

**ГЕНЕРАЛЬНИЙ ДОГОВІР ПРО НАДАННЯ ІНВЕСТИЦІЙНИХ ПОСЛУГ
(ПУБЛІЧНА ЧАСТИНА)
(діє з «12» березня 2024 року)**

ЗМІСТ

1.	ПУБЛІЧНА ПРОПОЗИЦІЯ НА УКЛАДЕННЯ ГЕНЕРАЛЬНОГО ДОГОВОРУ	2
2.	ТЕРМІНИ ТА ЇХ ВИЗНАЧЕННЯ.....	4
3.	ПРЕДМЕТ ГЕНЕРАЛЬНОГО ДОГОВОРУ ТА ПЕРЕЛІК ІНВЕСТИЦІЙНИХ ПОСЛУГ.....	6
4.	ОЦІНЮВАННЯ КЛІЄНТА.....	7
5.	ЗВЕРНЕННЯ, ЗАМОВЛЕННЯ ТА ІНШІ РОЗПОРЯДЖЕННЯ, ДОРУЧЕННЯ КЛІЄНТА....	10
6.	ПОЛІТИКА НАЙКРАЩОГО ВИКОНАННЯ ЗАМОВЛЕНЬ	13
7.	ПРАВА ТА ОБОВ'ЯЗКИ СТОРІН.....	14
8.	ПОРЯДОК НАРАХУВАННЯ ТА СПЛАТИ ВИНАГОРОДИ ІНВЕСТИЦІЙНОЇ ФІРМИ.....	18
9.	ЗВІТУВАННЯ ПЕРЕД КЛІЄНТОМ	19
10.	ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ СТОРІН	19
11.	ПОЛІТИКА ЩОДО КОНФЛІКТУ ІНТЕРЕСІВ	20
12.	ОБСТАВИНИ НЕПЕРЕБОРНОЇ СИЛИ (ФОРС-МАЖОРНІ ОБСТАВИНИ).....	20
13.	ПОРЯДОК ВИРІШЕННЯ СПОРІВ.....	22
14.	ПРОЦЕДУРИ ЗАХИСТУ ІНФОРМАЦІЇ З ОБМЕЖЕНИМ ДОСТУПОМ. ОБРОБКА ПЕРСОНАЛЬНИХ ДАНИХ	22
15.	ПОРЯДОК ПІДПИСАННЯ ДОГОВОРІВ ТА ДОКУМЕНТІВ	23
16.	ПОРЯДОК ОБМІНУ ІНФОРМАЦІЄЮ ТА ДОКУМЕНТАМИ МІЖ СТОРОНАМИ ГЕНЕРАЛЬНОГО ДОГОВОРУ.....	24
17.	ДЕЯКІ АСПЕКТИ ОПОДАТКУВАННЯ	25
18.	ПІДТВЕРДЖЕННЯ, ПОГОДЖЕННЯ ТА ГАРАНТІЇ КЛІЄНТА.....	26
19.	СТРОК ДІЇ ГЕНЕРАЛЬНОГО ДОГОВОРУ. ПОРЯДОК ВНЕСЕННЯ ЗМІН ТА ДОПОВНЕНЬ ДО ГЕНЕРАЛЬНОГО ДОГОВОРУ. ПОРЯДОК ЙОГО РОЗІРВАННЯ.....	27
20.	ЗАКЛЮЧНІ ПОЛОЖЕННЯ.....	28
21.	РЕКВІЗИТИ ІНВЕСТИЦІЙНОЇ ФІРМИ	29
Додаток 1 ЗАЯВА ПРО ОЦІНЮВАННЯ.....		31
Додаток 2 ЗАЯВА ПРО ОЦІНЮВАННЯ.....		34
Додаток 3 АНКЕТА ОПИТУВАЛЬНИК НА ВІДПОВІДНІСТЬ ТА ДОРЕЧНІСТЬ ДЛЯ КЛІЄНТА ІНВЕСТИЦІЙНИХ ПОСЛУГ / ФІНАНСОВИХ ІНСТРУМЕНТІВ.....		38
Додаток 4 ПОВІДОМЛЕННЯ ПРО РЕЗУЛЬТАТИ ОЦІНЮВАННЯ		42
Додаток 5 ПРИМІРНА ФОРМА ЗАМОВЛЕННЯ.....		45
Додаток 6 ПРИМІРНА ФОРМА ЗВІТУ ІНВЕСТИЦІЙНОЇ ФІРМИ.....		47
Додаток 7 ДЕКЛАРАЦІЯ ПРО ФАКТОРИ РИЗИКІВ		49
Додаток 8 ІНФОРМАЦІЯ ПРО ЗАГАЛЬНИЙ ХАРАКТЕР ТА/АБО ДЖЕРЕЛА ПОТЕНЦІЙНОГО КОНФЛІКТУ ІНТЕРЕСІВ		51

1. ПУБЛІЧНА ПРОПОЗИЦІЯ НА УКЛАДЕННЯ ГЕНЕРАЛЬНОГО ДОГОВОРУ

1.1. Цим АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «БАНК АЛЬЯНС» (далі – **Інвестиційна фірма** або **Торговець** або **Банк**), керуючись статтями 634, 638 і 641 Цивільного кодексу України, статтею 179 Господарського кодексу України, оголошує публічну пропозицію (далі – **Пропозиція**) на укладення генерального договору про надання інвестиційних послуг (далі – **Генеральний договір**) на умовах, що визначені Інвестиційною фірмою у цьому документі (далі – **Генеральному договору**).

1.2. Генеральний договір оприлюднюється Інвестиційною фірмою на власному офіційному вебсайті (сайті) Інвестиційної фірми за адресою: <https://www.bankalliance.ua/> (далі – **Сайт Інвестиційної фірми**). Ця Пропозиція набуває чинності з дати введення її в дію, яка вказується під час оприлюднення Генерального договору на Сайті Інвестиційної фірми, та діє до дня розміщення на Сайті Інвестиційної фірми повідомлення про її відкликання.

1.3. Ця Пропозиція стосується фізичних або юридичних осіб (резидентів або нерезидентів) (далі разом по тексту – **Клієнт**). В рамках Генерального договору Професійний клієнт (або Кваліфікований інвестор), Непрофесійний

клієнт (або Некваліфікований інвестор) та Прийнятний контрагент по тексту Генерального договору разом живаються у значенні **Клієнт**.

1.4. Ця Пропозиція може бути прийнята (акцептована) Клієнтом шляхом підписання Індивідуальної частини Генерального договору про надання інвестиційних послуг (далі – **Індивідуальна частина**) в цілому (без можливості внесення до них будь-яких змін зі сторони Клієнта). Приєднання Клієнтом до Генерального договору в цілому здійснюється шляхом підписання Сторонами у порядку, визначеному Генеральним договором, Індивідуальної частини до Генерального договору, що є індивідуальною та невід’ємною частиною Генерального договору, форма якої розміщена на Сайті Інвестиційної фірми. Клієнт приймаючи цю Пропозицію у порядку, передбаченому Генеральним договором, погоджується з умовами надання йому Інвестиційних послуг, визначеними Генеральним договором.

1.5. Перед прийняттям (акцептуванням) цієї Пропозиції Клієнт уважно ознайомлюється із інформацією, викладеною у статті 18 Умов Генерального договору.

1.6. З метою прийняття (акцептування) цієї Пропозиції Клієнт має звернутися до Інвестиційної фірми для отримання у Інвестиційної фірми у паперовому або електронному вигляді (за вибором Клієнта) форми Індивідуальної частини, та подати Інвестиційній фірмі у спосіб, передбачений у статті 16 Умов Генерального договору:

1.6.1. заповнену Індивідуальну частину, підписану Клієнтом/уповноваженим представником Клієнта відповідно до пункту 15.1 Генерального договору. Індивідуальна частина, підписана у вигляді паперового документа, подається Інвестиційній фірмі у 2 (двох) оригінальних примірниках;

1.6.2. документи, відомості, інформацію, які згідно з вимогами законодавства України, Генерального договору та внутрішніх документів Інвестиційної фірми, необхідні для належної перевірки Клієнта, а також для вжиття Інвестиційною фірмою заходів, спрямованих на запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення, для оцінювання Клієнта, зокрема оцінювання на відповідність та доречність для Клієнта Інвестиційних послуг/Фінансових інструментів, для укладення цього Генерального договору, для цілей оподаткування, зокрема FATCA та CRS, тощо.

1.7. Інвестиційна фірма має право відмовити будь-якому Клієнту в укладенні Генерального договору, а у разі, якщо Генеральний договір укладений, в укладенні в рамках нього із Клієнтом будь-яких договорів/угод/додаткових договорів, в наданні Клієнту усіх або конкретних Інвестиційних послуг, інших послуг, визначених умовами Генерального договору, зокрема у випадку, якщо Генеральний договір, а також договори/угоди/додаткові договори не можуть бути укладені з Клієнтом або Інвестиційні послуги не можуть бути надані Клієнту відповідно до вимог чинного законодавства України та внутрішніх документів Інвестиційної фірми, якщо Інвестиційна фірма вбачає, що такі дії можуть призвести до порушення вимог законодавства України, Клієнтом не надані документи, відомості, інформація, визначені чинним законодавством України, Генеральним договором, внутрішніми документами Інвестиційної фірми або виявлення невідповідності у наданих Клієнтом документах, відомостях, інформації або у інших випадках, визначених чинним законодавством України, Генеральним договором та внутрішніми документами Інвестиційної фірми.

1.8. У разі відсутності зауважень до Індивідуальної частини, підписаної та поданої Клієнтом до Інвестиційної фірми, документів, відомостей, інформації, що стосуються Клієнта, а також за відсутності підстав для відмови від укладення з Клієнтом Генерального договору, визначених чинним законодавством України, Генеральним договором, внутрішніми документами Інвестиційної фірми:

1.8.1. уповноважений представник Інвестиційної фірми підписує Індивідуальну частину відповідно до пункту 15.1 Генерального договору (в залежності від того, в якій формі укладається Індивідуальна частина – у паперовій формі чи у формі електронного документа). Якщо Індивідуальна частина, подана Клієнтом у паперовому вигляді, така заява підписується у 2 (двох) оригінальних примірниках;

1.8.2. Інвестиційна фірма повертає такому Клієнту 1 (один) примірник Індивідуальної частини, підписаної Сторонами, у один із способів, передбачених Генеральним договором (в залежності від того, в якій формі укладається Індивідуальна частина – у паперовій формі чи у формі електронного документа). На вимогу депозитарної установи Клієнта Сторони підписують додатковий примірник Індивідуальної частини. Індивідуальна частина вважається отриманою Клієнтом з дати її відправлення Інвестиційною фірмою Клієнту або з дати вручення Індивідуальної частини Клієнту (у разі вручення її Клієнту особисто).

1.9. Після повернення Клієнту Індивідуальної частини у один із способів, передбачених Генеральним договором (в залежності від того, в якій формі укладається Індивідуальна частина – у паперовій формі чи у формі електронного документа), вважається, що Інвестиційна фірма належним чином надала Клієнту 1 (один) примірник усього Генерального договору.

1.10. Жодне з положень Генерального договору ніяким чином не може тлумачитись як таке, що будь-яким чином обмежує права Сторін укласти будь-які, в тому числі аналогічні договори з третіми особами, або як таке, що будь-яким чином змінює права та обов’язки Сторін за існуючими між ними договорами.

1.11. З моменту набуття Індивідуальної частини Генерального договору чинності, як це визначено у пункті 19.1 Генерального договору, відповідна фізична або юридична особа (резидент або нерезидент) набуває статусу Клієнта, а усі умови Генерального договору стають обов’язковими до виконання Інвестиційною фірмою і Клієнтом у рамках їх правовідносин за Генеральним договором, а усі згоди, заяви, підтвердження, погодження, гарантії і доручення тощо, що містяться в Генеральному договорі, вважаються такими, що надані особисто Клієнтом Інвестиційній фірмі (внаслідок прийняття (акцептування) ним цієї Пропозиції).

1.12. Генеральний договір (включаючи Пропозицію, додатки до Генерального договору та інші невід'ємні частини Генерального договору, у тому числі будь-які Замовлення та інші розпорядження, доручення, Заяви про оцінювання, Повідомлення про результати оцінювання, Інформація для Клієнта), Індивідуальна частина, підписана Сторонами у порядку, передбаченому Генеральним договором, та усі інші письмові заяви, повідомлення тощо, складені Клієнтом у відповідності до Генерального договору та погоджені Інвестиційною фірмою, Тарифи Інвестиційної фірми, а також будь-які інші договори/угоди/додаткові договори, що укладатимуться в рамках Генерального договору, додаткові договори до них, у сукупності є Генеральним договором, які складають його зміст, мають обов'язкову силу та застосовуються до відносин між Сторонами. Усі зміни та доповнення до Генерального договору, внесені до них у порядку, визначеному Генеральним договором, стають невід'ємними частинами Генерального договору, обов'язковими до виконання Сторонами, з моменту набуття такими змінами чинності.

1.13. Генеральний договір, а також договори/угоди/додаткові договори, що укладаються в рамках Генерального договору, та додаткові договори до них, регулюються чинним законодавством України і тлумачиться згідно з ним.

1.14. Умови Генерального договору є публічною та індивідуальною частинами Генерального договору у розумінні частини 5 статті 9 розділу II Закону України «Про фінансові послуги та фінансові компанії».

1.15. Клієнт та Інвестиційна фірма за текстом Генерального договору іменуються кожен окремо **Стороною**, а разом – **Сторони**.

1.16. Місце укладення Генерального договору вважається місцезнаходження Банку: Україна, 04053, м. Київ, Сілових Стрільців, буд. 50.

2. ТЕРМІНИ ТА ЇХ ВИЗНАЧЕННЯ

2.1. Сторони домовились, що для цілей Генерального договору терміни вживаються в таких значеннях:

2.1.1. **Брокерський (або Транзитний) рахунок** – рахунок у національній та/або іноземній валюті, відкритий Інвестиційною фірмою для Клієнта у Банку, для проведення розрахунків за Договорами на виконання, а також за іншими договорами/угодами/додатковими договорами, укладеними в рамках Генерального договору (при провадженні зокрема Брокерської діяльності), сплати Клієнтом Винагороди Інвестиційної фірми при наданні Клієнту Інвестиційних послуг тощо. Брокерський рахунок може не відкриватися, якщо Клієнт отримує у Інвестиційної фірми Інвестиційні послуги, які не пов'язані із Брокерською діяльністю, та/або в інших випадках, визначених вимогами законодавства України, Генерального договору, внутрішніми документами Інвестиційної фірми;

2.1.2. **Брокерська діяльність** – діяльність Інвестиційної фірми з вчинення правочинів щодо Фінансових інструментів за рахунок та від імені Клієнта або за рахунок Клієнта, але від імені Інвестиційної фірми;

2.1.3. **Винагорода (або Тарифи) Інвестиційної фірми** – комісія, грошова винагорода Інвестиційної фірми за надання Клієнту Інвестиційних послуг, зазначена в тарифах, які є невід'ємними частинами Генерального договору та які розміщені (або розміщуються) на Сайті Інвестиційної фірми та/або вказані (або вказуються) в Інформації для Клієнта та/або вказані в інших договорах/угодах/додаткових договорах, укладених між Сторонами в рамках Генерального договору (в залежності від Інвестиційної послуги, що отримується Клієнтом);

2.1.4. **Дилерська діяльність** – діяльність Інвестиційної фірми з вчинення правочинів щодо Фінансових інструментів від свого імені та за власний рахунок;

2.1.5. **Договір на виконання** – будь-який(-а) договір/угода, укладений(-а) і оформлений(-а) в рамках Генерального договору Інвестиційною фірмою від свого імені або від імені Клієнта, за дорученням та за рахунок Клієнта, зокрема в рамках Брокерської діяльності, а також інші договори/угоди/додаткові договори, укладені на виконання цього Генерального договору;

2.1.6. **Додаткові послуги** – послуги, які Інвестиційна фірма має право надавати відповідно до вимог законодавства України, та перелік яких міститься у реєстрі професійних учасників ринків капіталу та організованих товарних ринків в інформації про Інвестиційну фірму, розміщеній на власному офіційному вебсайті (сайті) НКЦПФР, та/або які вказані у Інформації для Клієнта. Такі додаткові послуги Інвестиційна фірма має право надавати без отримання додаткових ліцензій, інших дозвільних документів;

