якщо інший строк не буде передбачено у правочині (договорі), укладеному Сторонами в рамках Генерального договору та/або вимогами законодавства.

16.10. Укладанням Генерального договору та/або іншого правочину (договору), укладеному в рамках Генерального договору, Сторони домовились, що з метою виконання обов'язків Клієнта щодо переказу коштів, ініціатором платіжної операції під час дебетового переказу коштів з рахунку Клієнта за його згодою (далі - дебетування рахунку) є Банк.

Банк для ініціювання платіжної операції з дебетування рахунку Клієнта оформляє платіжну інструкцію, у відповідності до приписів «Інструкції про безготівкові розрахунки в національній валюті користувачів платіжних послуг». Банк має право оформити платіжну інструкцію в електронній або паперовій формі.

Враховуючи зазначене, Клієнт доручає Банку, а Банк набуває право (за згодою Клієнта) на підставі платіжних інструкцій здійснювати дебетування будь-якого рахунку Клієнта на суму винагороди за інвестиційні послуги за Тарифами Банку, що доводяться до відома Клієнта та розміщені на офіційному веб-сайті (веб-сторінці) Банку, якщо інше не буде визначено Сторонами в іншому правочині (договорі), укладеному в рамках Генерального договору.

Винагорода за інвестиційні послуги надані Банком, сплачується у національній валюті України.

Якщо розмір винагороди визначений Тарифами в іноземній валюті, сума винагороди в національній валюті України, що підлягає сплаті Банку, визначається з урахуванням офіційного курсу, встановленого Національним банком України, по відношенню до відповідної валюти на день сплати винагороди, якщо інше не буде визначено Сторонами в іншому правочині (договорі), укладеному в рамках Генерального договору.

У разі відсутності в Банку рахунку(-ів) Клієнта в національній валюті України або відсутності/недостатності на рахунку Клієнта в національній валюті України відповідної суми коштів, необхідної для сплати винагороди за інвестиційні послуги (з урахуванням неустойки (штрафу та пені) за її наявності) надані Банком в рамках Генерального договору, Банк має право здійснювати дебетування рахунку в іноземній валюті, в сумі еквівалентній сумі винагороди в національній валюті України за офіційним курсом, встановленим Національним банком України на день дебетування рахунку в іноземній валюті, та здійснити продаж іноземної валюти за офіційним курсом, встановленим Національним банком України на день дебетування рахунку в іноземній валюті, з подальшим зарахуванням гривні (отриманої від продажу валюти) на рахунок Банку для сплати винагороди та без попереднього її зарахування на рахунок Клієнта в національній валюті України, якщо інше не буде визначено Сторонами в іншому правочині (договорі), укладеному в рамках Генерального договору.

Право дебетування рахунку Клієнта (за його згодою):

- виникає у Банку з моменту укладення з Клієнтом Генерального договору та/або іншого правочину (договору), укладеного в рамках Генерального договору;
- здійснюється Банком з моменту виникнення зобов'язання Клієнта перед Банком щодо сплати коштів на користь Банку та діє до моменту повного погашення заборгованості Клієнта перед Банком;
- може бути реалізоване Банком наступного робочого дня після спливу строку виконання Клієнтом грошових зобов'язань перед Банком за цим Договором в сумі, яка дорівнює розміру таких зобов'язань щодо сплати, строк виконання яких настав (а у разі недостатності коштів для повного виконання таких зобов'язань – в наявній (доступній) сумі);
- відбувається з будь-якого поточного рахунку та/або іншого рахунку Клієнта, відкритого в Банку, реквізити якого відомі Сторонам, якщо інше не буде визначено Сторонами в іншому правочині (договорі), укладеному в рамках Генерального договору.

З наданням Банку права дебетування рахунку платника (Клієнта) з метою погашення заборгованості Клієнта перед Банком за надані послуги, Клієнт не втрачає свого обов'язку самостійно сплачувати Банку комісійну винагороду за Тарифами Банку.

Порядок дебетування рахунків Клієнта (за його згодою) за Генеральним договором діє протягом всього строку його дії, якщо інше не буде визначено Сторонами в іншому правочині (договорі), укладеному в рамках Генерального договору.

17. ПОРЯДОК, ТЕРМІН ТА СПОСІБ НАДАННЯ ТОРГОВЦЕМ ЗВІТУ КЛІЄНТУ

17.1. Банк надає Клієнту Звіти за укладеними правочинами (договорами), строковими операціями та іншими операціями, здійсненими Банком на виконання договору комісії та/або договору доручення та/або Замовлення Клієнта, укладеного Сторонами до Генерального договору.

Після здійснення Банком відповідних дій щодо виконання Замовлення (доручення, розпорядження) Клієнта, зокрема виставлення заявки на фондовій біржі, крім випадків, коли здійснюється діяльність з управління цінними паперами, виконує наступні дії:

- надає Клієнту на надійному носії важливу інформацію щодо виконання цього Замовлення;
- відправляє Клієнту повідомлення на надійному носії, що підтверджує виконання Замовлення, **не пізніше 1 (першого) робочого дня** після виконання або, якщо підтвердження отримано Банком від третьої сторони, **не пізніше 1 (першого) робочого дня** після отримання підтвердження від третьої сторони. Таке повідомлення не відправляється Банком, якщо підтвердження буде містити ту ж інформацію, що й підтвердження, яке негайно надсилається Клієнту іншою особою.

Зміст (інформація) повідомлення визначається нормативно-правовими документами НКЦПФР.

17.2. Крім надання інформації, передбаченої пунктом 17.1. цього розділу, Банк надає Клієнту, за його запитом, інформацію про стан виконання його Замовлення.

17.3. У разі отримання Замовлень Клієнтів, що стосуються цінних паперів ІСІ, які виконуються періодично, Банк вживає дії, зазначені в абзаці третьому пункту 18.1. цього розділу, або надає Клієнту **не рідше ніж 1 (один) раз у шість місяців** інформацію, що визначається нормативно-правовими документами НКЦПФР, стосовно цих операцій, якщо інший строк не буде передбачено вимогами законодавства.

17.4. Банк надаючи Клієнту послуги з управління цінними паперами, надає такому Клієнтові періодичні

звіти на надійному носії про діяльність з управління цінними паперами, що здійснюється від імені цього Клієнта, якщо такі звіти не надаються іншою особою.

Звіти, за цим пунктом цього розділу, надаються Клієнту **1 (один) раз на 3 (три) місяці**, якщо інший строк не буде передбачено вимогами законодавства, за винятком таких випадків:

- якщо Банк надає Клієнту доступ до он-лайн системи, яка кваліфікується як надійний носій, де можна отримати доступ до актуальних оцінок портфеля Клієнта і в якій Клієнт може легко отримати доступ до інформації, яка зазначена Звіті про активи клієнта, і Банк має докази того, що Клієнт отримав доступ до оцінки свого портфеля **не менше 1 (одного) разу протягом звітного кварталу**, якщо інший строк не буде передбачено вимогами законодавства;

- у разі, застосування пункту 17.5. цього розділу, періодичні відомості надаються **не рідше 1 (одного) разу на рік**, якщо інший строк не буде передбачено вимогами законодавства;

- якщо договір про управління укладений між Банком та Клієнтом про надання послуг з управління цінними паперами дозволяє використовувати портфель із залученням запозичених коштів, періодичні Звіти надаються **не рідше одного разу на місяць**, якщо інший строк не буде передбачено вимогами законодавства.

17.5. Банк у випадках, коли Клієнт обирає отримувати інформацію про виконання Замовлення після кожної операції, складає Звіт про виконання Замовлення після здійснення операції надаючи Клієнтові необхідну інформацію щодо операції на надійному носії.

Банк надсилає Клієнту повідомлення, що підтверджує операцію та містить інформацію, визначену нормативно-правовими документами НКЦПФР, **не пізніше кінця 1 (першого) робочого дня**, наступного за цим виконанням, або, якщо підтвердження отримано Банком від третьої сторони **не пізніше кінця 1 (першого) робочого дня** після отримання підтвердження від третьої сторони.