2.1.7. **Засоби комунікації** – організаційно-технічні засоби, які використовуватимуться для проведення переговорів, досягнення домовленостей, укладення між Сторонами в рамках Генерального договору договорів/угод/додаткових договорів щодо купівлі-продажу, міни, позики Фінансових інструментів, строкових контрактів, та які визначаються в окремому договорі між Сторонами. Укладення Сторонами окремого договору, в якому визначатимуться Засоби комунікації, свідчитиме про досягнення Сторонами згоди щодо укладення відповідних договорів/угод за допомогою Засобів комунікації, як одного із способів укладення таких договорів/угод/додаткових договорів;

2.1.8. **Заява про оцінювання** – письмова заява, складена у паперовому або електронному вигляді за примірною формою, що міститься у Додатку 1 (для фізичних осіб) та у Додатку 2 (для юридичних осіб) до Генерального договору, підписана Клієнтом відповідно до пункту 15.1 Генерального договору та подана Інвестиційній фірмі у один із способів, передбачених у статті 16 Генерального договору, з метою проведення Інвестиційною фірмою оцінювання Клієнта. Така заява є підтвердженням того, що Клієнт бажає, щоб його віднесли до іншої категорії, ніж та, до якої він був віднесений Інвестиційною фірмою при першому/останньому його оцінюванні;

2.1.9. **Закон про ПВК/ФТ** - Закон України «Про запобігання та протидію легалізації (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення»

2.1.10. **Замовлення** - доручення (розпорядження, наказ) Клієнта Інвестиційній фірмі на встановлених Клієнтом умовах надати Інвестиційну послугу з визначеними Фінансовими інструментами на підставі Генерального договору. Примірний форма Замовлення міститься у Додатку 5 до Генерального договору та є невід'ємною частиною Генерального договору. Замовлення також може бути складено за довільною формою (в залежності від Інвестиційної послуги);

2.1.11. **Інформація для Клієнта** – інформація, розміщена на Сайті Інвестиційної фірми, яка містить актуальну інформацію відповідно до вимог Закону України «Про фінансові послуги та фінансові компанії», частини третьої статті 46 Закону України «Про ринки капіталу та організовані товарні ринки», та розділу III Вимог (правил) щодо здійснення діяльності з торгівлі цінними паперами: брокерської діяльності, дилерської діяльності, андеррайтингу, управління цінними паперами, затверджених рішенням НКЦПФР від 03.11.2020 № 640, та з якою Клієнт ознайомлюється на Сайті Інвестиційної фірми перед укладенням Генерального договору, інших договорів/угод/додаткових договорів в рамках Генерального договору та/або перед отриманням кожної Інвестиційної послуги;

2.1.12. **НКЦПФР** – Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку;

2.1.13. **Непрофесійний клієнт (або Некваліфікований інвестор)** – Клієнт, який не є Професійним клієнтом (або Кваліфікованим інвестором) або не був визнаний Інвестиційною фірмою Професійним клієнтом (або Кваліфікованим інвестором);

2.1.14. **Негайно** – не пізніше наступного робочого дня, після дня, в який мають здійснюватися (відбуватися) відповідні дії, з моменту настання підстав для їх здійснення;

2.1.15. **Надійний носій** – будь-який носій інформації (у тому числі Сайт Інвестиційної фірми), який дозволяє Клієнту зберігати інформацію, адресовану 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;

2.1.16. **Професійний клієнт (або Кваліфікований інвестор)** – Клієнт, який володіє вмінням, досвідом та знаннями в галузі ринків капіталу, достатніми для прийняття ним самостійних інвестиційних рішень та оцінки ризиків щодо вчинення правочинів стосовно Фінансових інструментів;

2.1.17. **Прийнятий контрагент** – юридичні особи (юридичні особи - нерезиденти), яким Інвестиційна фірма 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 ринків капіталу, банки та страхові компанії, іноземні інвестиційні фірми, а також інші юридичні особи, які визнані внутрішніми документами Інвестиційної фірми як прийнятні контрагенти;

2.1.18. **Професійна таємниця** – інформація про діяльність та/або фінансовий стан Клієнта, а також інформація та дані про рахунки Клієнта, про операції, проведені на користь Клієнта чи за дорученням Клієнта, про Клієнта, крім інформації, отриманої з публічних джерел, а також інша інформація щодо Клієнта, визначена чинним законодавством України, що стала відомою Інвестиційній фірмі у процесі надання Інвестиційних послуг;

2.1.19. **Рахунок в ЦП Клієнта в депозитарній установі** – рахунок у цінних паперах, відкритий Клієнтом у депозитарній установі для обліку прав на Фінансові інструменти. Реквізити Рахунку в ЦП Клієнта в депозитарній установі можуть бути вказані у Індивідуальній частині або у довідці, виданій Клієнту депозитарною установою, копія якої надається Клієнтом Інвестиційній фірмі, або у Замовленні, а також у договорах/угодах/додаткових договорах, що укладаються в рамках Генерального договору;

2.1.20. **Розрахунковий центр** – Публічне акціонерне товариство «Розрахунковий центр з обслуговування договорів на фінансових ринках» (код ЄДРПОУ 35917889), яке здійснює грошові розрахунки за результатами клірингу за правочинами щодо цінних паперів, вчиненими на організованому ринку капіталу та поза ним, за принципом «поставка цінних паперів проти оплати» та за деривативними контрактами, укладеними на організованому ринку капіталу, за принципом «поставка проти оплати»;

2.1.21. **Субброкерська діяльність** - діяльність Інвестиційної фірми з прийняття від Клієнта Замовлень на укладення деривативних контрактів та вчинення правочинів щодо Фінансових інструментів за рахунок Клієнта і надання відповідних Замовлень для виконання іншої інвестиційної фірмі, яка здійснює брокерську діяльність;

2.1.22. **Фінансові інструменти** – цінні папери, у тому числі цінні папери інститутів спільного інвестування, інструменти грошового ринку, інші фінансові інструменти, визначені чинним законодавством України.

2.1.23. **CRS** – загальний стандарт звітності та належної перевірки інформації про фінансові рахунки, який включає коментарі до нього (Common Standard on Reporting and Due Diligence for Financial Account Information (CRS), схвалений Радою Організації економічного співробітництва та розвитку 15 липня 2014 року (із змінами та доповненнями) та імplementований в Україні згідно з Законом України «Про внесення змін до Податкового кодексу України та інших законодавчих актів України щодо імplementації міжнародного стандарту автоматичного обміну інформацією про фінансові рахунки» (№ 2970-IX від 20.03.2023 року).

2.1.24. **FATCA** – Закон Сполучених Штатів Америки «Про податкові вимоги до іноземних рахунків» (Foreign Account Tax Compliance Act), спрямований на запобігання ухиленню податкових резидентів США від сплати податків до державної казни Сполучених штатів та визначає обов'язкові для всіх фінансових установ-учасників FATCA, у тому числі Банку, процедури.

2.2. Інші терміни, що вживаються в Умовах Генерального договору, та у будь-яких договорах/угодах/додаткових договорах, укладених в рамках Генерального договору, вживаються у значеннях, визначених чинним законодавством України, що регулює надання Інвестиційних та банківських послуг, якщо в договорах/угодах/додаткових договорах, укладених в рамках Генерального договору, не визначено інше.

3. ПРЕДМЕТ ГЕНЕРАЛЬНОГО ДОГОВОРУ ТА ПЕРЕЛІК ІНВЕСТИЦІЙНИХ ПОСЛУГ

3.1. Предметом Генерального договору є встановлення порядку надання Інвестиційною фірмою Клієнту Інвестиційних послуг, Додаткових послуг та/або інших послуг, пов'язаних із провадженням Інвестиційною фірмою професійної діяльності на ринках капіталу з торгівлі фінансовими інструментами, та/або здійснення дій чи надання послуг, пов'язаних з такими послугами, в залежності від результатів проведеного Інвестиційною фірмою оцінювання Клієнта та віднесення Клієнта до відповідної категорії.

3.2. На підставі Генерального договору, будь-яких договорів/угод/додаткових договорів, укладених між Сторонами в рамках Генерального договору, вимог чинного законодавства України, внутрішніх документів Інвестиційної фірми, Інвестиційна фірма надає Клієнту інвестиційні послуги з укладення Інвестиційною фірмою договорів щодо Фінансових інструментів від свого імені або від імені Клієнта, за свій рахунок або за рахунок Клієнта, за власною ініціативою або за відповідним договором з Клієнтом чи за його Замовленнями, які укладаються під час провадження професійної діяльності на ринках капіталу з торгівлі фінансовими інструментами, та/або здійснення чи надання послуг, пов'язаних з такими послугами, зокрема (далі разом по тексту – **Інвестиційні послуги**):

3.2.1. вчинення Інвестиційною фірмою (комісіонером) правочинів щодо купівлі, продажу, здійснення операцій РЕПО, міни, позики Фінансових інструментів від імені Інвестиційної фірми, в інтересах та за рахунок Клієнта (комітента) відповідно до наданих Клієнтом Замовлень (в рамках Брокерської діяльності);

3.2.2. вчинення Інвестиційною фірмою (повіреном) правочинів щодо купівлі, продажу, здійснення операцій РЕПО, міни, позики Фінансових інструментів від імені Клієнта (довірителя), в інтересах та за рахунок Клієнта відповідно до наданих Клієнтом Замовлень (в рамках Брокерської діяльності);

3.2.3. вчинення Інвестиційною фірмою правочинів з Клієнтом щодо купівлі, продажу, здійснення операцій РЕПО, міни, позики Фінансових інструментів (в рамках Дилерської діяльності);

3.2.4. вчинення Інвестиційною фірмою від свого імені або від імені Клієнта, за свій рахунок або за рахунок Клієнта, за власною ініціативою або за відповідним договором з Клієнтом чи за його Замовленнями, інших правочинів, які можуть вчинятися в рамках інших видів професійної діяльності на ринках капіталу з торгівлі фінансовими інструментами (Субброкерська діяльність), на які Інвестиційна фірма має ліцензії, видані їй НКЦПФР, при здійсненні маржинальних операцій тощо;

3.2.5. здійснення дій чи надання послуг, пов'язаних з Інвестиційними послугами, визначеними Умовами Генерального договору.

3.3. З метою надання Інвестиційних послуг, визначених Умовами Генерального договору, Інвестиційна фірма може здійснювати наступні дії, зокрема:

3.3.1. відкривати для Клієнта Брокерський рахунок та/або інший рахунок у національній та/або іноземній валюті у Банку з метою проведення операцій з Фінансовими інструментами, сплати Клієнтом Винагороди Інвестиційної фірми тощо;

3.3.2. у разі необхідності, відкривати окремі клірингові рахунки/субрахунки для Клієнта в Розрахунковому центрі з метою обліку прав та зобов'язань Клієнта, його активів (грошових коштів та/або Фінансових інструментів) для проведення операцій з Фінансовими інструментами за принципом «поставка цінних паперів проти оплати» (якщо, з метою проведення операцій з фінансовими інструментами, вимагається наявність таких рахунків);

3.3.3. реєструвати у відповідних системах, зокрема в торгових терміналах операторів організованих ринків капіталу (на фондових біржах), в Розрахунковому центрі, в інших системах, вимогами яких передбачена необхідність реєстрації Клієнта або в наданні документів, інформації, відомостей, що стосуються Клієнта, з метою проведення за допомогою вказаних систем відповідних операцій з Фінансовими інструментами, ініційованих Клієнтом;

3.3.4. у разі такої необхідності, виконувати функцію керуючого рахунком в депозитарній установі у порядку, передбаченому чинним законодавством України та умовами Генерального договору, якщо Клієнт призначить Інвестиційну фірму керуючим Рахунком в ЦП Клієнта в депозитарній установі у встановленому законодавством України порядку;

3.3.5. інші дії, які необхідні для належного надання Інвестиційних послуг Клієнту та/або виконання операцій з Фінансовими інструментами.

3.4. Інвестиційні послуги, визначені у пункті 3.2 Генерального договору, а також Додаткові послуги та інші послуги, пов'язані із провадженням Інвестиційною фірмою професійної діяльності на ринках капіталу з торгівлі фінансовими інструментами, тощо надаються Інвестиційною фірмою Клієнту за наявності у Інвестиційної фірми усіх необхідних для цього можливостей, засобів та ресурсів, а також, якщо такі Інвестиційні послуги можуть бути надані Клієнту відповідно до вимог чинного законодавства України, внутрішніх документів Інвестиційної фірми.

3.5. Інвестиційні послуги, визначені у пункті 3.2 Генерального договору, надаються Клієнту з урахуванням вимог Генерального договору, за результатами проведеного Інвестиційною фірмою у порядку, передбаченому Генеральним договором, оцінювання Клієнта, зокрема оцінювання на відповідність та доречність для Клієнта усіх або конкретних Інвестиційних послуг/Фінансових інструментів, та на підставі:

3.5.1. в рамках Брокерської діяльності, - Замовлень, наданих Клієнтом та прийнятих Інвестиційною фірмою до виконання;

3.5.2. в рамках Дилерської діяльності, - договорів/угод/додаткових договорів, укладених між Сторонами в рамках Генерального договору, за формою, запропонованою Інвестиційною фірмою, або за іншою формою за домовленістю Сторін, у тому числі в залежності від місця вчинення правочину (на поза організованому ринку або

на організованому ринку тощо). Такі Інвестиційні послуги можуть бути надані на підставі замовлень, доручень, розпоряджень Клієнта;

3.5.3. в рамках інших видів професійної діяльності з торгівлі фінансовими інструментами, визначених в Умовах Генерального договору, в тому числі при наданні Додаткових послуг, інвестиційних порад, інвестиційних рекомендацій тощо, - додаткових договорів, укладених між Сторонами в рамках Генерального договору.

В договорах/угодах/додаткових договорах, зазначених в підпунктах 3.5.2, 3.5.3 Генерального договору, визначатиметься детальний опис послуг, що надаватиметься Інвестиційною фірмою Клієнту, умови, права і обов'язки Сторін при їх наданні, вартість таких послуг та порядок розрахунків (в залежності від Інвестиційної послуги, що надається), а також інші умови, на включення яких наполягає та чи інша Сторона, або умови яких визначені вимогами чинного законодавства України.

3.6. До договорів/угод/додаткових договорів, що укладатимуться між Сторонами в рамках Генерального договору, застосовуються всі положення Генерального договору в частині, що не суперечить умовам таких договорів/угод/додаткових договорів.

3.7. Договори/угоди/додаткові договори, зазначені в пункті 3.5 Генерального договору, укладаються у письмовій формі у вигляді паперового або електронного документа (якщо вимогами чинного законодавства України передбачена можливість їх складення у електронному вигляді) та підписуються у порядку, передбаченому пунктом 15.1 Генерального договору. Договори/угоди/додаткові договори, що стосуються купівлі, продажу, міни та позики Фінансових інструментів, можуть бути укладені між Сторонами шляхом обміну зустрічними повідомленнями за допомогою Засобів комунікацій у порядку, визначеному Умовами Генерального договору, за умови наявності у кожної із Сторін таких можливостей та при досягненні між Сторонами відповідної згоди.

4. ОЦІНЮВАННЯ КЛІЄНТА

4.1. Порядок проведення оцінювання Клієнта:

4.1.1. Інвестиційна фірма надає Клієнту Інвестиційні послуги, визначені Генеральним договором, за результатами проведеного оцінювання Клієнта, зокрема оцінювання на відповідність та доречність (на придатність) для Клієнта усіх або конкретних Інвестиційних послуг/Фінансових інструментів з урахуванням підпункту 4.2 Генерального договору, та віднесення Клієнта до відповідної категорії.

4.1.2. Оцінювання Клієнта, зокрема оцінювання на відповідність та доречність (на придатність) для нього усіх або конкретних Інвестиційних послуг/Фінансових інструментів, проводиться Інвестиційною фірмою на виконання вимог законодавства України, зокрема нормативно-правових актів НКЦПФР, відповідно до Генерального договору, внутрішніх документів Інвестиційної фірми та на підставі документів, відомостей, інформації, що стосуються Клієнта, з метою визначення його компетентності, досвіду та знань, необхідних для отримання ним усіх або конкретних Інвестиційних послуг, зокрема Фінансових інструментів, з'ясування щодо здатності Клієнта приймати власні інвестиційні рішення та оцінювати особисті ризики, пов'язані з отриманням Інвестиційних послуг, зокрема Фінансових інструментів, що на дасть можливість Інвестиційній фірмі діяти в найкращих інтересах Клієнта. Інвестиційна фірма має право оцінювати Клієнта, виходячи із власних суджень та відповідно до документів, інформації, відомостей, що стосуються Клієнта, отриманих із відкритих офіційних джерел та/або із відповідних автоматизованих систем Інвестиційної фірми та/або які містяться у відповідних справах Клієнта в Банку.

4.1.3. Інвестиційна фірма здійснює оцінювання Клієнта:

4.1.3.1. перед приєднанням Клієнтом до Генерального договору;

4.1.3.2. перед наданням Клієнту будь-якої Інвестиційної послуги, за виключенням випадку, якщо при укладенні Генерального договору або за результатами проведеного Інвестиційною фірмою останнього оцінювання Клієнта, - його було оцінено щодо тотожної Інвестиційної послуги, яку Клієнт має намір отримати, та/або щодо тотожних Фінансових інструментів, та Клієнт не виявив бажання щодо проведення повторного оцінювання (тобто Клієнт не подав Інвестиційній фірмі у строки та у порядку, визначені Умовами Генерального договору Заяву про оцінювання). У такому випадку, Інвестиційна фірма розглядає Клієнта щодо Інвестиційної послуги/Фінансового інструменту відповідно до результатів проведеного останнього оцінювання Клієнта;

4.1.3.3. у інших випадках, визначених умовами Генерального договору.

4.1.4. Інвестиційна фірма за результатами проведеного оцінювання Клієнта:

4.1.4.1. визнає Клієнта: Професійним клієнтом (або Кваліфікованим інвестором) або Непрофесійним клієнтом (або Некваліфікованим інвестором) або Прийнятим контрагентом;

4.1.4.2. визначає відповідність та доречність для Клієнта усіх або конкретних Інвестиційних послуг / Фінансових інструментів з урахуванням підпункту 4.2 Генерального договору.

4.1.5. Клієнт має право вимагати від Інвестиційної фірми у порядку, визначеному Генеральним договором, та на підставі документів, вказаних у підпункті 4.1.6 Генерального договору, віднесення його до іншої категорії, ніж та, до якої він був віднесений Інвестиційною фірмою при укладенні Генерального договору (при першому оцінюванні Клієнта), та/або проведення оцінювання на відповідність та доречність для нього конкретної Інвестиційної послуги/Фінансового інструменту. У такому випадку, Клієнт розуміє та підтверджує, що віднесення його до іншої категорії матиме інший рівень його захисту, та він бере на себе усі ризики, пов'язані із віднесенням його до іншої категорії.

4.1.6. Для проведення Інвестиційною фірмою оцінювання Клієнта у випадках, передбачених Умовами Генерального договору, такий Клієнт має подати Інвестиційній фірмі:

4.1.6.1. Заяву про оцінювання;

4.1.6.2. Оригінали / належним чином засвідчені копії документів, інформацію, відомості, що підтверджують відповідність Клієнта критеріям, вказаним у Заяві про оцінювання *(такі документи, інформація, відомості надаються виключно при бажанні Клієнта бути визнаним Інвестиційною фірмою Професійним клієнтом або Прийнятим контрагентом)*. При цьому, Інвестиційна фірма має право отримувати підтвердження відповідності Клієнта критеріям, визначених для Професійного клієнта або Прийнятого контрагента, із відкритих офіційних джерел та/або із відповідних автоматизованих систем Інвестиційної фірми та/або із справ Клієнта, наявних в Банку;

4.1.6.3. Анкету опитувальник (за формою, що міститься у Додатку 3 до Генерального договору), яка заповнюється Клієнтом для визначення відповідності та доречності конкретної Інвестиційної послуги / Фінансового інструменту.

4.1.7. Інвестиційна фірма при розгляді Заяви про оцінювання має право віднести Клієнта до запитуваної категорії або надати попередження Клієнту у довільній формі, про те, що усі або конкретні Інвестиційні послуги / Фінансові інструменти оцінюються як потенційно неприйнятні для Клієнта та/або не є відповідними та доречними (не є придатними) та/або про недостатність документів, інформації, відомостей, наданих Клієнтом, для проведення оцінювання, та/або про те, що відмова від надання Клієнтом документів, інформації, відомостей унеможливає визначення відповідності та доречності для нього Інвестиційних послуг / Фінансових інструментів, та про готовність Клієнта на отримання Інвестиційних послуг / Фінансових інструментів, незважаючи на попередження. Клієнт при отриманні від Інвестиційної фірми такого попередження має на ньому поставити відмітку про ознайомлення з ним.

4.1.8. Клієнт, який відповідно до вимог законодавства України є Професійним клієнтом (Кваліфікованим інвестором), з моменту укладення Генерального договору за замовчуванням є Професійним клієнтом, за умови, що Клієнт підтвердив свій статус/критерії, визначений(-і) законодавством України для Професійного клієнта (Кваліфікованого інвестора), та розглядатиметься як такий щодо усіх Інвестиційних послуг / Фінансових інструментів (окрім випадків, вказаних в Умовах Генерального договору). У разі, якщо Клієнт не підтвердив свій статус/критерії, визначений(-і) законодавством України для Професійного клієнта (Кваліфікованого інвестора), або відмовив у їх підтвердженні, - такий клієнт за замовчуванням визнається Непрофесійним клієнтом.

4.1.9. Інвестиційна фірма має право Клієнта, який не є Професійним клієнтом (Кваліфікованим інвестором) відповідно вимог законодавства України, визнати Професійним клієнтом, якщо такий Клієнт надав документи, визначені у підпункті 4.1.6 Генерального договору, та відповідає критеріям, визначених вимогами законодавства України для визнання його Професійним клієнтом (Кваліфікованим інвестором). У разі, якщо Інвестиційна фірма визнає Клієнта Професійним клієнтом (Кваліфікованим інвестором), - такий клієнт розглядається як Професійний клієнт (Кваліфікований інвестор) щодо усіх або конкретних Інвестиційних послуг / Фінансових інструментів, вказаних в Заяві про оцінювання (окрім випадків, вказаних в Генеральному договорі).

4.1.10. Клієнт, який не є Професійним клієнтом відповідно до вимог законодавства України/який не звернувся до Інвестиційної фірми для визнання його Професійним клієнтом, з моменту укладення Генерального договору за замовчуванням визнається Непрофесійним клієнтом, та розглядається як такий щодо усіх Інвестиційних послуг / Фінансових інструментів, в тому числі тих, що вказані у пункті 4.2.1.1 Генерального договору (окрім випадків, вказаних в Генеральному договорі).

4.1.11. Інвестиційна фірма може визнати Клієнта (зокрема Клієнта, який відповідно до вимог законодавства України є Професійним клієнтом) Прийнятим контрагентом щодо усіх або конкретних Інвестиційних послуг / Фінансових інструментів, якщо цього вимагає сам Клієнт шляхом надання Інвестиційній фірмі документів, передбачених у підпункті 4.1.6 Генерального договору. Якщо Клієнт, який визнаний Прийнятим контрагентом, бажає, щоб його було віднесено до іншої категорії, у такому випадку такий клієнт має подати Інвестиційній фірмі Заяву про оцінювання, в якій має обов'язково вказати, - чи ставлення його як до Професійного клієнта або до Непрофесійного клієнта стосується усіх чи конкретних Інвестиційних послуг / Фінансових інструментів. У разі, якщо Прийнятий контрагент не знає, яким саме Клієнтом він вимагає його вважати, Інвестиційна фірма вважатиме його Професійним клієнтом. *(Вимоги цього підпункту не розповсюджуються на Клієнта – фізичну особу).*

4.1.12. Клієнт, який є відповідно до вимог законодавства України Професійним клієнтом/якого визнано Професійним клієнтом:

а) розуміє, що правовідносини між Клієнтом та Інвестиційною фірмою здійснюватимуться з урахуванням такої категорії, він матиме нижчий рівень захисту в порівнянні із іншими категоріями, до яких він міг би бути віднесений Інвестиційною фірмою, та усвідомлює наслідки застосування до нього положень законодавства для Професійного клієнта, та бере на себе усі пов'язані із цим ризики;

б) зобов'язується (окрім того Клієнта, який є Професійним клієнтом відповідно до вимог законодавства України, та на якого відповідно до законодавства України не розповсюджуються вимоги, визначені цим підпунктом Умов Генерального договору) інформувати Інвестиційну фірму про будь-які зміни щодо нього, що можуть вплинути на його відповідність передбаченим законодавством України критеріям Професійного клієнта, та подавати Інвестиційній фірмі протягом 5 (п'яти) робочих днів з дня виникнення таких змін відповідні документи, інформацію, відомості, що підтверджують про такі зміни у спосіб, передбачений Генеральним договором;

в) особисто відповідає за використання можливості попросити Інвестиційну фірму про більш високий рівень захисту, якщо він вважає, що він не в змозі правильно оцінити або управляти існуючими ризиками. У такому випадку, такий Клієнт має право у будь-який момент, але не пізніше дня отримання Інвестиційної послуги, подати Інвестиційній фірмі письмову заяву (у довільній формі) у спосіб, вказаний в Генеральному договорі, про те, що він бажає, щоб положення законодавства України для Професійного клієнта не застосовувалися щодо усіх або конкретних Інвестиційних послуг / Фінансових інструментів для забезпечення більш високого рівня його захисту.

У такому випадку, Сторони між собою укладають додатковий договір, який є невід'ємною частиною Генерального договору, та Інвестиційна послуга надається за результатами такого договору.

4.2. Виключення щодо проведення оцінювання Клієнта:

4.2.1. Інвестиційна фірма має право надавати Клієнту Інвестиційні послуги, визначені Генеральним договором, без проведення оцінювання Клієнта на відповідність та доречність (на придатність) для нього Інвестиційних послуг / Фінансових інструментів (окрім випадків, вказаних у підпункті 4.1.5 Генерального договору), за умови, що такі Інвестиційні послуги надаються Інвестиційною фірмою відповідно до Замовлень Клієнта, та при цьому одночасно дотримуються такі умови:

4.2.1.1. Інвестиційна послуга, визначена у Замовленні Клієнта, стосується Фінансових інструментів, допущених до торгів на регульованому ринку (зокрема на іноземних регульованих фондових ринках відповідно до переліку, визначеного нормативно-правовими актами НКЦПФР), а саме: акцій, окрім акцій корпоративних інвестиційних фондів, які не є відкритого типу; облігацій (зокрема облігацій внутрішньої / зовнішньої державної позики), окрім облігацій, у які включений дериватив або які мають структуру, яка ускладнює розуміння Клієнтом пов'язаного з ним ризику; ощадних (депозитних) сертифікатів; казначейських зобов'язань України;

4.2.1.2. Інвестиційні послуги надаються за ініціативою Клієнта, про що свідчить надане ним Замовлення;

4.2.1.3. Інвестиційна фірма цими умовами Генерального договору повідомляє Клієнта про те, що при наданні кожної Інвестиційної послуги щодо зазначених у підпункті 4.2.1.1 цього пункту Генерального договору Фінансових інструментів вона не зобов'язана оцінювати Клієнта на відповідність та доречність (на придатність) для нього Фінансових інструментів, вказаних у підпункті 4.2.1.1 Генерального договору (окрім випадків, вказаних у підпункті 4.1.5 статті Генерального договору). Підписання Клієнтом Індивідуальної частини:

а) свідчить про те, що Клієнт ознайомився із абзацом першим підпункту 4.2.1.3 Генерального договору;

б) в якій Клієнтом зазначено (у розділі 5 Індивідуальної частини «Категорія клієнта та його оцінка на відповідність та доречність») інформацію про те, що Інвестиційна фірма при наданні Клієнту усіх або конкретних Інвестиційних послуг щодо Фінансових інструментів, вказаних у підпункті 4.2.1.1 Генерального договору, не зобов'язана кожний раз оцінювати Клієнта на відповідність та доречність (на придатність) для нього таких Фінансових інструментів, цим самим Клієнт розуміє, що для нього такі Фінансові інструменти за замовчуванням вважаються відповідними та доречними (придатними) (про що, така інформація зазначається у розділі 5 Індивідуальної частини «Категорія клієнта та його оцінка на відповідність та доречність»), окрім випадків передбачених Генеральним договором, та що він відмовляється від прав, визначених вимогами законодавства України, зокрема: а) вимагати у Інвестиційної фірми придбати за власний рахунок у Клієнта такі Фінансові інструменти за ціною, за якою вони придбані для Клієнта / Клієнтом, та відшкодувати всі витрати (крім упущеної вигоди), понесені Клієнтом у зв'язку з укладенням договору щодо таких Фінансових інструментів; б) вимагати у Інвестиційної фірми відшкодування Клієнту усіх витрат, понесених Клієнтом у зв'язку з укладенням та виконання деривативного контракту або правочинів щодо нього.

Інвестиційна фірма при наявності у Індивідуальній частині відмітки, вказаної у підпункті б) підпункту 4.2.1.3 Генерального договору, забезпечуватиме виконання такого Замовлення щодо Фінансових інструментів, вказаних у підпункті 4.2.1.1 Генерального договору, без проведення для Клієнта оцінювання на відповідність та доречність (на придатність) таких Фінансових інструментів (окрім випадків, вказаних у підпункті 4.1.5 Генерального договору) при наданні кожної Інвестиційної послуги щодо таких Фінансових інструментів.

4.2.1.4. інші умови, визначені чинним законодавством України.

4.2.2. У випадку, якщо Клієнт не погоджується із вимогами підпункту 4.2.1.3 Генерального договору, та бажає, щоб Інвестиційна фірма здійснювала оцінювання на відповідність та доречність (на придатність) усіх або конкретних Інвестиційної послуги / Фінансових інструментів, про що Клієнт вказав у Індивідуальній частині (у розділі 5 Індивідуальній частині «Категорія клієнта та його оцінка на відповідність та доречність»), у такому випадку, Клієнт зобов'язаний у строк, передбачений у підпункті 4.1.6 Генерального договору, перед кожною Інвестиційною послугою надавати Інвестиційній фірмі усі документи, інформацію, відомості, що стосуються його, які дозволять визначити його рівень знань, досвіду, компетентності, фінансового стану щодо кожної Інвестиційної послуги / Фінансового інструменту тощо.

4.3. Результати проведеного оцінювання Клієнта:

4.3.1. Результати оцінювання Клієнта (зокрема повторного оцінювання Клієнта) діють протягом строку дії Генерального договору (окрім випадків, вказаних в умовах Генерального договору) та відображаються:

4.3.1.1. у Індивідуальній частині (при першому оцінюванні Клієнта);

4.3.1.2. у всіх інших випадках, визначених Генеральним договором, - у Повідомленні про результати оцінювання (за формою, що міститься у Додатку 4 Генерального договору).

4.3.2. Результати оцінювання надаються Клієнту у спосіб, вказаний в Генеральному договорі, та у такі строки:

4.3.2.1. перед приєднанням до Генерального договору (при першому оцінюванні Клієнта);

4.3.2.2. у всіх інших випадках, визначених Генеральним договором, - протягом 3 (трьох) робочих днів з дати проведення оцінювання Клієнта, але в будь-якому випадку, не пізніше дати надання Клієнту Інвестиційної послуги, якщо інше не визначено Умовами Генерального договору.

4.4. Порядок проведення повторного оцінювання Клієнта:

4.4.1. Протягом строку дії Генерального договору, Інвестиційна фірма має право переглядати у випадках, вказаних Генеральним договором, категорію Клієнта, зокрема переглядати на відповідність та доречність (на придатність) для Клієнта усіх або конкретних Інвестиційних послуг / Фінансових інструментів (окрім випадків, вказаних у підпункті 4.2.1.3 Генерального договору).