Абзац другий цього пункту не застосовується, якщо підтвердження містить таку ж інформацію, як підтвердження, яке має негайно направити Клієнту інша особа.

17.6. Вимоги, що застосовуються до звітів для непрофесійних та професійних клієнтів, застосовуються і до звітів для прийнятних контрагентів, у відповідності до приписів нормативно-правових актів НКЦПФР.

17.7. Банк, надаючи послуги з управління цінними паперами, інформує Клієнта якщо загальна вартість портфеля, оцінена на початку кожного звітного періоду, падає на 10 %, і потім на величину кратну 10 %, **не пізніше кінця робочого дня**, в який перевищено порогову величину, або, у випадку, коли поріг перевищено у неробочий день, **не пізніше закінчення наступного робочого дня**.

17.8. Банк, здійснюючи управління портфелем непрофесійного клієнта, що включає позиції в фінансових інструментах, що використовують запозичені кошти або операції за умовними зобов'язаннями, інформує Клієнта, якщо первісна вартість кожного фінансового інструменту зменшується на 10 %, а потім на величини кратні 10 %. Звітування згідно з цим пунктом здійснюється по кожному інструменту, якщо інше не узгоджено з Клієнтом, і відбувається **не пізніше кінця робочого дня**, в якому перевищено поріг, або, у випадку, коли поріг перевищено у неробочий день, **не пізніше закінчення наступного робочого дня**.

17.9. Банк здійснюючи діяльність з управління цінними паперами, **надсилає, не рідше ніж один раз на квартал, кожному клієнтові**, з яким укладено договір про управління, **звіт(и)** на надійному носії про фінансові інструменти та/або кошти які перебувають в управлінні, якщо така інформація не була надана в інших періодичних звітах. За бажанням Клієнта Банк повинен надавати такі звіти частіше на комерційній основі (за окрему плату).

Звіти про активи Клієнта, зазначені в цьому пункті цього розділу, містять інформацію визначену нормативно-правовими документами НКЦПФР.

17.10. Періодичні відомості про активи клієнта, зазначені в пункті 17.1. цього розділу Генерального договору, не надаються, якщо Банк надає Клієнтам доступ до он-лайн системи, яка кваліфікується як надійний носій, де клієнт легко може отримати доступ до актуальних відомостей про свої фінансові інструменти або кошти, і Банк має докази того, що Клієнт звертався до цих відомостей протягом відповідного кварталу.

17.11. Банк, здійснюючи діяльність з управління цінними паперами, може включати Звіти про клієнтські активи, в періодичні відомості, які надаються Клієнту відповідно до пунктів 17.4. – 17.5. цього розділу.

17.12. Звіт Банку складається:

- у письмовій формі: у формі паперового або електронного документа;

- за формою встановленою Додатком 6 до Генерального договору, якщо інша форма не буде передбачена у правочині (договорі), укладеному Сторонами в рамках Генерального договору та/або вимогами законодавства.

Звіт, що надається Клієнту в формі паперового документа надається за підписом уповноваженої особи Банку з проставленням печатки Банку.

Звіт, що надсилається Клієнту в формі електронного документа, з накладенням Кваліфікованого електронного підпису (КЕП) уповноваженої особи Банку, не потребує додаткового накладення електронної печатки Банку та такий електронний документ вважатиметься дійсним.

17.13. Звіт Банку може бути складений у довільній формі у випадку невиконання або неможливості виконання Банком Замовлення, договору доручення, наданого Клієнтом та прийнятого Банком до виконання.

17.14. У разі незгоди Клієнта з інформацією, наведеною у Звіті Банку, Клієнт повинен звернутись до Банку для врегулювання спору не пізніше, ніж **протягом 3 (трьох) робочих днів** з дня отримання Звіту Банку в письмовій формі (паперовій або електронній). У випадку ненадходження протягом вказаного строку жодних звернень від Клієнта Звіт Банку вважається погодженим та прийнятим Клієнтом.

17.15. Надання Звіту або отримання звернень від Клієнта в паперовій або електронній формі відбувається за правилами розділу 12 Генерального договору, зокрема:

- особисто надання Стороні Генерального договору Звіту в паперовій формі;
- відправлення (надсилання) Стороні Генерального договору Звіту в паперовій формі з використанням засобів поштового зв'язку (рекомендованим з повідомленням про вручення або цінним листом з описом вкладення) або кур'єрською доставкою за адресою, що зазначена в правочині (договорі), укладеному в рамках Генерального договору;
- відправлення (надсилання) Стороні Генерального договору Звіту в формі електронного документа здійснюється Банком за допомогою *Програмно-технічного комплексу Банку, зокрема Програмного модуля або мобільного застосунку або іншого програмного забезпечення Банку* або засобами електронної пошти (e-mail) на електронну адресу, що зазначена в правочині (договорі), укладеному в рамках Генерального договору.

17.16. Відомості про засоби зв'язку Сторін зазначаються в правочині (договорі) укладеному в рамках Генерального договору.

18. ПОРЯДОК ПІДТВЕРДЖЕННЯ, ЩО ІНФОРМАЦІЯ ПРО УМОВИ ТА ДІЯЛЬНІСТЬ ТОРГІВЦЯ НАДАНА КЛІЄНТУ

18.1. Банк, у відповідності до вимог статті 7 Закону України «Про фінансові послуги та фінансові компанії», розкриває Клієнту (юридичній, фізичній особі) визначену законодавством України актуальну та достовірну інформацію про діяльність надавача фінансових послуг, що розміщується:

- у місці надання послуг Клієнтам та/або
- на власному веб-сайті (веб-сторінці), включаючи його мобільну версію, та
- у мобільному застосунку (за наявності).

Інформація про:

- перелік послуг та продуктів, що надаються надавачем фінансових послуг, порядок та умови їх надання;
- вартість, ціну/тарифи, розмір плати (проценти, винагороду) щодо продуктів залежно від виду фінансової послуги (для продуктів, які пропонуються клієнтам, що не є споживачами, така інформація може бути індивідуальною);
- механізми захисту прав споживачів (про можливість та порядок позасудового розгляду скарг споживачів, а також про наявність гарантійних фондів чи компенсаційних схем, що застосовуються відповідно до законодавства України щодо окремих видів фінансових послуг та/або продуктів), розкривається у мобільному застосунку надавача фінансових послуг (за наявності) щодо тих фінансових послуг та продуктів, що надаються через цей мобільний застосунок.

Банк забезпечує доступність зазначеної інформації, розміщеної на власному веб-сайті (веб-сторінці) не менше ніж за останні три роки.

18.2. Банк на вимогу Клієнта (юридичної, фізичної особи), надає в письмовій формі (у формі паперового або електронного документа), у тому числі засобами електронної пошти та/або шляхом надання посилання на інформацію, що розміщується на веб-сайті (веб-сторінці) Банку, та/або надання доступу до такої інформації через особистий кабінет Клієнта та/або програмний застосунок (за його наявності) або в інший спосіб за домовленістю з Клієнтом, інформацію про надавача фінансових послуг, саме:

- 1) відомості про фінансові показники його діяльності та економічний стан, які підлягають обов'язковому оприлюдненню;
- 2) перелік його керівників;
- 3) розмір часток у статутному капіталі надавача фінансових послуг, що знаходяться у власності членів його виконавчого органу, а також про структуру власності надавача фінансових послуг;
- 4) іншу інформацію, право клієнта на отримання якої визначено законом.

Розміщення відповідної інформації на веб-сайті (веб-сторінці) Банку вважається належним виконанням вимоги щодо письмової форми надання інформації Клієнтові.

18.3. Перед укладенням Генерального договору (в цілому) Банк повідомляє Клієнту (фізичній особі) про фінансову послугу, істотні умови правочину (договору) про надання фінансової послуги.