4.4.2. Перевірка відповідності Клієнта, який є відповідно до вимог законодавства України Професійним клієнтом/якого визнано Професійним клієнтом, критеріям, що дають підстави для застосування до нього законодавства щодо Професійного клієнта, проводиться Інвестиційною фірмою:

а) не пізніше наступного робочого дня (але в будь-якому випадку до дати отримання Інвестиційної послуги) з дня отримання від такого Клієнта у спосіб, передбачений Генеральним договором, документів, інформації, відомостей, що можуть вплинути на відповідність критеріям;

б) протягом перших 5 (п'яти) робочих днів кожного кварталу, наступного за звітним кварталом, але в будь-якому випадку не пізніше дня надання Клієнту Інвестиційної послуги, у разі, якщо Клієнта було визнано Професійним клієнтом на підставі критерію щодо кількості вчинених та виконаних правочинів щодо Фінансових інструментів. У такому випадку Інвестиційна фірма бере до уваги виключно угоди, які були укладені з Клієнтом або від свого імені або від імені Клієнта, за дорученням, в інтересах та за рахунок Клієнта;

в) протягом перших 20 (двадцяти) робочих днів квітня року, наступного за звітним роком, але в будь-якому випадку не пізніше дня надання Клієнту Інвестиційної послуги, у разі, якщо Клієнта було визнано Професійним клієнтом на підставі критеріїв, одним з яких є показники фінансової звітності за звітний рік, збільшених на коефіцієнти, визначені вимогами законодавства Клієнта (*даний підпункт Генерального договору стосується юридичних осіб*).

4.4.3. У разі, якщо Інвестиційній фірмі стане відомо, що Клієнт, який є / якого визнано Професійним клієнтом не відповідає критеріям, визначених вимогами законодавства України для Професійного клієнта, Інвестиційна фірма має право за власною ініціативою переглянути категорію такого Професійного клієнта, та віднести Клієнта до категорії Непрофесійного клієнта, зокрема переглянути на відповідність та доречність (на придатність) для нього усіх або конкретних Інвестиційних послуг / Фінансових інструментів. У такому випадку, Інвестиційна фірма зобов'язана повідомити Клієнта про віднесення його до іншої категорії при першому зверненні його до Інвестиційної фірми.

4.5. Порядок взаємодії Інвестиційної фірми з різними категоріями Клієнта:

4.5.1. Правочини для категорії Клієнта, який є відповідно до вимог законодавства України Професійним клієнтом/якого визнано Професійним клієнтом/Прийнятим контрагентом, можуть вчинятися з Клієнтом або від імені Інвестиційної фірми / Клієнта, за дорученням, в інтересах та за рахунок Клієнта на первинному ринку з розміщення/дорозміщення державних цінних паперів та на вторинному організованому/поза організованому ринку без необхідності надання Клієнту будь-якої інформації щодо опису характеру та ризиків Інвестиційної послуги/Фінансового інструменту, з урахуванням того, що Інвестиційна фірма визнає, що для Клієнта, який є відповідно до вимог законодавства України Професійним клієнтом/якого визнано Професійним клієнтом/Прийнятим контрагентом (а такий Клієнт це усвідомлює та розуміє), є відповідними та доречними усі Інвестиційні послуги/Фінансові інструменти, оскільки такий Клієнт має достатній рівень досвіду, знань, компетентності, фінансового стану, який дозволяє йому розуміти ризики, пов'язані із отриманням Інвестиційних послуг, самостійно приймати рішення щодо отримання усіх або конкретних Інвестиційних послуг /Фінансових інструментів.

4.5.2. Вимоги підпункту 4.5.1 Генерального договору не розповсюджуються на випадки, коли Клієнт, який є відповідно до вимог законодавства України Професійним клієнтом/якого визнано Професійним клієнтом/Прийнятим контрагентом, подав письмову заяву (у довільній формі), вказану у підпункті в) підпункту 4.1.12 Генерального договору, та/або вчинив дії, передбачені у підпункті 4.1.6 Генерального договору.

4.5.3. Інвестиційна фірма визнає, що для Клієнта, який визнаний Непрофесійним клієнтом, є відповідними та доречними Фінансові інструменти, визначені у підпункті 4.2.1.1 Генерального договору (за умови дотримання вимог, вказаних у підпункті 4.2.1.3 Генерального договору). Інші Фінансові інструменти, не передбачені у підпункті 4.2.1.1 Генерального договору, та/або у визначених умовах Генерального договору випадках, оцінюються для такого Клієнта на відповідність та доречність (на придатність) в кожному індивідуальному випадку на підставі документів, інформації, відомостей та Анкети опитувальника.

4.5.4. Інвестиційна фірма перед наданням будь-якої Інвестиційної послуги щодо Фінансових інструментів, окрім тих, які передбачені у підпункті 4.2.1.1 Генерального договору, може на запит Клієнта, зокрема якого визнано Непрофесійним клієнтом, надати йому детальну інформацію щодо опису характеру та ризиків Інвестиційної послуги / Фінансового інструменту, в якій відображається орієнтовний розрахунок витрат, дохідності, фінансового результату від проведення операції з Фінансовим інструментом, в який Клієнт бажає інвестувати, ризики, на які Клієнт може наражатися, інша інформація. Розрахунок є індикативним та може відрізнятися від фактично проведеної операції з Фінансовим інструментом.

4.5.5. Після отримання Клієнтом інформації від Інвестиційної фірми, передбаченої вимогами цих Умов Генерального договору, та надання ним Інвестиційній фірмі Замовлення на отримання певної Інвестиційної послуги або укладення із Інвестиційною фірмою відповідного договору, цим самим Клієнт підтверджує те, що був попереджений про наслідки для нього при отриманні такої Інвестиційної послуги та/або інвестуванні у будь-який Фінансовий інструмент, та відповідно не буде заперечувати та/або виставляти Інвестиційній фірмі будь-яких претензій у випадку виникнення, на думку Клієнта, будь-яких негативних наслідків при отриманні таких послуг.

5. ЗВЕРНЕННЯ, ЗАМОВЛЕННЯ ТА ІНШІ РОЗПОРЯДЖЕННЯ, ДОРУЧЕННЯ КЛІЄНТА

5.1. Порядок, спосіб та форма надання Клієнтом Замовлень та інших розпоряджень, доручень:

5.1.1. Клієнт, який приєднався до Генерального договору та/або уклав договори/угоди/додаткові договори в рамках Генерального договору, для отримання Інвестиційних послуг або проведення певних операцій з Фінансовими інструментами може звернутися за попередньою консультацією/переговорами до Інвестиційної

фірми за реквізитами, вказаними в Генеральному договорі та/або в інших документах, що є невід'ємними частинами Генерального договору відповідно до пункту 1.13 Генерального договору, у один із таких способів:

- а) шляхом особисто звернення до відповідального працівника Банку за його місцезнаходженням;
- б) засобами телефонного зв'язку або електронної пошти;
- в) Засобами комунікацій;
- г) засобами кур'єрського або поштового зв'язку.

5.1.2. Інвестиційна фірма надає Клієнту Інвестиційні послуги з урахуванням вимог цього Генерального договору та/або договорів/угод/додаткових договорів, укладених в рамках Генерального договору, та на підставі таких договорів/угод/додаткових договорів, Замовлень, наданих Клієнтом та прийнятих Інвестиційною фірмою до виконання, а також інших документів (якщо такі передбачені укладеними договорами/угодами/додатковими договорами).

5.1.3. Замовлення:

5.1.3.1. при отриманні Інвестиційних послуг в рамках Брокерської діяльності, - оформлюються Клієнтом за примірною формою, що міститься у Додатку 5 до цих умов Генерального договору;

5.1.3.2. при наданні Інвестиційних послуг в рамках інших видів професійної діяльності з торгівлі фінансовими інструментами, які можуть надаватися Інвестиційною фірмою в рамках Генерального договору, за формою, визначеною в договорах / угодах / додаткових договорах, укладених між Сторонами в рамках Генерального договору, що стосуються таких видів професійної діяльності.

16 Замовлення, визначені Умовами Генерального договору, оформлюються у письмовій формі у вигляді паперового або електронного документа, підписуються між Сторонами відповідно до пункту 15.1 Генерального договору, та подаються у один із способів, передбачених пунктом 16.1 Генерального договору. Замовлення, підписане у вигляді паперового документа, подається Інвестиційній фірмі у 2 (двох) оригінальних примірниках.

5.1.4. За цим Генеральним договором Клієнт може надавати Інвестиційній фірмі Замовлення таких видів:

5.1.4.1. **ринкове замовлення** – замовлення купити / продати Фінансові інструменти за ринковою ціною (дохідністю), що Негайно, виходячи з ринкових умов, виконується Інвестиційною фірмою;

5.1.4.2. **лімітне замовлення** – замовлення купити / продати Фінансові інструменти за обумовленою Клієнтом ціною (дохідністю) або кращою;

5.1.4.3. **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;

5.1.4.4. **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;

5.1.4.5. **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;

5.1.4.6. **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;

5.1.4.7. **замовлення GTC** – замовлення купувати / продавати Фінансові інструменти, яке діє та виконується Інвестиційною фірмою до його відміни (відкликання) Клієнтом;

5.1.4.8. **замовлення DAY** – замовлення купити / продати Фінансові інструменти, яке діє до кінця торгового дня, а потім автоматично скасовується;

5.1.4.9. **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 повернення через визначений строк або на вимогу однієї із Сторін;

5.1.4.10. **РЕПО-замовлення (РЕПО-З)** - замовлення купити Фінансові інструменти із зобов'язанням зворотного їх продажу через визначений строк за заздалегідь обумовленою ціною або продати Фінансові інструменти із зобов'язанням зворотної їх купівлі через визначений строк за заздалегідь обумовленою ціною.

5.2. Порядок опрацювання та виконання Замовлень:

5.2.1. Клієнт підписанням Індивідуальної частини Генерального договору підтверджує, що він перед таким підписанням ознайомився із вимогами Генерального договору щодо правил виконання Замовлень, які викладені у пункті 5.2 та в статті 6 Генерального договору, та надав свою згоду на виконання Інвестиційною фірмою Замовлень Клієнта на умовах, викладених в Генеральному договорі.

5.2.2. При виконанні Замовлень, наданих Клієнтом, або при розгляді звернень Клієнта Інвестиційна фірма керується умовами Генерального договору, результатами проведеного оцінювання Клієнта, зокрема оцінювання на відповідність та доречність (на придатність) для нього Інвестиційних послуг / Фінансових інструментів, Декларацією про фактори ризиків, що міститься у Додатку 7 до Генерального договору, вимогами чинного законодавства України та внутрішніми документами Інвестиційної фірми.

5.2.3. Інвестиційна фірма при виконанні Замовлення, розгляді звернень Клієнта або укладенні Договорів на виконання або укладенні договорів / угод / додаткових договорів в рамках Генерального договору враховує вимоги пункту 5.2 та статті 6 Умов Генерального договору, а також, зокрема:

5.2.3.1. результати останнього оцінювання Клієнта, за виключенням випадків, якщо Клієнт в момент подання

Замовлення бажає, щоб його Інвестиційна фірма для Інвестиційної послуги / Фінансового інструменту, вказаного у Замовленні, оцінила по-іншому, з метою забезпечення більш високого рівня його захисту. У такому випадку, Клієнт разом із Замовленням має подати у порядку та у строки, визначені умовами Генерального договору, Заяву про оцінювання разом із документами, визначеними у підпункті 4.1.6 Генерального договору;

5.2.3.2. якщо Замовлення надано Клієнтом, який є відповідно до вимог законодавства України Професійним клієнтом/якого визнано Професійним клієнтом, таке Замовлення приймається до виконання без необхідності проведення оцінювання Клієнта на відповідність та доречність (на придатність) для нього такої Інвестиційної послуги / Фінансового інструменту (з урахуванням підпункту 4.5.1 Генерального договору);

5.2.3.3. якщо Замовлення надано Клієнтом, якого визнано Непрофесійним клієнтом, таке Замовлення приймається до виконання без необхідності проведення оцінювання Клієнта на відповідність та доречність (на придатність) для нього такої Інвестиційної послуги виключно щодо Фінансових інструментів, перелік яких вказано у підпункті 4.2.1.1 Генерального договору (за умови, якщо Клієнт у Індивідуальній частині зазначив інформацію, викладену у підпункті 4.2.1.3 Генерального договору), в іншому випадку, Інвестиційна фірма здійснює оцінювання на відповідність та доречність (на придатність) для Клієнта Інвестиційної послуги / Фінансового інструменту, вказаного у Замовленні відповідно до процедур, викладених у статті 4 Генерального договору.

5.2.3.4. здійснює перевірку правильності його оформлення та встановлює права Клієнта / третьої особи (контрагента) на Фінансові інструменти, які є об'єктом цивільних прав за Генеральним договором / Замовленнями / Договорами на виконання, а також за іншими договорами / угодами / додатковими договорами в рамках Генерального договору.

5.2.4. Інвестиційна фірма вправі повернути Клієнту Замовлення, або залишити його без розгляду у випадках, передбачених чинним законодавством України та Генеральним договором, зокрема у разі, якщо воно оформлено з порушенням вимог, встановлених Генеральним договором та чинним законодавством України. У такому випадку, Інвестиційна фірма має повернути Клієнту Замовлення у спосіб, передбачений Генеральним договором, не пізніше наступного робочого дня з дня його отримання від Клієнта.

5.2.5. Інвестиційна фірма вправі звертатися до Клієнта з проханням переоформити Замовлення, з приведенням його у відповідність до вимог, встановлених Генеральним договором та чинним законодавством України, та/або надати інші документи, які, на думку Інвестиційної фірми, необхідні для належного виконання Замовлення, зокрема для визначення відповідності та доречності (придатності) для Клієнта Інвестиційної послуги / Фінансового інструменту у випадках, передбачених Генеральним договором.

5.2.6. Інвестиційна фірма розглядає надане Клієнтом Замовлення, результати оцінювання Клієнта, інші документи та приймає рішення про прийняття Замовлення або про відмову в такому прийнятті відповідно до Генерального договору та вимог чинного законодавства України.

5.2.7. Умови виконання Інвестиційною фірмою Замовлення (в рамках Брокерської діяльності) Клієнта:

5.2.7.1. наявність достатньої для виконання Замовлення суми грошових коштів на рахунку при здійсненні операцій щодо купівлі Фінансових інструментів, зокрема купівлі за операціями РЕПО (вимоги цього підпункту Генерального договору щодо перерахування грошових коштів на рахунок (окрім сплати Винагороди Інвестиційної фірми) не розповсюджуються на випадки, якщо умовами Замовлення передбачено, що розрахунки за Договорами на виконання здійснюватимуться Клієнтом самостійно);

5.2.7.2. наявність достатньої для виконання Замовлення кількості Фінансових інструментів на Рахунку в ЦП Клієнта в депозитарній установі при здійсненні операцій з продажу, зокрема продажу за операцією РЕПО, міни, позики Фінансових інструментів;

5.2.7.3. виконання Клієнтом інших умов, передбачених Генеральним договором та чинним законодавством України.

5.2.8. Замовлення Клієнта вважається чинним або до моменту його виконання Інвестиційною фірмою, або до його відміни (відкликання) Клієнтом (за згодою Інвестиційної фірми, якщо Інвестиційна фірма приступила до виконання Замовлення, яке відкликається), або до закінчення встановленого Клієнтом в ньому строку. При цьому, Клієнт підтверджує, що надане ним Замовлення може бути автоматично скасоване у випадках неможливості його виконання Інвестиційною фірмою у повному обсязі або частково на умовах, викладених у такому Замовленні, про що Інвестиційна фірма повідомляє Клієнта відповідно до вимог Генерального договору. У такому випадку, Клієнт укладенням Генерального договору підтверджує про відсутність жодних претензій до Інвестиційної фірми за неможливість виконання такого Замовлення.

5.2.9. Замовлення вважається виконаним з моменту виконання Договору на виконання, укладеного Інвестиційною фірмою з третьою особою, або з моменту укладення Інвестиційною фірмою Договору на виконання (у разі, якщо Інвестиційна фірма не забезпечує здійснення розрахунків за таким договором).

5.2.10. Для виконання Замовлення, наданого Клієнтом, Інвестиційна фірма має право укласти один або декілька Договорів на виконання з третіми особами як на організованому ринку капіталу так і на поза організованому ринку капіталу. У випадку укладення Інвестиційною фірмою від імені Клієнта Договору на виконання, умовами якого передбачено, що розрахунки за Договором на виконання здійснюються самостійно Клієнтом, Інвестиційна фірма зобов'язана передати Клієнту один екземпляр зазначеного договору у спосіб, передбачений пунктом 16.1 Генерального договору.

5.2.11. Розрахунки за Договорами на виконання здійснюються в залежності від відповідних умов та способу проведення розрахунків, зазначених в Замовленні Клієнта.

5.2.12. У разі здійснення розрахунків за Договорами на виконання у спосіб з дотриманням принципу «поставка цінних паперів проти оплати», такі розрахунки здійснюються через Розрахунковий центр.

5.2.13. Розрахунки за операціями Клієнта у рамках Генерального договору з дотриманням принципу «поставка цінних паперів проти оплати» Інвестиційна фірма здійснюватиме через відповідний кліринговий субрахунок, відкритий в Розрахунковому центрі для обліку зобов'язань та/або прав клієнтів з поставки та/або отримання фінансових інструментів та/або коштів. Клієнт згодний з тим, що його зобов'язання та/або права з поставки та/або отримання фінансових інструментів та/або грошових коштів обліковуються на відповідному кліринговому субрахунку для обліку зобов'язань та/або прав клієнтів з поставки та/або отримання фінансових інструментів та/або коштів, відкритому Інвестиційній фірмі в Розрахунковому центрі та цими умовами Генерального договору Клієнт доручає Інвестиційній фірмі самостійно перераховувати грошові кошти на клірингові рахунки з метою проведення операцій з фінансовими інструментами за принципом «поставка цінних паперів проти оплати».

5.2.14. Клієнт може призначити Інвестиційну фірму керуючим Рахунком в ЦП Клієнта в депозитарній установі у встановленому законодавством України порядку, а також відповідно до нормативних документів депозитарної установи. Виконуючи функції керуючого Рахунком в ЦП Клієнта в депозитарній установі, Інвестиційна фірма уповноважена підписувати та надавати депозитарній установі розпорядження щодо здійснення депозитарної операції (переказ / списання / зарахування, блокування / розблокування, тощо), а також направляти депозитарній установі запити (розпорядження) та отримувати виписки з Рахунку в ЦП Клієнта в депозитарній установі виключно щодо фінансових інструментів за Договором на виконання або іншими договорами / угодами / додатковими договорами, укладеними в рамках Генерального договору / Замовленнями. Повноваження керуючого Рахунком в ЦП Клієнта у депозитарній установі припиняються одночасно з припиненням дії Генерального договору, якщо інше не визначено окремим договором між Сторонами.

5.2.15. Залишки грошових коштів на Брокерському рахунку, після виконання Інвестиційною фірмою Замовлення можуть бути повністю або частково використані Інвестиційною фірмою на виконання наступного Замовлення за умови дотримання Інвестиційною фірмою черговості виконання Замовлень, а також на утримання Винагороди Інвестиційної фірми за надані послуги. Інвестиційна фірма зобов'язана перерахувати Клієнту на рахунок повідомлений Клієнтом Інвестиційній фірмі у письмовому вигляді, або на будь-який інший рахунок, відкритий Клієнту в Банку (якщо Клієнтом не було повідомлено про рахунок, на який мають бути повернуті грошові кошти), залишок грошових коштів протягом 5 (п'яти) робочих днів з дати отримання від Клієнта вимоги про повернення грошових коштів та має право утримати із залишку грошових коштів суму Винагороди Інвестиційної фірми за надані Клієнту послуги.

5.2.16. У разі, якщо Інвестиційна фірма отримує від Клієнта звернення або Замовлення виконати певну операцію з певними фінансовими інструментами, а ці фінансові інструменти знаходяться у власності Інвестиційної фірми та у разі зацікавленості Інвестиційної фірми продати Клієнту зазначені фінансові інструменти, або у разі зацікавленості Інвестиційної фірми купити у Клієнта зазначені фінансові інструменти, Інвестиційна фірма повідомляє про це свого Клієнта по телефону, який вказаний в Індивідуальній частині та/або в інших документах, що є невід'ємними частинами Генерального договору відповідно до пункту 1.13 Генерального договору, або засобами, якими надійшло таке звернення або Замовлення, та у разі згоди Клієнта, Сторони укладають між собою договір купівлі-продажу вказаних фінансових інструментів за формою, запропонованою Інвестиційною фірмою, або за іншою формою за домовленістю Сторін, в тому числі в залежності від місця вчинення правочину (на організованому або поза організованим ринком), який з моменту його укладення стає невід'ємною частиною Генерального договору. Вимоги цього пункту Генерального договору не поширюються на випадки, коли звернення або Замовлення передбачають купівлю-продаж фінансових інструментів на фондових біржах.

5.2.17. Право власності на придбані у відповідності з Генеральним договором Інвестиційною фірмою фінансові інструменти набувається Клієнтом з моменту зарахування прав на фінансові інструменти на Рахунок в ЦП Клієнта в депозитарній установі, якщо чинним законодавством не передбачений інший порядок переходу права власності на фінансові інструменти.

6. ПОЛІТИКА НАЙКРАЩОГО ВИКОНАННЯ ЗАМОВЛЕНЬ

6.1. Інвестиційна фірма виконує Замовлення, надані Клієнтом та прийняті Інвестиційною фірмою до виконання, на найвигідніших для Клієнта умовах. При цьому, якщо Замовлення Клієнта містить конкретні умови та/або вказівки, виконання Замовлення здійснюється з дотриманням таких умов та/або вказівок, окрім випадків, визначених Умовами Генерального договору.

6.2. Замовлення Клієнта виконується Інвестиційною фірмою у порядку їх надходження, якщо інше не зазначено у Замовленні, наданому Клієнтом та прийнятому Інвестиційною фірмою до виконання. У разі одночасного укладення Інвестиційною фірмою за власний рахунок договорів / угод, предмет яких є тотожним предмету Договорів на виконання, що укладаються такою Інвестиційною фірмою за рахунок Клієнта, виконання Договорів на виконання для Клієнта здійснюється у першу чергу.

6.3. Інвестиційна фірма вживає усіх необхідних заходів для отримання якнайкращого результату для Клієнта в тій мірі, в якій виконується Замовлення, слідує конкретним інструкціям Клієнта. Інвестиційна фірма при виконанні Замовлення, наданого Клієнтом:

6.3.1. який є відповідно до вимог законодавства України Професійним клієнтом/який визнаний Професійним клієнтом, забезпечує виконання такого Замовлення на умовах, вказаних Клієнтом у такому Замовленні (враховуючи підпункт 4.5.1 Генерального договору), за виключенням випадків, якщо такий Клієнт подав письмову заяву, передбачену у підпункті в) підпункту 4.1.12 Генерального договору, у такому випадку, Сторони керуються вимогами, передбаченими вказаним підпунктом Умов Генерального договору;

6.3.2. якого визнано Непрофесійним клієнтом, забезпечує визначення найкращого можливого результату з

урахуванням всіх витрат Клієнта при отриманні ним Інвестиційної послуги щодо певного Фінансового інструменту (окрім тих, які вказані у підпункті 4.2.1.1 Генерального договору), включаючи орієнтовну ціну Фінансового інструменту, вказану у Замовленні, витрати, які можуть бути понесені Клієнтом, що прямо пов'язані з виконанням Замовлення, комісійних виплат на користь третіх осіб, задіяних у виконанні Замовлення, та інша важлива, на думку Інвестиційної фірми, інформація.

6.4. При виконанні Замовлень Клієнта, прийнятих Інвестиційною фірмою до виконання, для Клієнта, який є відповідно до вимог законодавства України Професійним клієнтом/якого визнано Професійним клієнтом, Інвестиційна фірма має право вчиняти правочини на тих ринках, які вказані у Замовленні такого Клієнта, для Клієнтів, які визнані Непрофесійними клієнтами, пріоритет надається організованому ринків капіталу, а також первинному ринку державних цінних паперів. У інших випадках, коли правочини вчиняються Інвестиційною фірмою для Клієнта, якого визнано Непрофесійним клієнтом, на поза організованому ринків капіталу (поза фондовою біржею), Інвестиційна фірма перевіряє справедливість запропонованої такому Клієнту ціни, або тієї, яка вказана самостійно таким Клієнтом у Замовленні, враховуючи ринкові котирування на Фінансові інструменти, зокрема на подібні або порівнювані Фінансові інструменти, що діяли на момент повідомлення Клієнта про такі ринкові котирування, та Клієнт, укладаючи Генеральний договір, підтверджує, що визначена Інвестиційною фірмою ціна на Фінансовий інструмент, за якою проведено певну операцією, вказану у Замовленні, є найкращою для нього.

Вимоги цього пункту Умов Генерального договору щодо перевірки Інвестиційною фірмою справедливої ціни за Фінансовим інструментом не розповсюджуються на випадки, коли Клієнтом надано Замовлення, в якому Клієнтом зазначено конкретні умови, за якими він бажає здійснити відповідну операцію з Фінансовим інструментами. У цьому випадку, Інвестиційна фірма має забезпечити виконання такого Замовлення на умовах та/або за вказівками, вказаних(-м) Клієнтом у цьому Замовленні, окрім випадків, передбачених Умовами Генерального договору.

6.5. При отриманні від Клієнта, який визнаний Непрофесійним клієнтом, Замовлення, в якому зазначено конкретні умови надання Інвестиційних послуг, та у разі, якщо Інвестиційна фірма вбачає наявність певних ускладнень у виконанні такого Замовлення на якомога кращих умовах для такого Клієнта, Інвестиційна фірма має право повідомляти про це такого Клієнта засобами, вказаними в Індивідуальній частині та/або в інших документах, що є невід'ємними частинами Генерального договору відповідно до пункту 1.13 Генерального договору (телефон, електронна пошта тощо). У такому випадку, Сторони між собою погоджують умови виконання такого Замовлення, та Клієнт зобов'язаний надати відповідно до статті 5 Генерального договору оновлене Замовлення.

6.6. Клієнт підписанням Індивідуальної частини підтверджує, що розуміє, що попереднє погодження відповідних умов між ним та Інвестиційною фірмою з надання певної Інвестиційної послуги, що може призвести до укладення відповідного договору та/або отримання Інвестиційною фірмою Замовлення Клієнта на узгоджених умовах, може здійснюватися за допомогою засобів електронного зв'язку.

7. ПРАВА ТА ОБОВ'ЯЗКИ СТОРІН

7.1. Інвестиційна фірма зобов'язана:

7.1.1. переказати / повернути Клієнту грошові кошти, отримані в розрахунок за Фінансові інструменти після їх продажу, або грошові кошти Клієнта, що залишились у Інвестиційної фірми після купівлі Фінансових інструментів з урахуванням підпункту 5.2.16 Генерального договору, протягом 5 (п'яти) робочих днів після отримання від Клієнта вимоги про переказ / повернення залишку грошових коштів на відповідний рахунок Клієнта, відкритий у Банку, вказаний в Індивідуальній частині або повідомлений Клієнтом Інвестиційну фірму у письмовому вигляді або на будь-який інший рахунок Клієнта, відкритий у Банку (якщо Клієнтом не було повідомлено про рахунок, на який мають бути повернуті грошові кошти), якщо інше не передбачено його Замовленням;

7.1.2. діяти в інтересах Клієнта, враховуючи умови, зазначені в укладеному з ним Генеральному договору, Замовленнях, наданих Клієнтом та прийнятих Інвестиційною фірмою до виконання, вимоги законодавства щодо фінансових інструментів, кон'юнктуру фондового ринку (ринку цінних паперів), умови здійснення клірингу та розрахунків, надання депозитарних послуг, ризик вибору контрагентів та інші фактори ризиків;

7.1.3. вживати всіх відповідних заходів з метою отримання якомога кращого результату для Клієнта при виконанні Генерального договору, договорів / угод / додаткових договорів, укладених в рамках Генерального договору, та/або Замовлень, наданих Клієнтом та прийнятих Інвестиційною фірмою до виконання, враховуючи ціну, витрати, швидкість, ймовірність виконання та розрахунку, розмір, характер або інші міркування, суттєві для виконання Замовлення;

7.1.4. при отриманні від Клієнта Замовлення, в якому вказано конкретні умови щодо вчинення відповідного правочину, керуватися цим Замовленням із дотриманням вимог чинного законодавства України та внутрішніх документів Інвестиційної фірми;

7.1.5. попереджати Клієнта, якого визнано Непрофесійним клієнтом, або до якого на підставі його письмової заяви не застосовуються вимоги положення законодавства для Професійного клієнта, про ризики конкретного правочину з Фінансовими інструментами, окрім випадків, визначених Генеральним договором;

7.1.6. узгоджувати з Клієнтом, якого визнано Непрофесійним клієнтом або до якого на підставі його письмової заяви не застосовуються вимоги положення законодавства для Професійного клієнта, рівень можливого ризику при здійсненні операцій з купівлі, продажу або міни Фінансових інструментів, зокрема щодо ліквідності Фінансових інструментів, що придбаватимуться, окрім випадків, визначених умовами Генерального договору;

7.1.7. на запит Клієнта надавати йому інформацію про стан виконання наданих Клієнтом та прийнятих Інвестиційною фірмою до виконання Замовлень Клієнта, Договорів на виконання, інших договорів / угод /

додаткових договорів, укладених в рамках Генерального договору, про біржовий курс Фінансових інструментів та/або ринкової вартості Фінансових інструментів та іншу інформацію, надання якої вимагається чинним законодавством України;

7.1.8. у першу чергу виконувати операції з Фінансовими інструментами за Договорами на виконання та Замовленнями Клієнта у порядку їх надходження, якщо інше не передбачено Замовленнями Клієнта, а потім операції за власний рахунок з такими самими Фінансовими інструментами;

7.1.9. у разі наявності обставин, які перешкоджають виконати Генеральний договір, Договір на виконання, інші договори / угоди / додаткові договори, укладені в рамках Генерального договору, Замовлення Клієнта на умовах, викладених в Замовленнях, негайно повідомити про це Клієнта, крім випадків, передбачених у пункті 12.4 Генерального договору, з подальшими письмовим підтвердженням Клієнта про отримання такого повідомлення в порядку, передбаченому в статті 16 Генерального договору;

7.1.10. відкривати Брокерський рахунок та/або інші рахунки у національній та/або іноземній валюті для проведення операцій з Фінансовими інструментами, грошових коштів Клієнта, що перебувають в управлінні Інвестиційної фірми, становитися розпорядником рахунків установників управління, за вже відкритими рахунками, вести облік коштів, що обліковуються на таких рахунках;

7.1.11. здійснювати функції керуючого Рахунком в ЦП Клієнта в депозитарній установі в межах повноважень, наданих Клієнтом, згідно з Генеральним договором (у разі призначення Клієнтом Інвестиційної фірми керуючим його Рахунком в ЦП Клієнта в депозитарній установі);

7.1.12. надавати Клієнту Звіт Інвестиційної фірми про всі виконані або невиконані Замовлення та про операції, здійснені або нездійснені ним у зв'язку з виконанням / невиконанням цих Замовлень;

7.1.13. виконувати функції податкового агента у випадках, передбачених Податковим кодексом України;

7.1.14. вживати заходи щодо уникнення конфліктів інтересів, що виникають у процесі надання послуг, повідомляти Клієнта про загальний характер та/або джерела потенційного конфлікту інтересів до того, як буде виконано дії за його Замовленням;

7.1.15. інформувати Клієнта про умови обігу Фінансових інструментів, зокрема обмеження щодо обігу Фінансових інструментів, що передбачені рішенням державного органу чи його посадової особи, проспектом емісії Фінансових інструментів / рішенням про емісію / іншим документом, що містить інформацію про випуск Фінансових інструментів, до того, як буде виконано дії за його Замовленням;

7.1.16. витребувати від Клієнта інформацію (офіційні документи), необхідну (необхідні) для здійснення всіх заходів належної перевірки, а також для виконання Банком обов'язків суб'єкта первинного фінансового моніторингу, інших вимог законодавства України та внутрішніх документів Банку.