Інформація, визначена цим пунктом, надається Клієнту в письмовій формі (у формі паперового або електронного документа), у тому числі засобами електронної пошти та/або шляхом надання посилання на інформацію, що розміщується на веб-сайті (веб-сторінці) надавача фінансових послуг, та/або надання доступу до такої інформації через особистий кабінет клієнта та/або програмний застосунок (за його наявності) або в інший спосіб за домовленістю з Клієнтом.

18.4. Шляхом укладення (підписання) Генерального договору в цілому, Клієнт підтверджує, що:

- Банком надана у спосіб, передбачений Законом України «Про фінансові послуги та фінансові компанії», а Клієнтом отримана до укладення (підписання) відповідного правочину (договору), укладеного в рамках Генерального договору інформація, що визначена статтею 7 Закону України «Про фінансові послуги та фінансові компанії»;

- інформація, визначена статтею 7 зазначеного закону надана Клієнтові в повному обсязі, необхідному та достатньому для прийняття Клієнтом свідомого рішення щодо отримання в Банку відповідної Інвестиційної послуги за відповідним правочином (договором), укладеним в рамках Генерального договору, або про відмову від її отримання, а також, що Клієнт ознайомився із наданою Банком інформацією, зокрема з інформацією про умови та порядок надання Банком фінансової послуги, врахував власні можливості щодо виконання взятих на себе зобов'язань у зв'язку з її отриманням, та на момент укладення Генерального договору (в цілому) не має нез'ясованих питань щодо передбаченої статтею 7 зазначеного Закону інформації про Банк, як надавача фінансової послуги, та щодо умов її надання, при цьому Генеральний договір (в цілому) укладається на тих самих умовах, які були повідомлені Банком Клієнтові;

- Клієнт розуміє зміст вказаної інформації та підтверджує факт належного її надання Клієнту Банком;

- Клієнт ознайомлений та згодний з внутрішніми документами Банку з надання Інвестиційних послуг, Тарифами Банку а також з порядком змін умов Генерального договору та/або Тарифів до останнього;

- всі умови Генерального договору для нього є зрозумілими, розумними та справедливими, а також обов'язковими для виконання, заперечення щодо них відсутні;

- Генеральний договір містить всі умови, які Клієнт вважає суттєвими для його укладення.

18.5. Ознайомлення з внутрішніми документами (витягами з внутрішніх документів) Банку з надання Інвестиційних послуг та зі змінами до цих документів, які регламентують відносини Клієнта і Банку до умов Генерального договору, відбувається на розсуд Клієнта шляхом:

- особистого ознайомлення Клієнтом з внутрішніми документами (витягами з внутрішніх документів) в Банку, зокрема з інформацією, що визначена статтею 7 Закону України «Про фінансові послуги та фінансові компанії»;

- самостійного ознайомлення Клієнтом з внутрішніми документами (витягами з внутрішніх документів) у формі електронного документа шляхом безоплатного доступу до веб-сайту (веб-сторінки) Банку у мережі Інтернет, на якому розміщено внутрішні документи (витягами з внутрішніх документів) та/або в паперовій формі (друкованому варіанті) в доступних для огляду Клієнтом місцях його обслуговування в Банку.

Укладення (підписання) Клієнтом Генерального договору в цілому, Клієнт підтверджує факт одержання інформації щодо способу ознайомлення з внутрішніми документами (витягами з внутрішніх документів) Банку, та зобов'язується самостійно ознайомлюватися з внутрішніми документами (витягами з внутрішніх документів) Банку та зі змінами до цих документів, що регламентують надання Інвестиційних послуг Клієнту до умов Генерального договору.

18.6. Сторони Генерального договору, шляхом його укладення домовились, що протягом строку дії Генерального договору Клієнт самостійно відслідковувати інформацію про зміни, знайомитись з інформацією Банку, у приміщеннях для обслуговування Клієнтів та/або на офіційному веб-сайті (веб-сторінці) Банку, щодо змін умов Генерального договору, Тарифів тощо.

Уразі, якщо Клієнт не скористався наданою йому Банком можливістю ознайомитись із можливими змінами в обслуговуванні в Банку та/або проігнорував умови цього пункту, Банк не несе відповідальності за наслідки таких дій чи бездіяльності Клієнта.

19. ВІДОМОСТІ ПРО ЗАСОБИ ЗВ'ЯЗКУ МІЖ СТОРОНАМИ

19.1. Засоби зв'язку між Сторонами, а також відомості про уповноважених осіб Сторін, через яких Сторони підтримуватимуть зв'язок, зазначаються у правочині (договорі), укладеному в рамках Генерального договору.

19.2. Уповноваженими особами Сторін є представник Банку (відповідальний працівник) та Клієнт або його представник, що зазначені у правочині (договорі), укладеному в рамках Генерального договору.

19.3. У разі зміни відомостей про уповноважених осіб, Сторона, в якій виникли такі зміни, повідомляє про це іншу Сторону **протягом 3 (трьох) робочих днів** з дати виникнення таких змін, якщо інший строк не буде перебачено у правочині (договорі), укладеному Сторонами в рамках Генерального договору та/або вимогами законодавства.

19.4. При обміні інформацією, Сторони надають перевагу електронному документообігу ніж паперовому, якщо Сторони в кожному конкретному випадку не домовляться про інший спосіб документообігу (передачі інформації/документів). Виключення складає інформація та документи, які повинні бути викладені в паперовій формі згідно приписів законодавства.

19.5. Надання Клієнтом адреси електронної пошти для цілей ведення обміну інформацією та електронного документообігу вважатиметься доказом того, що Клієнт має регулярний доступ до Інтернету та здійснює перегляд електронної пошти не рідше ніж один раз на добу, якщо інший строк не буде перебачено у правочині (договорі), укладеному Сторонами в рамках Генерального договору та/або вимогами законодавства.

20. СТРОК ДІЇ ГЕНЕРАЛЬНОГО ДОГОВОРУ

20.1. Строк дії укладеного (підписаного) між Сторонами Генерального договору (Публічної частини) визначається Індивідуальною частиною, а саме: правочином (договором), що укладається в рамках Генерального договору для надання Клієнту Інвестиційних послуг, в порядку та у відповідності до вимог встановлених НКЦПФР щодо окремого виду договору та/або Інвестиційної послуги, але в будь-якому разі Генеральний договір діє до моменту виконання Сторонами своїх зобов'язань за Генеральним договором в цілому.

20.2. У разі продовження Сторонами строку дії правочину (договору) укладеного Сторонами в рамках Генерального договору, строк дії Генерального договору продовжується на строк дії правочину (договору) або до моменту виконання Сторонами зобов'язань за правочином (договором), якщо інше не буде визначено правочином (договором), укладеним Сторонами в рамках Генерального договору.

20.3. Продовження строку дії Генерального договору відбувається шляхом укладення Сторонами додаткового договору до правочину (договору з надання відповідної Інвестиційної послуги), укладеного в рамках Генерального договору з метою надання Клієнту Інвестиційних послуг.

Умова щодо продовження строку дії Генерального договору може бути застосована неодноразово.

21. ПОРЯДОК ЗМІН УМОВ ТА РОЗІРВАННЯ ДОГОВОРУ

21.1. Банк має право ініціювати внесення змін до Публічної частини та до Індивідуальної частини Договору.

Зміна умов та/або розірвання Генерального договору здійснюються відповідно до правил цього розділу Публічної частини Генерального договору.

Зміни умов або розірвання Генерального договору вчиняється в такій самій формі, що й договір, що змінюється або розривається, якщо інше не встановлено договором або законом.

При зміні істотних умов договору або розірванні договору, що має наслідком виникнення, зміну або припинення зобов'язань Банку та/або його Клієнта, Банк оформлює таку зміну або розірвання додатковим договором та відображає факт укладення додаткового договору у внутрішньому обліку.