7.1.17. встановлювати певні обмеження/ ліміти на використання Клієнтом послуг, визначених цим Договором (зокрема, але не виключно, держав (юрисдикцій), контрагентів).

7.1.18. витребувати від Клієнта документи і відомості, необхідні для виконання Банком вимог FATCA та CRS.

7.1.19. відмовити Клієнту в укладенні в рамках Генерального договору з ним договору / угоди / додаткового договору чи проведенні з ним операцій з Фінансовими інструментами чи у виконанні Замовлення, наданого Клієнтом, у випадку, якщо Інвестиційна фірма вбачає, що такі дії призведуть до порушення вимог Закону України «Про акціонерні товариства», Закону України «Про ринки капіталу та організовані товарні ринки», Закону України «Про інститути спільного інвестування» та «Про фінансові послуги та фінансові компанії» в частині, що стосується обігу Фінансових інструментів;

7.1.20. відмовити Клієнту в укладанні в рамках Генерального договору з ним договору / угоди / додаткового договору чи проведенні з ним операцій з Фінансовими інструментами у випадку, якщо умови таких договорів або проведення операцій суперечать умовам обігу Фінансових інструментів, встановлених проспектом Фінансових інструментів / рішенням про емісію / іншим документом, що містить інформацію про випуск іноземних Фінансових інструментів;

7.1.21. відмовити Клієнту у встановленні/ підтриманні ділових відносин у випадках, встановлених Законом про ПВК/ФТ, в т.ч. розірвати цей Договір без попереднього інформування Клієнта, повідомивши Клієнта про факт його розірвання із зазначенням дати його розірвання та підстав розірвання шляхом направлення відповідного повідомлення Клієнту. Залишок коштів за рахунком, який закривається Банком, перераховується на відповідний банківський рахунок, на якому обліковуються такі кошти за недіючими рахунками, та зберігається на ньому до моменту звернення Клієнта до Банку з метою розпорядження цими коштами.

7.1.22. Відмовити Клієнту у встановленні/ підтриманні ділових відносин відносини у разі не надання на запит Банку інформації та документів, в т.ч. на виконання Банком вимог FATCA та CRS.

7.1.23. Встановлювати певні обмеження/ ліміти на використання Клієнтом послуг, визначених цим Договором (зокрема, але не виключно, держав (юрисдикцій), контрагентів).

7.1.24. Банк виконує вимоги міжнародного договору, що містить положення про обмін інформацією для податкових цілей, згода на обов'язковість якого надана Верховною Радою України, або укладеного на його підставі міжвідомчого договору. На виконання зазначених вимог Банк має право вимагати та отримувати від Клієнта додаткові документи або відомості, необхідні для ідентифікації в цілях виконання CRS.

7.1.25. Виконувати інші обов'язки, передбачені чинним законодавством України, Умовами Генерального договору та іншими договорами / угодами / додатковими договорами, укладеними в рамках Генерального договору.

7.2. Інвестиційна фірма має право:

7.2.1. виступати поручителем або гарантом виконання зобов'язань перед третіми особами за договорами, що укладаються від імені Клієнта, за певну винагороду, що визначається в окремо укладеному між Інвестиційною

фірмою та Клієнтом договорі, що є невід'ємною частиною Генерального договору;

7.2.2. діючи в інтересах Клієнта, здійснювати операції з Фінансовими інструментами згідно з Замовленнями Клієнта на організованому та на поза організованим ринках капіталу, з метою якнайкращого виконання Замовлень Клієнта, якщо інше не визначено Замовленням;

7.2.3. отримувати Винагороду Інвестиційної фірми за виконанні Замовлення;

7.2.4. не приступати до виконання Замовлення (в рамках Брокерської діяльності) до моменту виконання Клієнтом умов, передбачених пунктом 5.2.7 Генерального договору, а також у разі наявності заборгованості Клієнта за надані за Генеральним договором послуги, а також в інших випадках, передбачених чинним законодавством України;

7.2.5. відмовити Клієнту у виконанні Замовлень, в укладенні з ним договорів / угод / додаткових договорів в рамках Генерального договору чи проведенні з ним операцій з Фінансовими інструментами у випадках, визначених чинним законодавством України, зокрема у випадку, якщо Інвестиційна фірма вбачає, що такі дії можуть призвести до порушення вимог законодавства України, в тому числі до маніпулювання цінами на фондовому ринку або укладання договорів з використанням інсайдерської інформації;

7.2.6. в односторонньому порядку змінювати Тарифи Інвестиційної фірми за Генеральним договором та/або вносити зміни та доповнення до Генерального договору шляхом їх розміщення на Сайті Інвестиційної фірми з урахуванням статті 19 Генерального договору;

7.2.7. у випадках, передбачених Генеральним договором, утримувати грошові кошти Клієнта, надані останнім Інвестиційній фірмі для виконання Генерального договору та/або Замовлень, та/або Договорів на виконання, та/або будь-яких договорів/угод/додаткових договорів, укладених в рамках Генерального договору, а також здійснювати на свою користь (необмежену кількість разів) договірне списання грошових коштів з рахунків Клієнта, відкритих та таких, що будуть відкриті в Банку (зокрема в іноземній валюті), у розмірі грошової заборгованості Клієнта перед Інвестиційною фірмою за Генеральним договором, Договорами на виконання або будь-якими договорами/угодами/додатковими договорами, укладеними між Сторонами в рамках Генерального договору (або її еквіваленту, за вибором Банку: за курсом купівлі/продажу/обміну іноземної валюти, визначеним Банком/за курсом Національного банку України (у разі, якщо застосування такого еквіваленту передбачено встановленими Тарифами або документами Банку)/за курсом, встановленим у відповідному договорі/угоді/додатковому договорі, що укладається в рамках Генерального договору, на день купівлі/продажу/обміну іноземної валюти на валютному ринку України відповідно до вимог Національного банку України та внутрішніх документів Інвестиційної фірми (з урахуванням усіх витрат, що можуть виникнути при її погашенні), у тому числі зі сплати Винагороди Інвестиційної фірми за Генеральним договором відповідно до умов, передбачених пунктом 8.8 Генерального договору;

7.2.8. вимагати від Клієнта надання також документів, необхідних для виконання Замовлень, проведення оцінки Клієнта, для інших цілей, передбачених вимогами Генерального договору;

7.2.9. утримувати та сплачувати до бюджету податок на прибуток з доходу Клієнта із суми отриманого ним прибутку від здійснення операцій з продажу Фінансових інструментів згідно з вимогами Податкового кодексу України з наявних у Інвестиційної фірми грошових коштів Клієнта;

7.2.10. передавати іншій інвестиційній фірмі виконання Замовлень Клієнта за попередньою письмовою згодою Клієнта;

7.2.11. за письмовою згодою Клієнта (комітента) укладати з іншою інвестиційною фірмою договір субкомісії, за яким набуває прав та обов'язків комітента щодо субкомісіонера, залишаючись відповідальним за дії субкомісіонера перед своїм Клієнтом;

7.2.12. 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 цієї Інвестиційної фірми, або внесення змін / розірвання договору доручення та/або договору, що укладається на виконання договору доручення, у разі якщо такі договори були укладені за участю Інвестиційної фірми, у якого на дату укладання таких договорів немає ліцензії на провадження професійної діяльності на ринках капіталу з торгівлі фінансовими інструментами;

7.2.13. мати інші права, передбачені чинним законодавством України, Генеральним договором та іншими договорами / угодами / додатковими договорами, укладеними в рамках Генерального договору.

7.3. Інвестиційна фірма не має право:

7.3.1. розголошувати інформацію, що становить конфіденційну інформацію, в тому числі Професійну таємницю щодо Клієнта та відносин з Клієнтом, за винятком випадків, передбачених законодавством України;

7.3.2. 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;

7.3.3. здійснювати операції з Фінансовими інструментами за рахунок та в інтересах Клієнта без отримання від Клієнта Замовлення (в рамках Брокерської діяльності), яке відповідає вимогам Генерального договору;

7.3.4. використовувати грошові кошти, Фінансові інструменти Клієнтів для здійснення операцій у власних інтересах, інтересах інших Клієнтів або третіх осіб або використовувати грошові кошти, Фінансові інструменти як забезпечення, у тому числі заставу, якщо інше не передбачено законодавством або умовами Генерального договору;

7.3.5. здійснювати операції з Фінансовими інструментами Клієнта, використовувати грошові кошти Клієнта виключно з метою отримання Винагороди Інвестиційної фірми, не діючи в інтересах Клієнта та/або не виконуючи

Генеральний договір, договори / угоди / додаткові договори, укладені в рамках Генерального договору, та/або надані Клієнтом та прийняті Інвестиційною фірмою до виконання Замовлення на найвигідніших для Клієнта умовах;

7.3.6. задовольняти вимоги своїх кредиторів за рахунок Фінансових інструментів, а також грошових коштів, що належать Клієнтам;

7.3.7. передавати іншим особам виконання договору комісії, Замовлення Клієнта без попередньої згоди Клієнта, а також виконання Замовлення Клієнта, отриманого від іншої інвестиційної фірми, щодо якого Інвестиційна фірма виступає субкомісіонером;

7.3.8. 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;

7.3.9. здійснювати правочини (крім укладання 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 зупинено у встановленому законодавством порядку, починаючи з дати оприлюднення інформації про такі події на власному офіційному вебсайті (сайті) НКЦПФР;

7.3.10. здійснювати операції з купівлі, продажу або міни Фінансових інструментів власного випуску (крім розміщення, викупу Фінансових інструментів Інвестиційною фірмою як емітентом та продажу Інвестиційною фірмою 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);

7.3.11. при проведенні посередницької діяльності (Брокерської діяльності) здійснювати торгівлю акціями того емітента, у якому він безпосередньо або побічно володіє майном у розмірі понад 5 (п'ять) відсотків статутного капіталу;

7.3.12. розривати договори купівлі-продажу Фінансових інструментів, що укладаються на організованому ринку капіталу, крім випадків, передбачених законодавством;

7.3.13. здійснювати види діяльності, як не передбачені законодавством.

7.4. Клієнт має право:

7.4.1. на отримання Інвестиційних послуг згідно з Умовами Генерального договору;

7.4.2. запитувати та отримувати від Інвестиційної фірми інформацію щодо ринкової вартості Фінансових інструментів, інформацію щодо стану виконання будь-якого із його Замовлень та іншої інформації, надання якої вимагається чинним законодавством України;

7.4.3. надавати розпорядження про повне або часткове повернення грошових коштів та/або Фінансових інструментів, що знаходяться в розпорядженні Інвестиційної фірми, у зв'язку з наданням Інвестиційних послуг, у випадках та у порядку, визначених Умовами Генерального договору;

7.4.4. у разі незгоди Клієнта з новими Тарифами Інвестиційної фірми та/або змінами та доповненнями до Генерального договору, відмовитись від Генерального договору в односторонньому порядку, надіславши Інвестиційній фірмі письмове повідомлення, в порядку та строки, визначені Генеральним договором, до дати набуття чинності такими змінами та/або доповненнями до Тарифів Інвестиційної фірми та інших умов Генерального договору, у цьому разі Клієнт зобов'язаний виплатити Винагороду Інвестиційній фірмі за фактично надані послуги;

7.4.5. подавати Інвестиційній фірмі у порядку та у спосіб, визначений умовами Генерального договору Заяву про оцінювання, а також інші документи, які необхідні Інвестиційній фірмі для проведення оцінювання Клієнта, зокрема оцінювання на відповідність та доречність (на придатність) для нього Інвестиційних послуг, визначених Генеральним договором;

7.4.6. відкликати надане Інвестиційній фірмі Замовлення до того моменту, поки Інвестиційна фірма не приступила до виконання Замовлення;

7.4.7. користуватися іншими правами, передбаченими чинним законодавством України, умовами Генерального договору, будь-якими договорами / угодами / додатковими договорами, укладеними в рамках Генерального договору.

7.5. Клієнт не має право:

7.5.1. в односторонньому порядку відмовитись від Замовлення (відкликати Замовлення) після того, як Інвестиційна фірма приступила до виконання такого Замовлення.

7.6. Клієнт зобов'язаний:

7.6.1. на вимогу Банку надавати інформацію (офіційні документи та/або належним чином засвідчені копії), необхідні для здійснення всіх заходів належної перевірки Клієнта, а також для виконання Банком обов'язків суб'єкта первинного фінансового моніторингу, інших вимог законодавства України та внутрішніх документів Банку.

7.6.2. у разі наявності суттєвих змін у діяльності Клієнта (зокрема в разі зміни кінцевого бенефіціарного власника, керівника, місцезнаходження юридичної особи, трасту, іншого подібного правового утворення); закінчення строку (припинення) дії, втрати чинності чи визнання недійсними раніше поданих Банку документів; втрати чинності/ обміну ідентифікаційного документа Клієнта (представника Клієнта) - протягом 10 (десяти) робочих днів надати документи, які підтверджують такі зміни.

7.6.3. надавати та забезпечувати надання Власниками істотної участі та Уповноваженими особами на вимогу Банку інформацію та документи на виконання Банком вимог FATCA та CRS, в т.ч. заповнені відповідно до вимог

Податкової служби США форми; негайно інформувати Банк про зміну свого Податкового статусу та Податкового статусу Власників істотної участі та Уповноважених осіб та надавати необхідні підтверджуючі документи.

7.6.4. надавати Банку безвідкличну та безумовну згоду здійснювати розкриття банківської таємниці, передачу та розкриття персональних даних фізичних осіб, а також розкриття іншої конфіденційної інформації за Договором з метою виконання Банком вимог FATCA та **CRS** здійснити договірне списання з будь-яких рахунків Клієнта (у будь якій валюті та з урахуванням витрат та комісій, пов'язаних з купівлею/обмін/продажем іноземної валюти) грошових коштів з метою утримання «штрафного» податку (withholding) в розмірі 30% від сум переказів клієнтів, що не надали необхідної інформації для проведення FATCA-заходів, з наступним переказом зазначених сум до Податкової служби США в порядку та строки, визначені FATCA.

7.6.5. надавати у розпорядження Інвестиційній фірмі відповідні грошові кошти / Фінансові інструменти, що необхідні для виконання Замовлень Клієнта, зокрема одночасно з наданням таких Замовлень, а в окремих випадках, передбачених умовами Генерального договору, надавати документи, визначені умовами Генерального договору, для проведення Інвестиційною фірмою оцінювання Клієнта, для інших цілей, визначених умовами Генерального договору;

7.6.6. забезпечити Інвестиційну фірму документами, необхідними для виконання Інвестиційною фірмою Генерального договору та/або Замовлення та/або з метою укладення Договору на виконання;

7.6.7. не розголошувати конфіденційну інформацію, що стала відома йому в ході виконання Сторонами Генерального договору, за винятком надання такої інформації у випадках, передбачених чинним законодавством України;

7.6.8. виплатити Винагороду Інвестиційній фірмі у строки та у розмірі, визначені Генеральним договором та/або у Звіті Інвестиційної фірми, а також витрати Інвестиційної фірми;

7.6.9. надавати Інвестиційній фірмі документи, за формою та змістом задовільними для Інвестиційної фірми, для виконання Інвестиційною фірмою обов'язку з утримання і перерахування до бюджету податку на прибуток з доходу Клієнта із суми отриманого ним прибутку від здійснення операцій з продажу Фінансових інструментів відповідно до вимог Податкового кодексу України;

7.6.10. виконувати функції податкового агента у випадках, передбачених Податковим кодексом України;

7.6.11. виконувати інші обов'язки, передбачені вимогами чинного законодавства України, Генеральним договором та договорами / угодами / додатковими договорами, укладеними в рамках Генерального договору.

8. ПОРЯДОК НАРАХУВАННЯ ТА СПЛАТИ ВИНАГОРОДИ ІНВЕСТИЦІЙНОЇ ФІРМИ

8.1. Розмір Винагороди Інвестиційної фірми:

8.1.1. за надання Клієнту Інвестиційних послуг в рамках Брокерської діяльності та інших видів професійної діяльності Інвестиційної фірми на ринках капіталу з торгівлі фінансовими інструментами, передбачених цим Генеральним договором, - визначається у Тарифах Інвестиційної фірми, які є невід'ємними частинами Генерального договору та розміщені на Сайті Інвестиційної фірми та/або у Інформації для Клієнта, розміщеної на Сайті Інвестиційної фірми. За домовленістю Сторін, за вказаними у цьому підпункті статті 8 Генерального договору Інвестиційними послугами, розмір Винагороди Інвестиційної фірми може визначатися в договорах / угодах / додаткових договорах, укладених між Сторонами в рамках Генерального договору;

8.1.2. за надання Клієнту Додаткових послуг та/або інших послуг, пов'язаних з професійною діяльністю на ринках капіталу з торгівлі фінансовими інструментами, та/або послуг, пов'язаних із наданням Інвестиційних послуг, - визначається в договорах / угодах / додаткових договорах, укладених між Сторонами в рамках Генерального договору, якщо така інформація відсутня на Сайті Інвестиційної фірми.

8.2. Орієнтовний розмір Винагороди Інвестиційної фірми зазначається у Замовленні Клієнта, якщо інше не передбачено умовами договорів / угод / додаткових договорів, укладених між Сторонами в рамках Генерального договору. Остаточний розмір Винагороди Інвестиційної фірми розраховується після виконання Замовлення / укладення відповідних Договорів на виконання / проведення операцій з Фінансовими інструментами на виконання Замовлення, і зазначається у Звіті Інвестиційної фірми, який надається Інвестиційною фірмою Клієнту у порядку, передбаченому у статті 9 Генерального договору, або в договорах / угодах / додаткових договорах, укладених між Сторонами в рамках Генерального договору.

8.3. Клієнт сплачує Інвестиційній фірмі винагороду за надані послуги протягом 3 (трьох) робочих днів з дати отримання Клієнтом Звіту Інвестиційної фірми або в інший термін, що окремо обумовлюється в Замовленні.

8.4. Інвестиційна фірма має право утримувати із залишку грошових коштів на Брокерському рахунку та/або на іншому рахунку, відкритому Клієнту у Банку, Винагороду Інвестиційної фірми за виконане Замовлення.

8.5. Вимоги пунктів 8.1–8.4 Генерального договору не розповсюджуються при наданні Інвестиційною фірмою Інвестиційних послуг Клієнту при провадженні Дилерської діяльності (при укладенні договорів/угод/додаткових договорів між Сторонами під час здійснення Дилерської діяльності, договорів позики, договорів РЕПО).

8.6. Укладенням Генерального договору Клієнт доручає та надає згоду Інвестиційній фірмі, а Інвестиційна фірма набуває право у разі виникнення заборгованості Клієнта перед Інвестиційною фірмою за Генеральним договором, Замовленнями, Договорами на виконання та/або будь-якими договорами / угодами / додатковими договорами, укладеними в рамках Генерального договору, зокрема зі сплати Винагороди Інвестиційній фірмі, здійснювати на користь Інвестиційної фірми (необмежену кількість разів) на підставі платіжних інструкцій Інвестиційної фірми дебетовий переказ (далі - **договірне списання**) грошових коштів з рахунків Клієнта, відкритих та таких, що будуть відкриті в Банку (в національній та/або іноземній валюті), без необхідності подання Клієнтом окремих платіжних інструкцій та згод на їх виконання. Укладенням Генерального договору Клієнт надає та підтверджує свою згоду

Інвестиційній фірмі на здійснення кожної платіжної операції в порядку договірної списання, і такі операції вважаються акцептованими Клієнтом. У разі, якщо договірне списання здійснюється з рахунку(-ів) Клієнта у іноземній валюті, то таке договірне списання грошових коштів в іноземній валюті здійснюється у розмірі, еквівалентному розміру заборгованості / зобов'язань за Генеральним договорами, Замовленнями, Договорами на виконання, договорами / угодами / додатковими договорами, укладеними в рамках Генерального договору, за курсом, визначеним відповідно до підпункту 7.2.7 Генерального договору. Вказане в цьому пункті Умов Генерального договору договірне списання грошових коштів є правом, а не обов'язком Інвестиційної фірми. Рішення про проведення / не проведення вищевказаного договірної списання грошових коштів приймається Інвестиційною фірмою на власний розсуд та не потребує підписання додаткових заяв, згод, документів та не впливає на розмір та порядок виконання зобов'язань за вищевказаними договорами.

9. ЗВІТУВАННЯ ПЕРЕД КЛІЄНТОМ

9.1. Інвестиційна фірма складає звіти за надані Клієнту Інвестиційні послуги (далі – **Звіт Інвестиційної фірми**):

9.1.1. в рамках Брокерської діяльності, - за виконаними та/або укладеними Договорами на виконання відповідно до наданих Клієнтом Замовлень. Звіт Інвестиційної фірми складається за примірною формою, що міститься у Додатку 6 до Генерального договору, у письмовій формі у паперовому або електронному вигляді, підписаного уповноваженим представником Інвестиційної фірми відповідно до пункту 15.1 Генерального договору, та надається Клієнту у один із способів, передбачених у статті 16 Генерального договору, не пізніше першого робочого дня після виконання та/або укладення Договору на виконання;

9.1.2. в рамках інших видів професійної діяльності Інвестиційної фірми на ринках капіталу з торгівлі фінансовими інструментами, передбачених цими Умовами Генерального договору, - необхідність складання Звітів Інвестиційної фірми, їх форма та порядок надання визначаються умовами договорів / угод / додаткових договорів, укладених між Сторонами в рамках Генерального договору.

9.2. Звіт Інвестиційної фірми може бути складений у довільній формі у випадку невиконання або неможливості виконання Інвестиційною фірмою Замовлення, наданого Клієнтом та прийнятого Інвестиційною фірмою до виконання.

9.3. У випадку незгоди Клієнта з інформацією, наведеною у Звіті Інвестиційної фірми, він повинен звернутись до Інвестиційної фірми у один із способів, передбачених у статті 16 Умов Генерального договору, для врегулювання спору не пізніше ніж протягом 3 (трьох) робочих днів з дня отримання Звіту Інвестиційної фірми. У випадку ненадходження протягом вказаного строку жодних звернень від Клієнта Звіт Інвестиційної фірми вважається погодженим та прийнятим Клієнтом, що підтверджує належне надання Інвестиційною фірмою та отримання Клієнтом таких Інвестиційних послуг від Інвестиційної фірми в рамках Генерального договору.

9.4. Вимоги статті 9 Генерального договору не розповсюджуються при наданні Інвестиційних послуг в рамках Дилерської діяльності, оскільки підтвердженням таких послуг є укладений між Клієнтом та Інвестиційною фірмою договір / угода / додатковий договір та отримані Сторонами кошти і Фінансові інструменти.

10. ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ СТОРІН

10.1. У разі невиконання або неналежного виконання своїх зобов'язань за Генеральним договором Сторони несуть відповідальність, передбачену чинним законодавством України та цими Умовами Генерального договору.

10.2. Сплата штрафних санкцій за Генеральним договором не звільняє Сторони від виконання зобов'язань за Генеральним договором. Збитки підлягають стягненню понад штрафні санкції.

10.3. У випадку невиконання або неналежного виконання Клієнтом грошових зобов'язань, в тому числі, вказаних у пункті 8.4 Генерального договору, Клієнт зобов'язаний сплатити Інвестиційній фірмі пеню в розмірі подвійної облікової ставки Національного банку України, що діяла у період, за який сплачується пеня, від суми простроченого платежу за кожен день прострочення платежу.

10.4. У випадку невиконання або неналежного виконання Клієнтом своїх зобов'язань за Генеральним договором, Замовленнями, прийнятими Інвестиційною фірмою до виконання, будь-якими договорами / угодами / додатковими договорами, укладеними між Сторонами в рамках Генерального договору, зокрема щодо не надання у розпорядження Інвестиційній фірмі відповідних Фінансових інструментів, необхідних для виконання Інвестиційною фірмою Замовлень Клієнта за Генеральним договором, Інвестиційна фірма має право стягнути з Клієнта штраф у розмірі 10% від суми Замовлення, в рамках якого Клієнт порушив свої зобов'язання, якщо таке Замовлення було прийнято Інвестиційною фірмою до виконання, або штраф у розмірі 10% від суми будь-якого договору / угоди / додаткового договору, укладеного між Сторонами в рамках Генерального договору, а також відшкодувати Інвестиційній фірмі збитки, які Інвестиційна фірма понесла у зв'язку з таким невиконанням / неналежним виконанням Клієнтом своїх зобов'язань. Штрафні санкції за Генеральним договором нараховуються з дня, наступного за останнім днем, у який зобов'язання має бути виконане, до дня фактичного виконання відповідного зобов'язання.

10.5. Сторона несе відповідальність за правильність вказаних нею у Генеральному договорі реквізитів, а у разі несвоєчасного повідомлення іншої Сторони про їх зміну несе ризик настання пов'язаних із цим несприятливих наслідків.

10.6. Сторони звільняються від відповідальності у випадках, передбачених підпунктом 12.1 Генерального договору.

10.7. Банк не несе відповідальності перед Клієнтом за відшкодування будь-яких витрат та збитків, моральної шкоди або неотриманих доходів, що можуть виникнути внаслідок виконання Банком обов'язків суб'єкта

первинного фінансового моніторингу, які передбачені Законом про ПВК/ФТ або умовами Договору.

10.8. Інвестиційна фірма не несе відповідальності за:

10.8.1. будь-які наслідки надання Інвестиційних послуг Клієнту за умови, що їх надання здійснено на підставі інформації, документів, відомостей, що стосуються Клієнта та наданих ним Інвестиційній фірмі згідно з Генеральним договором, а також будь-якими договорами / угодами / додатковими договорами, укладеними в рамках Генерального договору, Замовленнями, у тому числі документів, що містять невірні реквізити, підроблені підписи тощо;

10.8.2. відмову від надання Інвестиційних послуг у випадках, якщо така відмова обґрунтована відповідними положеннями чинного законодавства України (у тому числі законодавства України у сфері професійної діяльності на ринках капіталу, у сфері валютного регулювання, тощо);

10.8.3. за повноту і своєчасність сплати Клієнтом (юридичними особами-резидентами) будь-яких обов'язкових платежів, у тому числі податків, зборів.

10.9. Інвестиційна фірма звільняється від відповідальності за повне або часткове невиконання або неналежне виконання зобов'язань за Генеральним договором, Договорами на виконання, Замовленнями, будь-якими іншими договорами / угодами / додатковими договорами, укладеними між Сторонами в рамках Генерального договору, якщо це сталося:

10.9.1. у зв'язку із ненаданням Клієнтом Інвестиційній фірмі інформації та/або документів, передбачених Умовами Генерального договору, Договорами на виконання, Замовленнями, будь-якими іншими договорами / угодами / додатковими договорами, укладеними між Сторонами в рамках Генерального договору, чинним законодавством України;

10.9.2. внаслідок повного або часткового невиконання або неналежного виконання Клієнтом, емітентами, третіми особами, іншими особами вимог, передбачених чинним законодавством України, Умовами Генерального договору, Договорами на виконання, Замовленнями, будь-якими іншими договорами / угодами / додатковими договорами, укладеними між Сторонами в рамках Генерального договору;

10.9.3. у випадку неможливості укладення Інвестиційною фірмою Договорів на виконання на умовах, визначених у Генеральному договорі, Замовленнях, або неможливості виконання Замовлення або будь-яких договорів / угод / додаткових договорів, укладених між Сторонами в рамках Генерального договору, у зв'язку із обставинами, що не залежали від Інвестиційної фірми, або через дії Клієнта та/або будь-яких третіх осіб, які призвели до неможливості виконання Інвестиційною фірмою своїх зобов'язань.

11. ПОЛІТИКА ЩОДО КОНФЛІКТУ ІНТЕРЕСІВ

11.1. Політика запобігання конфліктам інтересів в АТ «БАНК АЛБЯНС» (далі – [Політика щодо конфліктів інтересів](#)), опублікована на Сайті Інвестиційної фірми, та є невід'ємною частиною цього Генерального договору.

11.2. Інформація про загальний характер та/або джерела потенційного конфлікту інтересів (далі – **Інформація про конфлікт інтересів**), а також порядок повідомлення Клієнта про потенційний конфлікт інтересів між Інвестиційною фірмою та Клієнтом, перед наданням Клієнту певної Інвестиційної послуги, інших послуг та/або проведенні операції з Фінансовими інструментами, викладені у Додатку 8 до цього Генерального договору, та є невід'ємною частиною цього Генерального договору.

12. ОБСТАВИНИ НЕПЕРЕБОРНОЇ СИЛИ (ФОРС-МАЖОРНІ ОБСТАВИНИ)

12.1. Сторони звільняються від відповідальності за повне або часткове невиконання або неналежне виконання зобов'язань за Генеральним договором, Договорами на виконання, за будь-якими іншими договорами / угодами / додатковими договорами, укладеними між Сторонами в рамках Генерального договору, Замовленнями, окрім випадків, передбачених чинним законодавством, у разі виникнення форс-мажорних обставин (обставин непереборної сили), яких не існувало під час укладення Генерального договору, Договорів на виконання, а також будь-яких інших договорів / угод / додаткових договорів, укладених між Сторонами в рамках Генерального договору, прийняття Інвестиційною фірмою Замовлення до виконання, і які виникли поза волею Сторін та об'єктивно унеможливили виконання Стороною зобов'язань за Генеральним договором, Договорами на виконання, Замовленнями, будь-якими іншими договорами / угодами / додатковими договорами, укладеними між Сторонами в рамках Генерального договору, у цілому або частково, зокрема: аварія, катастрофа, стихійне лихо, епідемія, страйк, локаут, блокада, революція, заколот, повстання, масові заворушення, громадська демонстрація, протиправні дії третіх осіб, пожежа, вибух, загроза війни, збройний конфлікт або серйозна погроза такого конфлікту, включаючи але не обмежуючись ворожими атаками, військовим ембарго, дії іноземного ворога, загальна військова мобілізація, військові дії, оголошена та неоголошена війна, дії суспільного ворога, акти тероризму, диверсії, вторгнення, введення комендантської години, набуття чинності нормативно-правовими актами та/або вчинення органами державної влади дій тощо, які забороняють, унеможливають виконання або належне виконання Стороною зобов'язань за Генеральним договором, Договорами на виконання, Замовленнями, будь-якими іншими договорами / угодами / додатковими договорами, укладеними між Сторонами в рамках Генерального договору.

12.2. Сторона, що посиляється на настання форс-мажорних обставин (обставин непереборної сили) як на підставу часткового або повного невиконання чи неналежного виконання нею своїх зобов'язань за Генеральним договором, Договорами на виконання, Замовленнями, будь-якими іншими договорами / угодами / додатковими договорами, укладеними між Сторонами в рамках Генерального договору, повинна довести, що саме настання відповідних форс-мажорних обставин (обставин непереборної сили) спричинило часткове або повне невиконання чи неналежне

виконання відповідною Стороною своїх зобов'язань за Генеральним договором, Договорами на виконання, Замовленнями, будь-якими іншими договорами / угодами / додатковими договорами, укладеними між Сторонами в рамках Генерального договору.

12.3. Сторона, що не може / не могла виконувати зобов'язання за Генеральним договором, Договорами на виконання, Замовленнями, будь-якими іншими договорами / угодами / додатковими договорами, укладеними між Сторонами в рамках Генерального договору, унаслідок дії форс-мажорних обставин (обставин непереборної сили), повинна не пізніше 30 (тридцяти) робочих днів з дати виникнення форс-мажорних обставин (обставин непереборної сили) та протягом 5 (п'яти) робочих днів з дати припинення таких форс-мажорних обставин (обставин непереборної сили) повідомити про це іншу Сторону у спосіб, визначений у статті 16 Умов Генерального договору, або шляхом розміщення Інвестиційною фірмою такого повідомлення на Сайті Інвестиційної фірми (у разі виникнення форс-мажорних обставин (обставин непереборної сили) у Інвестиційної фірми). Якщо Сторона своєчасно не повідомить про настання форс-мажорних обставин (обставин непереборної сили), у тому числі шляхом розміщення Інвестиційною фірмою такого повідомлення на Сайті Інвестиційної фірми, іншу Сторону (окрім випадків коли такі повідомлення не могли бути направлені в будь-який із способів, визначених цим Генеральним договором, через обставини, які виникли поза волею відповідної Сторони і об'єктивно унеможливили виконання Стороною зобов'язань щодо направлення такого повідомлення, що підтверджується відповідним документом компетентного органу, який може засвідчити такий факт), то вона не може посилається на їх дію. Якщо таке повідомлення не було направлено у вказаний строк, окрім випадку, зазначеного в цьому пункті Генерального договору, Сторона, яка повинна була його направити, несе відповідальність за збитки іншої Сторони, які стали результатом того, що таке повідомлення не було направлено.