Додатковий договір, крім умов договору, що змінюються, обов'язково повинен містити посилання на основний договір (договір, до якого додатковим договором вносяться зміни або який відповідно до додаткового договору буде розірваний).

Додаткові договори повинні мати нумерацію, яка б однозначно дозволяла їх ідентифікувати. **Додаткові** договори укладаються та оформляються в тому самому порядку та формі, що і основні договори, крім договорів, укладених на фондових біржах.

З моменту виконання першої частини операції РЕПО, розірвання договору РЕПО в односторонньому порядку внаслідок невиконання або неналежного виконання однією із сторін умов договору не потребує укладення додаткового договору.

Датою розірвання договору РЕПО є дата прийняття однією із сторін рішення про розірвання договору РЕПО внаслідок не виконання або неналежного виконання іншою стороною зобов'язань за другою частиною операції РЕПО.

21.2. На фондовій біржі внесення змін до договорів або їх розірвання здійснюються з дотриманням правил фондової біржі.

21.3. Торговець має право виступати повіреним щодо вчинення певних юридичних дій, а саме внесення змін/розірвання договору, що укладається на виконання договору доручення у разі, якщо такі договори були укладені за участю цього Торговця, або внесення змін/розірвання договору доручення та/або договору, що укладається на виконання договору доручення, у разі якщо такі договори були укладені за участю Торговця, у якого на дату укладення таких договорів немає ліцензії на провадження професійної діяльності на фондовому ринку - діяльності з торгівлі цінними паперами.

21.4. У разі прийняття НКЦПФР рішення про анулювання ліцензії та наявності у Банку невиконаних договорів доручення, комісії, купівлі-продажу (міни), додаткових договорів андеррайтингу, про управління цінними паперами, РЕПО, замовлень до Генерального договору, договорів, що укладаються на виконання, Банк зобов'язаний виконати, розірвати або внести зміни до таких договорів до дати набрання чинності рішенням про анулювання ліцензії та надати такі дані у порядку та строки, встановлені НКЦПФР.

До невиконаних договорів доручення, договорів, що укладаються на виконання договорів доручення, розрахунки за якими здійснюються не через Банк, застосовуються наступні норми законодавства:

- Торговець (Банк), який уклав зі своїм Клієнтом договір комісії або який отримав від Клієнта замовлення до Генерального договору, відповідно до якого торговець виступає комісіонером, має право за згодою Клієнта (комітента) укласти з іншим торговцем договір субкомісії, за яким набуває права та обов'язки комітента щодо субкомісіонера, залишаючись відповідальним за дії субкомісіонера перед своїм Клієнтом;

- Торговець (Банк), який уклав зі своїм Клієнтом договір комісії чи договір доручення або який отримав від Клієнта замовлення до Генерального договору щодо проведення операції з фінансовими інструментами за межами України, має право здійснити таку операцію за участю іноземної інвестиційної фірми із дотриманням вимог законодавства країни, в якій здійснюється операція, за умови, наявності ліцензії на провадження депозитарної діяльності депозитарної установи, дія якої не була зупинена.

21.5. Зміна умов договорів або їх розірвання з Клієнтами або прийнятими контрагентами може відбуватися із застосуванням *Програмно-технічного комплексу Банку, зокрема Програмного модуля або мобільного застосунку або іншого програмного забезпечення Банку.*

21.6. Зміна або розірвання Генерального договору не звільняє Клієнта та /або Банк від виконання своїх зобов'язань за Генеральним договором, що виникли до моменту такої зміни або розірвання.

21.7. Банк повідомляє про зміни та/або доповнення до умов Генерального договору та/або Тарифів шляхом їх розміщення на веб-сайті (веб-сторінці) Банку, що є надійним носієм, в мережі Інтернет, **за 10 (десять) календарних днів** до дати набрання чинності цими змінами та/або доповненнями, якщо інший строк не буде перебачено вимогами законодавства.

Датою повідомлення Клієнта Банком про зміни та/або доповнення до умов Генерального договору та/або Тарифів є дата розміщення на веб-сайті (веб-сторінці) Банку зазначених змін та/або доповнень.

Зміни та/або доповнення до умов Генерального договору та/або Тарифів набирають чинності з дати їх розміщення на веб-сайті (веб-сторінці) Банку в мережі Інтернет.

Дата розміщення та дата набрання чинності цих змін та/або доповнень зазначаються Банком при їх розміщенні на веб-сайті (веб-сторінці) Банку.

З дати набрання чинності змінами та/або доповненнями до Генерального договору та/або Тарифів, такі зміни та/або доповнення стають невід'ємною частиною Генерального договору та є обов'язковими для виконання Сторонами.

Розміщення Банком змін та/або доповнень до Генерального договору та/або Тарифів із зазначенням дати їх розміщення на веб-сайті Інвестиційної фірми та дати набрання ними чинності є належним виконанням Банком обов'язку щодо додержання форми та порядку повідомлення Клієнта про відповідні зміни.

Клієнт шляхом укладення Генерального договору погоджується і зазначеним в цьому пункті порядком його змін та/або доповнень, зокрема до Тарифів, порядку його повідомлення про зміни та приймає на себе обов'язок самостійно відстежувати наявність/відсутність змін та/або доповнень до Генерального договору та/або його Тарифів на веб-сайті (веб-сторінці) Банку в мережі Інтернет та/або ознайомлення з цією інформацією, що розміщена в загальнодоступних для Клієнта місцях в установі Банку.

21.7.1. У разі незгоди Клієнта із запропонованими Банком змінами та/або доповненнями до умов Генерального Договору та/або Тарифів Клієнт має право в односторонньому порядку відмовитись від цього Генерального договору, надіславши Банку повідомлення в письмовій формі (у паперовій формі або у формі електронного документа) у спосіб, визначений пунктом 21.8. цього розділу, до дати набуття чинності такими змінами та/або доповненнями до умов Генерального договору та/або Тарифів.

У такому разі Генеральний договір та/або будь-які інші правочини (договори), укладені з Клієнтом в рамках Генерального договору, вважаються розірваними (припиненими), а всі невиконані (в тому числі частково невиконані) Замовлення не підлягають виконанню з дня отримання Банком від Клієнта повідомлення про відмову від Генерального договору відправленого (надісланого) у спосіб, передбачений

пунктом 12.2. розділу 12 Генерального договору (публічної частини), якщо інше не буде передбачено умовами правочину (договору) до Генерального договору.

21.8. Генеральний договір та/або будь-який правочин (договір), укладений в рамках Генерального договору та/або будь-яке Замовлення, укладене в рамках Генерального договору, може бути розірване:

- у разі спливу строку дії, на якій укладено Генеральний договір та/або будь-який інший правочин (договір) та/або будь-яке Замовлення;

- у разі односторонньої відмови Сторони від Генерального договору, згідно умов визначених цим розділом Генерального договору, якщо інше не буде визначено умовами правочину (договору), укладеного в рамках Генерального договору з надання Клієнту певного виду Інвестиційних послуг;

- у разі відсутності інвестиційних операцій **протягом 1 (одного) року**, з дати проведення останньої операції за Генеральним договором (в цілому) та/або правочином (договором), укладеним в рамках Генерального договору з надання Клієнту певного виду Інвестиційних послуг, якщо інший строк не буде передбачено у правочині (договорі), укладеному Сторонами в рамках Генерального договору та/або вимогами законодавства;

- за згодою Сторін, шляхом укладення додаткового договору про розірвання Генерального договору;

- у разі прийняття Банком рішення щодо відмови в підтриманні ділових відносин, у тому числі шляхом розірвання ділових відносин, згідно вимог Закону України «Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, отриманих злочинним шляхом або фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення», при цьому невиконані зобов'язання Клієнта перед Банком за цим Договором залишаються чинними та не припиняються до повного погашення заборгованості;

- у разі встановлення Банком Клієнту неприйнятно високого ризику відповідно до вимог Закону України «Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, отриманих злочинним шляхом або фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення» та нормативно-правових актів Національного банку України та/або НКЦПФР;

- у разі прийняття Національним банком України рішення про віднесення Банку (Торговця) до категорії неплатоспроможних;

- у разі прийняття акціонерами Банку рішення про припинення (ліквідацію) Банку (Торговця);

- у разі порушення судом провадження у справі про досудову санацію/ банкрутство/визнання неплатоспроможним Клієнта;

- у разі прийняття НКЦПФР рішення про зупинення дії ліцензії Банку (Торговця) на строк до одного року;

- внаслідок смерті Клієнта-фізичної особи або ліквідації Клієнта-юридичної особи;

- за рішенням суду;

- в інших випадках, передбачених законодавством України та/або Генеральним договором.

21.8.1. У разі односторонньої відмови (розірвання) Клієнтом від Генерального договору або від Інвестиційної послуги, за окремим правочином (договором) та/або Замовленням, Клієнт повідомляє про це Банк у письмовій формі (у паперовій формі або у формі електронного документа) **протягом 14 (чотирнадцяти) календарних днів** з дня укладення правочину (договору), у спосіб, передбачений пунктом 12.2. розділу 12 Генерального договору (публічної частини), якщо інший строк та спосіб/порядок повідомлення не буде передбачено у правочині (договорі), укладеному Сторонами в рамках Генерального договору та/або вимогами законодавства.

Протягом 7 (семи) календарних днів з дати подання письмового повідомлення про відмову від Генерального договору та/або правочину (договору) та/або Замовлення, укладеного в рамках Генерального договору, Клієнт зобов'язаний погасити заборгованість перед Банком, яка могла виникнути при наданні йому Інвестиційних послуг за укладеним(и) правочином(-и) (договором(-и)) та/або Замовленням Клієнта до Генерального договору, якщо інший строк не буде передбачено у правочині (договорі), укладеному Сторонами в рамках Генерального договору та/або вимогами законодавства.

В такому разі розірвання Генерального договору відбувається **не пізніше ніж на 15 календарний день** з дня подання відповідної заяви/повідомлення, за умови відсутності заборгованості Клієнта перед Торговцем, а також за відсутності поданих і не виконаних Замовлень Клієнта, якщо інший строк не буде передбачено у правочині (договорі), укладеному Сторонами в рамках Генерального договору та/або вимогами законодавства.

За наявності залишку коштів на рахунку Клієнта, Клієнт одночасно з заявою/повідомлення про розірвання надає до Банку доручення про переказ залишку коштів на поточний рахунок Клієнта. У такому разі закриття рахунку відбувається **протягом 15 календарних днів** після переказу залишку коштів Клієнтові, якщо інший строк не буде передбачено у правочині (договорі), укладеному Сторонами в рамках Генерального договору та/або вимогами законодавства.

21.8.2. Відмова Клієнта від Генерального договору є підставою для припинення всіх інших правочинів

(договорів) з надання Інвестиційних послуг та/або Замовлень, що були визначені як обов'язкові для отримання Інвестиційних послуг, укладених з Клієнтом.

21.8.3. У разі односторонньої відмови/розірвання Банком Генерального договору або від Інвестиційної послуги, за окремим правочином (договором) та/або Замовленням, Банк повідомляє про це Клієнта у письмовій формі (у паперовій формі або у формі електронного документа), у спосіб, передбачений пунктом 12.2. розділу 12 Генерального договору (публічної частини), якщо інше не буде передбачено умовами правочину (договору), укладеному до Генерального договору.

У такому разі, Клієнт **протягом 10 (десяти) календарних днів** після отримання такого повідомлення від Банку, має надати Банку розпорядження/наказ/платіжну інструкцію щодо переказу залишку коштів з рахунку Клієнта на інший його рахунок в Банку, що зазначений у Замовленні. Якщо протягом вказаного строку Клієнт не надає до Банку відповідне Замовлення, Банк самостійно здійснює переказ коштів на рахунок вказаний Клієнтом у Замовленні.

21.8.4. Банк має право в односторонньому порядку відмовитися від виконання Генерального договору на тимчасовій основі або розірвати його негайно у разі істотного порушення Клієнтом умов Генерального договору, зокрема, але не виключно, у разі порушення зобов'язань, передбачених розділом 6 «Порядок, спосіб та форма надання Клієнтом Замовлень та інших розпоряджень, доручень Клієнта» та /або розділом 7 «Порядок опрацювання та виконання Замовлень та інших розпоряджень, доручень Клієнта» цього Генерального договору.

21.9. У разі зміни або розірвання Генерального договору зобов'язання змінюється або припиняється з моменту досягнення домовленості про зміну або розірвання договору, якщо інше не встановлено договором чи не обумовлено характером його зміни.

Якщо Генеральний договір змінюється або розривається у судовому порядку, зобов'язання змінюється або припиняється з моменту набрання рішенням суду про зміну або розірвання договору законної сили.

21.10. Сторони не мають права вимагати повернення того, що було виконане ними за зобов'язанням до моменту зміни або розірвання Генерального договору, якщо інше не встановлено умовами Генерального договору або законом.

21.11. Сторони зобов'язуються провести взаємні розрахунки **протягом 10 (десяти) робочих днів** з дати припинення дії Генерального договору та/або будь-якого правочину (договору) та/або Замовлення, укладеного з Клієнтом в межах Генерального договору, якщо інший строк не буде погоджений Сторонами в письмовій формі паперового або електронного документа, у правочині (договорі), укладеному Сторонами в рамках Генерального договору та/або вимогами законодавства.

21.12. Інша інформація, що стосується виконання Сторонами своїх зобов'язань, встановлених Генеральним договором про надання Інвестиційної послуги, надається Клієнтові в обсягах та порядку, встановлених спеціальними законами та/або нормативно-правовими актами НКЦПФР та/або внутрішніми документами Банку.

22. ЗАГАЛЬНИЙ ПОРЯДОК ВИКОРИСТАННЯ ПІДПISУ, ПЕЧАТКИ СТОРОНИ ДОГОВОРУ ТА ДОКУМЕНТООБІГ ЗА ДОГОВОРОМ

22.1. Документи, визначені умовами Генерального договору, зокрема будь-які правочини (договори), зокрема про приєднання до Генерального договору, будь-які Замовлення та інші розпорядження, доручення, будь-які договори або угоди або додаткові договори, що укладаються між Сторонами в рамках Генерального договору, додаткові договори до них, договори про їх розірвання, повідомлення про розірвання Генерального договору, інші повідомлення, заяви, звіти Банку, інші документи, інформація, відомості, які подаються та/або мають подаватися відповідно до умов Генерального договору, договорів або угод або додаткових договорів, укладених в рамках Генерального договору, та/або вимог законодавства України, повинні бути оформлені виключно в письмовій формі, з дотриманням вимог Цивільного кодексу України, встановлених до письмової форми правочину: у паперовій формі або у формі електронного документа.

22.1.1. Сторони Генерального договору, шляхом його укладення дійшли згоди, що будь-які правочини (договори) або Замовлення або інші документи, що укладаються до Генерального Договору у формі електронного документа можуть бути укладені Сторонами у відділенні Банку шляхом укладення (підписання) відповідного документа у паперовій формі, а у разі укладення (підписання) цих документів Сторонами у паперовій формі, будь-які правочини (договори) або Замовлення або інші документи, які їх змінюють або доповняють можуть бути укладені (підписані) Сторонами у формі електронного документа.

22.2. У паперовій формі:

22.2.1. Уповноважена особа (представник Сторони відповідного правочину (договору), укладеного в

рамках цього Генерального договору (далі за цим розділом - договір), якій підписав власноручним підписом документ та/або договір у паперовій формі, цим самим засвідчує, що ознайомився з усім текстом документа та/або договору, повністю зрозумів його зміст, не має заперечень до тексту документа та/або договору (або його заперечення внесені як окремий реквізит документа) і свідомо застосовував свій власноручний підпис у контексті, передбаченому письмовим документом та/або договором (підписав, затвердив, погодив, завізував, засвідчив, ознайомився).

22.2.2. Документ та/або договір у паперовій формі, крім підпису уповноваженої особи (представника) Сторони Договору, додатково потребує проставлення відбитка печатки Сторони (за її наявності).

22.2.3. Сторони договору повинні зберігати паперові документи у формі, що дає змогу перевірити їх справжність. Строк зберігання паперових документів визначається законодавством. Банк та Клієнт повинні вживати заходів щодо можливості створення копій документів до порядку обліку та копіювання документів, встановленого законодавством.

22.2.4. З метою забезпечення безпеки обробки та конфіденційності інформації Сторонам договору:

- заборонено при створенні/підписанні документів та/або договорів в паперовій формі використання факсимільного відтворення підпису за допомогою засобів механічного, електронного або іншого копіювання або іншого аналога власноручного підпису та печатки Сторони;

- заборонено передавати права підпису будь-яким третім особам, іншим співробітникам Сторони, які не мають права вчинення дій від імені Сторони, та виконувати інші дії, що призводять або можуть призвести до несанкціонованого застосування підпису уповноваженого представника та печатки Сторони договору.

22.2.5. Вимоги підтвердження факту одержання документа та/або договору, встановлені законодавством у випадках відправлення (надсилання) документів та/або договорів поштовим зв'язком (рекомендованим з повідомленням про вручення або цінним листом з описом вкладення) або кур'єрською доставкою або передавання їх під розписку за адресою, що зазначена у договорі, не поширюються на електронні документи.

При вирішенні всіх інших питань, пов'язаних з паперовим документообігом, які не врегульовані договором, Сторони керуються вимогами законодавства України, що регулюють засади паперового документообігу.

22.2.6. Повідомлення між Сторонами, що пов'язані з виконанням умов договору та інші документи у паперовій формі, що укладені (підписані) Стороною/Сторонами договору є невід'ємними частинами договору.

22.2.7. Обмін/листування паперовими документами/повідомленнями між Сторонами відбувається шляхом відправлення (надсилання) рекомендованого (з повідомленням про вручення) або цінного листа (з описом вкладення) поштовим зв'язком або кур'єрською доставкою або передавання їх під розписку за поштовою адресою Сторони, що зазначена у договорі.

22.2.8. Про зміну поштової адреси та/або електронної адреси Клієнт зобов'язаний повідомляти Банк письмово (у паперовій або електронній формі документа) **протягом 2 (двох) днів** з дати настання відповідних змін, якщо інше не буде передбачено у правочині (договорі), укладеному Сторонами в рамках Генерального договору.

22.2.9. У разі зміни умов договору (індивідуальної частини), Сторони домовились про можливість укладення додаткового договору про внесення змін та доповнень до договору (індивідуальної частини). Про необхідність зміни умов договору, Банк повідомляє Клієнта, у письмовій формі, шляхом відправлення (надсилання) рекомендованого з повідомленням про вручення або цінного листа з описом вкладення, при цьому також можливе додаткове застосування **Програмно-технічного комплексу Банку, зокрема Програмного модуля або мобільного застосунку або іншого програмного забезпечення Банку** або засобами електронної пошти (e-mail) на електронну адресу, що зазначена в правочині (договорі), з метою надсилання Клієнтові повідомлення у формі електронного документа про необхідність зміни умов договору.

У випадку згоди Клієнта на зміну умов договору, Сторони **не пізніше 2 (другого) календарного дня** укладають додатковий договір про внесення змін та доповнень до відповідного договору (з надання Інвестиційних послуг), якщо інше не буде передбачено у правочині (договорі), укладеному Сторонами в рамках Генерального договору.

Сторони також досягли згоди, що датою/часом, з якої/якого починається відлік зазначеного вище **дводенного строку**, вважається дата, зазначена на квитанції, яка надається Банку відділенням поштового зв'язку при відправленні (надсиланні) рекомендованого (з повідомленням про вручення) або цінного листа (з описом вкладення) та/або з часу надходження авторові повідомлення (Банку) в електронній формі від адресата (Клієнта) про одержання електронного документа автора надісланого **Програмно-технічним комплексом Банку, зокрема Програмним модулем або мобільним застосунком або іншим програмним забезпеченням Банку**, яке надає можливість електронного документообігу між Сторонами договору.

22.2.10. Договір у паперовій формі, укладається Сторонами **в 2 (двох) примірниках**, що мають однакову юридичну силу, по одному примірнику для кожної зі Сторін договору.

Примірник договору (індивідуальної частини) та додатки до нього (за їх наявності), укладеного в паперовій формі, надаються Клієнту одразу після підписання договору.

Укладені Сторонами додатки (за їх наявності) та/або Замовлення або інші документи до договору є невід'ємною частиною договору та Генерального договору.

22.2.11. При вирішенні всіх інших питань, пов'язаних з паперовим документообігом, які не врегульовані договором, Сторони керуються вимогами законодавства України, що регулюють засади паперового документообігу, внутрішніми документами Банку у відповідності до умов Генерального договору.

22.3. У формі електронного документа:

22.3.1. Підписувач, який створює електронний документ та/або договір (далі - ЕД) з Кваліфікованим електронним підписом (далі - КЕП) або Удосконаленим електронним підписом з кваліфікованим сертифікатом (далі – УЕП з КС), цим самим засвідчує, що ознайомився з усім текстом документа, повністю зрозумів його зміст, не має заперечень до тексту документа та/або договору (або його заперечення внесені як окремий реквізит документа) і свідомо застосовував свій КЕП або УЕП з КС у контексті, передбаченому документом (підписав, затвердив, погодив, завізував, засвідчив, ознайомився).

22.3.2. Сторони договору дійшли згоди, що застосування КЕП зі сторони Банку або КЕП/ УЕП з КС зі сторони Клієнта за документом та/або договором у формі ЕД не потребує додаткового накладення електронної печатки Сторони, та ЕД вважатиметься дійсним, за умови накладення виключно відповідного електронного підпису Стороною договору.

22.3.3. Сторони договору повинні зберігати ЕД на електронних носіях інформації у формі, що дає змогу перевірити їх цілісність на цих носіях. Строк зберігання ЕД на електронних носіях інформації повинен бути не меншим від строку, встановленого законодавством для відповідних документів на папері.

У разі неможливості зберігання ЕД на електронних носіях інформації протягом строку, встановленого законодавством для відповідних документів на папері, Банк та Клієнт повинні вживати заходів щодо дублювання ЕД на кількох електронних носіях інформації та здійснювати їх періодичне копіювання відповідно до порядку обліку та копіювання документів, встановленого законодавством. Якщо неможливо виконати зазначені вимоги, ЕД повинні зберігатися у вигляді копії документа на папері (у разі відсутності оригіналу цього документа на папері). При копіюванні ЕД з електронного носія інформації обов'язково здійснюється перевірка цілісності даних на цьому носії.

22.3.4. З метою забезпечення безпеки обробки та конфіденційності інформації Сторонам договору:

- заборонено використовувати для підписання ЕД скомпрометовані ключі;

- заборонено передавати особисті ключі до КЕП або УЕП з КС будь-яким третім особам, іншим співробітникам Сторони, які не мають права на вчинення дій від імені Сторони, та виконувати інші дії, що призводять або можуть призвести до несанкціонованого використання КЕП або УЕП з КС та особистого ключа уповноваженого представника Сторони договору.

22.3.5. Повідомлення між Сторонами, що пов'язані з виконанням умов договору та інші документи у формі ЕД, що укладені (підписані) Стороною/Сторонами Договору є невід'ємними частинами Договору.

22.3.6. Обмін/листування електронними документами/повідомленнями між Сторонами відбувається шляхом надсилання Стороні договору електронного документа (листа/повідомлення) на електронну адресу Сторони договору за допомогою **Програмно-технічного комплексу Банку, зокрема Програмного модуля або мобільного застосунку або іншого програмного забезпечення Банку**, або засобами електронної пошти (e-mail) на електронну адресу, що зазначена в правочині (договорі), яка надає можливість електронного документообігу між Сторонами Договору.

22.3.7 Про зміну електронної адреси та/або поштової адреси Клієнт зобов'язаний повідомляти Банк письмово (у електронній або паперовій формі документа) **протягом 2 (двох) днів** з дати настання відповідних змін.

22.3.8. У разі зміни умов договору, Сторони домовились про можливість укладення додаткового договору про внесення змін та доповнень до договору в формі ЕД. Про необхідність зміни умов договору, Банк повідомляє Клієнта, у письмовій формі, шляхом надсилання Клієнтові електронного документа (листа) за допомогою **Програмно-технічного комплексу Банку, зокрема Програмного модуля або мобільного застосунку або іншого програмного забезпечення Банку** або засобами електронної пошти (e-mail) на електронну адресу, що зазначена в договорі, укладеного в рамках Генерального договору.

У випадку згоди Клієнта на зміну умов договору, Сторони **не пізніше 2 (другого) календарного дня** укладають додатковий договір про внесення змін та доповнень до відповідного договору в формі ЕД, якщо інше письмово не визначено умовами окремого договору, що укладається в рамках Генерального договору.

Сторони також досягли згоди, що датою/часом, з якої/якого починається відлік зазначеного вище

дводенного строку, вважається дата (час) надходження авторів повідомлення (Банку) в електронній формі від адресата (Клієнта) про одержання електронного документа автора надісланого за допомогою *Програмно-технічного комплексу Банку, зокрема Програмного модуля або мобільного застосунку або іншого програмного забезпечення Банку*, яке надає можливість електронного документообігу між Сторонами Договору.

22.3.9. Клієнт при укладенні договору, за умови використання КЕП або УЕП з КС при застосуванні електронного документообігу, зобов'язаний надати Банку кваліфікований сертифікат відкритого ключа кваліфікованого електронного підпису з метою подальшої ідентифікації Клієнта Банком.

22.3.10. Перевірка КЕП та/або УЕП з КС та аутентифікація Клієнта відбувається з використанням програмно-технічних засобів Банку. У разі негативного результату перевірки Банк відмовляє Клієнту в прийомі електронного документа. У разі компрометації особистого ключа Клієнта всі електронні документи, підписані з використанням такого УЕП з КС після компрометації вважаються недійсними.

22.3.11. Договір у формі електронного документа, укладається Сторонами за технологією визначеною Банком в **1 (одному) примірнику, якій є оригіналом** для обох Сторін договору.

У разі надсилання електронного документа кільком адресатам кожний з електронних примірників вважається оригіналом електронного документа.

Укладені Сторонами додатки (за їх наявності) та/або Замовлення або інші документи до договору є невід'ємною частиною договору та Генерального договору.

22.3.12. Датою укладення (підписання) відповідного документа та/або договору (в цілому) в формі електронного документа вважається дата і час накладення відповідного Електронного підпису Стороною, що створила (підписала) відповідний електронний документ та/або договір останньою.

22.3.13. На вимогу Клієнта уповноважений працівник Банку зобов'язаний надати засвідчену копію укладеного (підписаного) Сторонами договору в паперовій формі. Під час одержання Клієнтом копії електронного договору в паперовій формі Клієнту додатково надається протокол/або інший документ, що засвідчує створення та перевірки КЕП та/або УЕП з КС та сформований з Онлайн сервісу створення та перевірки кваліфікованого електронного підпису (<https://czo.gov.ua/verify>) або іншого онлайн сервісу, що забезпечує формування та реалізує державну політику у сфері електронних довірчих послуг і виконує функції центрального засвідчувального органу.

Протокол/або інший документ, що засвідчує створення та перевірки КЕП та/або УЕП з КС, має містити результати перевірки підпису, інформацію щодо сторін підписання, дати та часу підписання тощо.

22.3.14. Сторони Генерального договору погодили, що ризики з відшкодування збитків, що можуть бути заподіяні Банку та/або Клієнту, а також третім особам у разі використання Клієнтом УЕП з КС, покладаються на Клієнта.

22.3.15. У разі виникнення спірних питань, пов'язаних з автентичністю документів в електронній формі та часом їх відправлення (надсилання), заінтересована Сторона надсилає іншій Стороні письмове повідомлення (далі - Вимога) з обґрунтуванням причини своєї Вимоги та вказівкою дати і номера електронного документа, що є предметом спору.

Вимога пред'являється **протягом 5 (п'яти) днів** з моменту виявлення підстав, що призвели до наявності Вимоги та розглядається іншою Стороною з письмовим наданням відповіді в **п'ятиденний термін** з моменту отримання Вимоги.

22.3.16. При вирішенні всіх інших питань, пов'язаних з електронним документообігом, які не врегульовані договором, Сторони керуються вимогами законодавства України, що регулюють засади електронного документообігу, внутрішніми документами Банку у відповідності до умов Генерального договору.

23. ЗАПОБІГАННЯ РИЗИКІВ СПІВПРАЦІ З ОСОБАМИ, ЯКІ ПОВ'ЯЗАНІ ІЗ РОСІЙСЬКОЮ ФЕДЕРАЦІЄЮ ТА/АБО РЕСПУБЛІКОЮ БІЛОРУСЬ

23.1. Своїм підписом у будь-якому правочині (договорі), укладеному в рамках Генерального договору, Клієнт, якій є фізичною особою, підтверджує, що на момент укладення відповідного правочину (договору) до Генерального договору в нього відсутні зв'язки з державами, що здійснюють збройну агресію проти України, а саме, що:

1) він не є учасником (акціонером) юридичної особи, створеної та зареєстрованої відповідно до законодавства Російської Федерації та/або Республіки Білорусь;

2) він не є учасником (акціонером) юридичних осіб спільно з громадянином Російської Федерації та/або Республіки Білорусь (крім громадян такої держави, яким надано статус учасника бойових дій після 14 квітня 2014 року), та/або особою, місцем постійного проживання (перебування, реєстрації) якої є Російська Федерація та/або Республіка Білорусь, та/або юридичною особою, створеною та зареєстрованою відповідно

до законодавства Російської Федерації та/або Республіки Білорусь;

3) не має ділових відносин з громадянином Російської Федерації та/або Республіки Білорусь (крім громадян такої держави, яким надано статус учасника бойових дій після 14 квітня 2014 року), та/або особою, місцем постійного проживання (перебування, реєстрації) якої є Російська Федерація та/або Республіка Білорусь;

4) не має ділових відносин з юридичною особою, створеною та зареєстрованою відповідно до законодавства Російської Федерації та/або Республіки Білорусь ділові відносини з юридичною особою, створеною та зареєстрованою відповідно до законодавства Російської Федерації та/або Республіки Білорусь;

5) не має ділових відносин з юридичною особою, учасником (акціонером), що має частку в статутному капіталі 10 і більше відсотків, якої є Російська Федерація та/або Республіка Білорусь, та/або громадянин Російської Федерації та/або Республіки Білорусь (крім громадян такої держави, яким надано статус учасника бойових дій після 14 квітня 2014 року), та/або особа, місцем постійного проживання (перебування, реєстрації) якої є Російська Федерація та/або Республіка Білорусь, та/або юридична особа, створена та зареєстрована відповідно до законодавства Російської Федерації та/або Республіки Білорусь;

6) не володіє цінними паперами (крім акцій) юридичних осіб, створених та зареєстрованих відповідно до законодавства Російської Федерації та/або Республіки Білорусь, та/або самих цих держав.

23.2. Своїм підписом у будь-якому правочині (договорі), укладеному в рамках Генерального договору, Клієнт, який є юридичною особою, підтверджує, що на момент укладення відповідного правочину (договору) до Генерального договору в нього відсутні зв'язки з державами, що здійснюють збройну агресію проти України, а саме, що:

1) його учасником (акціонером) не є Російська Федерація та/або Республіка Білорусь;

2) його кінцевим бенефіціарним власником не є громадянин Російської Федерації та/або Республіки Білорусь (крім громадян цих держав, яким надано статус учасника бойових дій після 14 квітня 2014 року), та/або особа, місцем постійного проживання (перебування, реєстрації) якої є Російська Федерація та/або Республіка Білорусь;

3) його учасником (акціонером) не є громадянин Російської Федерації та/або Республіки Білорусь (крім громадян такої держави, яким надано статус учасника бойових дій після 14 квітня 2014 року), та/або особа, місцем постійного проживання (перебування, реєстрації) якої є Російська Федерація та/або Республіка Білорусь, та/або юридична особа, створена та зареєстрована відповідно до законодавства Російської Федерації та/або Республіки Білорусь;

4) він не є учасником (акціонером) юридичної особи, створеної та зареєстрованої відповідно до законодавства Російської Федерації та/або Республіки Білорусь;

5) він не є учасником (акціонером) юридичних осіб спільно з громадянином Російської Федерації та/або Республіки Білорусь (крім громадян такої держави, яким надано статус учасника бойових дій після 14 квітня 2014 року), та/або особою, місцем постійного проживання (перебування, реєстрації) якої є Російська Федерація та/або Республіка Білорусь, та/або юридичною особою, створеною та зареєстрованою відповідно до законодавства Російської Федерації та/або Республіки Білорусь;

6) у його структурі управління та/або його керівником не є громадянин Російської Федерації та/або Республіки Білорусь (крім громадян такої держави, яким надано статус учасника бойових дій після 14 квітня 2014 року), та/або особа, місцем постійного проживання (перебування, реєстрації) якої є Російська Федерація та/або Республіка Білорусь;

7) не має ділових відносин з громадянином Російської Федерації та/або Республіки Білорусь (крім громадян такої держави, яким надано статус учасника бойових дій після 14 квітня 2014 року), та/або особою, місцем постійного проживання (перебування, реєстрації) якої є Російська Федерація та/або Республіка Білорусь;

8) не має ділових відносин з юридичною особою, створеною та зареєстрованою відповідно до законодавства Російської Федерації та/або Республіки Білорусь ділові відносини з юридичною особою, створеною та зареєстрованою відповідно до законодавства Російської Федерації та/або Республіки Білорусь;

9) не має ділових відносин з юридичною особою, учасником (акціонером), що має частку в статутному капіталі 10 і більше відсотків, якої є Російська Федерація та/або Республіка Білорусь, та/або громадянин Російської Федерації та/або Республіки Білорусь (крім громадян такої держави, яким надано статус учасника бойових дій після 14 квітня 2014 року), та/або особа, місцем постійного проживання (перебування, реєстрації) якої є Російська Федерація та/або Республіка Білорусь, та/або юридична особа, створена та зареєстрована відповідно до законодавства Російської Федерації та/або Республіки Білорусь;

10) не має дочірніх компаній, філій, представництв та/або інших відокремлених підрозділів на території Російської Федерації та/або Республіки Білорусь;

11) не володіє цінними паперами (крім акцій) юридичних осіб, створених та зареєстрованих відповідно до законодавства Російської Федерації та/або Республіки Білорусь, та/або самих цих держав.

23.3. При виникненні будь-якого з зазначених вище фактів Клієнт зобов'язується письмово повідомити про це Банк **протягом 1 (одного) календарного дня** з дати виникнення такого факту.

24. ЗАКЛЮЧНІ ПОЛОЖЕННЯ

24.1. Даний Генеральний договір діє невизначений термін до моменту його розірвання в порядку передбаченому договором.

24.2. Сторони домовилися, що питання, які виникають під час укладення, виконання, зміни, розірвання Генерального договору та/або іншого правочину (договору), укладеного в рамках Генерального договору та прямо не врегульовані у цих договорах, підлягають врегулюванню у відповідності до норм Цивільного кодексу України, Закону України «Про фінансові послуги та фінансові компанії», Закону України «Про ринки капіталу та організовані товарні ринки», Закону України «Про державне регулювання ринків капіталу та організованих товарних ринків», приписів нормативно-правових актів НКЦПФР та інших норм законодавства України, що регламентують надання Інвестиційних послуг Клієнту.

Клієнт шляхом укладення Генерального договору та/або будь-якого іншого правочину (договору), укладеного до Генерального договору, погоджується, що зазначені документи створюють для нього права та обов'язки.

24.3. Клієнт підписанням та поданням до Банку відповідного правочину (договору), укладеного в рамках Генерального договору, підтверджує, що ознайомлений з Генеральним договором і Тарифами Банку, що діють на дату укладення Генерального договору, а також дає згоду на їх зміну, у порядку, встановленому Генеральним договором.

24.4. Клієнт приєднанням до Генерального договору підтверджує та погоджується, що у разі зміни встановлених Банком Тарифів в порядку, передбаченому Генеральним договором, в подальшому чинними Тарифами вважаються ті Тарифи, які розміщені в доступних для Клієнтів місцях в приміщеннях Банку та які оприлюднені на офіційному інтернет-сайті Банку.

24.5. Укладанням цього Генерального договору та/або будь-якого іншого правочину (договору), укладеного в рамках Генерального договору, за інвестиційною послугою Банку Клієнт погоджується, що будь-які відомості, що містяться в будь-якому іншому правочині (договорі), укладеного в рамках Генерального договору та/або Замовленні, можуть бути в будь-який час перевірені уповноваженими особами Банку або його правонаступниками, в тому числі за допомогою спеціалізованих агентств із використанням будь-яких джерел інформації.

24.6. Приєднанням до Генерального договору Клієнт підтверджує, що Банк надав Клієнту інформацію та умови Генерального договору, шляхом ознайомлення Клієнта з Генеральним договором та/або будь-яким іншим правочином (договором), що укладається в рамках цього Генерального договору в електронному форматі (вигляді) шляхом надання йому доступу до публічного (мережевого) інтернет ресурсу/ веб-сайту (веб-сторінки) Банку, на якому розміщено Генеральний договір та/або будь-який інший правочин (договір), що укладається в рамках цього Генерального договору.

24.7. Невід'ємними частинами цього Генерального договору є окремі правочини (договори) з надання Клієнту відповідної Інвестиційної послуги, що укладаються в рамках цього Генерального договору та які є індивідуальною частиною Генерального договору, Опитувальники Клієнта (фізичної або юридичної особи резидента/нерезидента), Повідомлення про результати оцінювання (категорію) Клієнта, примірні форма Замовлення, примірні форма Звіту Інвестиційної фірми (Банку), Інформація про загальний характер та/або джерела потенційного конфлікту інтересів та інші документи, які необхідні для надання Клієнту Інвестиційних послуг в рамках цього Генерального договору, зразки яких в електронному вигляді розташовано на публічному (мережевому) інтернет ресурсі/веб-сайті (веб-сторінки) Банку за посиланням: <https://invest.tascombank.ua/> або https://tascombank.ua/corp-business/tsinni_papery, на якому також розміщено внутрішні документи (витяги з внутрішніх документів) та/або в паперовій формі (друкованому варіанті) у доступних для огляду Клієнтом місцях його обслуговування в Банку, по питаннях надання Клієнтові Інвестиційних послуг.

24.8. Сторони Генерального договору підтверджують, що ними не встановлено порядку підписання, який обмежує або унеможливорює укладення Генерального договору, договорів, контрактів, угод, додаткових договорів та/або інших документів, укладених Сторонами в рамках Генерального договору.

24.9. Сторони укладанням цього Генерального договору досягли згоди з усіх його істотних умов.