12.4. Наявність повідомлення Торгово-промислової палати про наявність (засвідчення) форс-мажорних обставин (обставин непереборної сили), нормативного акту / листа / повідомлення тощо відповідного компетентного органу, що засвідчує наявність форс-мажорних обставин (обставин непереборної сили) та/або забороняє / унеможливорює виконання або належне виконання Інвестиційною фірмою зобов'язань за Генеральним договором, Договорами на виконання, Замовленнями, будь-якими іншими договорами / угодами / додатковими договорами, укладеними між Сторонами в рамках Генерального договору (наприклад рішення НКЦПФР тощо), розміщених / опублікованих на загальнодоступних ресурсах, у рамках цього Генерального договору, засвідчує виникнення у Інвестиційної фірми форс-мажорних обставин (обставин непереборної сили), які унеможливають виконання / належне виконання Інвестиційною фірмою своїх зобов'язань. У такому разі не вимагається направлення Інвестиційною фірмою Клієнту будь-якого іншого повідомлення в порядку, визначеному у пункті 12.3 статті 12 Умов Генерального договору.

12.5. Доказом виникнення форс-мажорних обставин (обставин непереборної сили) та строку їх дії є відповідний документ, виданий Торгово-промисловою палатою України та/або уповноваженими нею регіональними торгово-промисловими палатами, чи компетентним органом, організацією, особою України або відповідної країни нерезидента.

12.6. У випадку настання форс-мажорних обставин (обставин непереборної сили) строк виконання Сторонами зобов'язань за Генеральним договором, Договорами на виконання, будь-якими іншими договорами / угодами / додатковими договорами, укладеними між Сторонами в рамках Генерального договору, Замовленнями, що не можуть виконуватися унаслідок дії таких обставин, продовжується на строк дії таких обставин. Якщо будь-яка із Сторін не може виконувати свої зобов'язання за Генеральним договором, Договорами на виконання, будь-якими іншими договорами / угодами / додатковими договорами, укладеними між Сторонами в рамках Генерального договору, Замовленнями унаслідок дії форс-мажорних обставин (обставин непереборної сили) більше ніж протягом 2 (двох) місяців поспіль з дати повідомлення відповідною Стороною іншої Сторони про неможливість виконання нею зобов'язань за Генеральним договором, Договорами на виконання, будь-якими іншими договорами / угодами, укладеними між Сторонами в рамках Генерального договору, та/або Замовленнями у зв'язку з форс-мажорними обставинами (обставинами непереборної сили) / з дати оприлюднення / розміщення на загальнодоступних ресурсах відповідного документу, визначеного пунктом 12.4 Генерального договору, кожна із Сторін в установленому чинним законодавством порядку має право відмовитись від Генерального договору, Договорів на виконання, будь-яких інших договорів / угод / додаткових договорів, укладених між Сторонами в рамках Генерального договору, Замовлень до закінчення строку їх чинності, в односторонньому порядку. У цьому випадку Генеральний договір, невиконані Договори на виконання, будь-які інші договори / угоди / додаткові договори, укладені між Сторонами в рамках Генерального договору, вважаються розірваними / Замовлення припиненими через 7 (сім) календарних днів від дня направлення однією Стороною іншій повідомлення про односторонню відмову від Генерального договору, невиконаних Договорів на виконання, будь-яких інших договорів / угод / додаткових договорів, укладених між Сторонами в рамках Генерального договору, та/або Замовлень. У разі, якщо на виконання Замовлення Інвестиційною фірмою були вчиненні певні дії, зокрема, укладенні будь-які договори з третіми особами, які залишаються невиконаними, Генеральний договір, Договори на виконання, будь-які інші договори / угоди / додаткові договори, укладені між Сторонами в рамках Генерального договору, можуть бути розірвані / Замовлення припиненими лише за умови отримання згоди Інвестиційної фірми, але в будь-якому випадку, не раніше дати розірвання Інвестиційною фірмою договорів з третіми особами, укладених на виконання відповідних Замовлень. Жодна із Сторін не матиме права на відшкодування іншою Стороною понесених збитків, що спричинені дією форс-мажорних обставин (обставин непереборної сили).

12.7. Інвестиційна фірма не повинна надавати Інвестиційні послуги та не несе відповідальність за ненадання Інвестиційних послуг у випадках, якщо набрали чинності нормативно-правові акти та/або органами державної

влади вчинені дії тощо, які забороняють, унеможливають надання або належне надання Інвестиційних послуг Інвестиційною фірмою. Водночас враховуючи, що нормативно-правові акти та/або дії органів державної влади є публічними та загальнодоступними/загальновідомими, вказані обставини не потребують додаткового документального підтвердження зі сторони Інвестиційної фірми.

13. ПОРЯДОК ВИРІШЕННЯ СПОРІВ

13.1. Всі спори та розбіжності між Сторонами, що випливають з Генерального договору, а також будь-яких договорів / угод / додаткових договорів, укладених між Сторонами в рамках Генерального договору, або в зв'язку з ним, підлягають врегулюванню шляхом переговорів та/або консультацій.

13.2. У випадку неможливості врегулювання спору або розбіжностей шляхом переговорів та/або консультацій між Сторонами, цей спір підлягає вирішенню в судовому порядку відповідно до чинного законодавства України.

14. ПРОЦЕДУРИ ЗАХИСТУ ІНФОРМАЦІЇ З ОБМЕЖЕНИМ ДОСТУПОМ. ОБРОБКА ПЕРСОНАЛЬНИХ ДАНИХ

14.1. Будь-яка інформація, яка стала відома Стороні Генерального договору у зв'язку із виконанням нею зобов'язань за Генеральним договором та будь-якими іншими договорами / угодами / додатковими договорами, укладеними між Сторонами в рамках цього Генерального договору, Замовленнями (у тому числі, але не виключно, персональні дані Сторони), в усній та у письмовій формах (у тому числі в документах і електронних файлах), є інформацією з обмеженим доступом. Інформація з обмеженим доступом (тому числі інформація, що є Професійною таємницею) не підлягає розголошенню третім особам або опублікуванню без попередньої згоди на це іншої Сторони, окрім випадків, передбачених чинним законодавством України. Вимоги цього пункту не поширюються на інформацію, що підлягає оприлюдненню відповідно до вимог законодавства України, з моменту оприлюднення такої інформації.

14.2. У випадку, якщо будь-яка із Сторін матиме потребу в наданні інформації з обмеженим доступом іншої Сторони будь-яким третім особам, то таке надання інформації з обмеженим доступом буде можливим лише за письмовою згодою Сторони, яка є її власником, за винятком випадків, якщо таке надання інформації з обмеженим доступом буде здійснюватися виключно на виконання вимог чинного законодавства України, цього Генерального договору та будь-яких договорів / угод / додаткових договорів, укладених між Сторонами в рамках цього Генерального договору, Замовлень.

14.3. Розкриття інформації з обмеженим доступом на вимогу осіб, які відповідно до чинного законодавства України мають право вимагати розкриття такої інформації, здійснюється виключно згідно з вимогами та у порядку, передбаченому чинним законодавством України.

14.4. Інвестиційна фірма забезпечує збереження інформації, що становить Професійну таємницю, та отримана ним під час надання Інвестиційних послуг згідно з Генеральним договором, Замовленнями, будь-якими договорами, укладеними в рамках цього Генерального договору, відповідно до чинного законодавства України, нормативних документів Торговця шляхом: обмеження кола осіб, які мають доступ до інформації, що становить Професійну таємницю; організації спеціального діловодства з документами, що містять Професійну таємницю; застосування технічних засобів для запобігання несанкціонованого доступу до електронних та інших носіїв інформації; застосування застережень щодо збереження Професійної таємниці та встановлення відповідальності за її розголошення у договорах і угодах.

14.5. За невиконання або неналежне виконання зобов'язань щодо збереження інформації з обмеженим доступом винна Сторона несе відповідальність згідно із законодавством України і відшкодовує іншій Стороні заподіяні збитки та моральну шкоду відповідно до закону.

14.6. Сторони повністю усвідомлюють, що відповідно до Генерального договору інформація з обмеженим доступом може передаватися телекомунікаційними мережами загального доступу (відкритими незахищеними каналами зв'язку) внаслідок чого може стати доступною третім особам не з вини Сторін. Сторони погоджуються, що у випадку розголошення зазначеної інформації не з вини Сторін або їх представників, а внаслідок несанкціонованих дій третіх осіб – Сторона-відправник звільняється від відповідальності за таке розголошення.

14.7. Уповноважений представник Інвестиційної фірми та Клієнт/уповноважений представник Клієнта, що підписав Індивідуальну частину, а також представники Сторін, які підписуватимуть будь-які договори, укладені між Сторонами в рамках цього Генерального договору, Замовлення, дають свою згоду на збір, обробку і використання своїх персональних даних відповідно до вимог Закону України «Про захист персональних даних», в тому числі даних, що містяться в документах, що підтверджують їх повноваження на укладення Генерального договору, а також будь-яких договорів, укладених між Сторонами в рамках Генерального договору, Замовлень, в обсязі, необхідному для виконання зобов'язань за Генеральним договором, та будь-якими договорами, укладеними в рамках Генерального договору, Замовленнями. Уповноважені представники Інвестиційної фірми та Клієнта підтверджують, що вони повідомлені про володільця персональних даних, склад та зміст зібраних персональних даних, свої права відповідно до статей 8 та 12 Закону України «Про захист персональних даних», мету збору персональних даних та осіб, яким можуть передаватися їх персональні дані. Сторони гарантують, що мають повноваження надавати одна одній персональні дані своїх представників відповідно до вимог Закону України «Про захист персональних даних» в обсязі, зазначеному в Генеральному договорі, договорах, що укладатимуться в рамках Генерального договору, що підтверджують їх повноваження на укладення таких договорів.

14.8. Клієнт підтверджує, що розуміє і погоджується з тим, що Інвестиційна фірма не несе будь-якої відповідальності за розголошення третім особам персональних даних щодо них у разі, якщо таке розголошення

необхідне для реалізації Інвестиційною фірмою своїх прав та обов'язків, визначених законодавством України та Генеральним договором, а також будь-якими договорами, укладеними в рамках цього Генерального договору.

14.9. Сторони гарантують, що мають повноваження надавати одна одній персональні дані своїх представників відповідно до вимог Закону України «Про захист персональних даних», в тому числі, що містяться в документах, що підтверджують їх повноваження на укладання Генерального договору, а також будь-яких договорів, укладених в рамках Генерального договору, Замовлень, в обсязі, необхідному для виконання зобов'язань за Генеральним договором, та будь-якими договорами, укладеними в рамках Генерального договору, Замовленнями.

14.10. Усі положення Генерального договору щодо конфіденційності залишаються в силі протягом 5 (п'яти) років після закінчення строку дії Генерального договору та/або будь-яких договорів, укладених в рамках Генерального договору, або його та/їх дострокового розірвання.

14.11. Клієнт не може передавати (відступати) всі або будь-яку частину своїх прав та зобов'язань за Генеральним договором третім особам без попередньої письмової згоди Інвестиційної фірми.

15. ПОРЯДОК ПІДПИСАННЯ ДОГОВОРІВ ТА ДОКУМЕНТІВ

15.1. Документи, визначені цими умовами Генерального договору, зокрема Індивідуальна частина, будь-які Замовлення та інші розпорядження, доручення, будь-які договори / угоди / 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 Інвестиційної фірми, інші документи, інформація, відомості, які подаються та/або мають подаватися відповідно до Генерального договору, договорів / угод / додаткових договорів, укладених в рамках Генерального договору, та/або вимог чинного законодавства України, повинні бути оформлені:

15.1.1. у паперовому вигляді з проставленням на них Клієнтом/уповноваженим представником Клієнта та/або уповноваженим представником Інвестиційної фірми власноручних підписів (зі скріпленням підписів відбитками печаток *(за наявності)* Сторін) або

15.1.2. у вигляді електронних документів (якщо така можливість, передбачена вимогами Генерального договору та/або чинного законодавства України) з накладенням на них Клієнтом/уповноваженим представником Клієнта та/або уповноваженим представником Інвестиційної фірми кваліфікованих електронних підписів.

15.2. Документи, які мають бути підписані лише з боку однієї Сторони та подані іншій Стороні відповідно до цього Генерального договору та/або чинного законодавства України, можуть бути оформлені та підписані Стороною (якщо це вимагається цим Генеральним договором та/або законодавством України) по аналогії, як це передбачено у пункті 15.1 Генерального договору.

15.3. Правочини, що укладаються, та документи, що підписуються з використанням засобів кваліфікованого електронного підпису представників Сторін, мають таку ж юридичну силу і породжують для Сторін аналогічні права та обов'язки, як і ті, що підписані власноручно.

15.4. Документи, оформлені у вигляді електронних документів, можуть бути підписані кваліфікованим електронним підписом за допомогою відповідних програмних комплексів, технічні можливості яких дозволяють застосовувати кваліфікований електронний підпис.

15.5. Сторони взаємно визнають документи, оформлені ними в рамках цього Генерального договору в електронному вигляді у встановленому порядку із застосуванням кваліфікованого електронного підпису та підтверджують, що юридична сила електронних документів не може бути заперечена виключно через те, що вони мають електронний вигляд (та/або не мають паперового аналога). Надання Стороні документа, складеного належним чином у вигляді електронного документа із застосуванням кваліфікованого електронного підпису не може бути підставою для витребування паперового аналога документа.

15.6. Документи, визначені Генеральним договором, та/або які подаються або мають бути подані відповідно до вимог законодавства України та/або цього Генерального договору, що підписуються кваліфікованим електронним підписом Клієнтом/уповноваженого представника Клієнта та/або уповноваженого представника Інвестиційної фірми мають таку ж юридичну силу і породжують для Сторін аналогічні права та обов'язки, як і ті, що підписані власноручно.

15.7. Сторони зобов'язані вести архів надісланих файлів документів, оформлених у електронному вигляді, із накладеними на них кваліфікованих електронних підписів, та забезпечувати зберігання і конфіденційність отриманих в електронному вигляді документів.

15.8. Сторони мають право надсилати іншій Стороні документи в електронному вигляді з дотриманням вимог до форматів та обов'язкових реквізитів документів, визначених законодавством України щодо електронного документообігу.

15.9. Документи, визначені у пункті 15.1 Генерального договору, надаються у порядку, передбаченому статтею 16 Генерального договору.

15.10. У разі, якщо Клієнт уповноважив свого представника підписати від його імені документи, визначені у пункті 15.1 Генерального договору, Клієнт або такий уповноважений представник Клієнта повинен надати Інвестиційній фірмі оригінал довіреності або завірену відповідно до вимог чинного законодавства України її копію, що підтверджує повноваження вказаного представника Клієнта на підписання та подання таких документів, в іншому випадку – документи вважатимуться такими, що неналежно оформлені (не підписані з боку Клієнта) та не прийматимуться, у передбачених випадках до виконання, Інвестиційною фірмою.

15.11. Сторони запевняють, що усі необхідні погодження та затвердження для укладення Сторонами

Генерального договору та договорів / угод / додаткових договорів, укладених в рамках Генерального договору, додаткових договорів до них, підписання Замовлень та належного виконання ними своїх зобов'язань за ними, отримані, інших погоджень та затверджень, необхідних для укладення ними Генерального договору, договорів / угод / додаткових договорів, укладених в рамках Генерального договору, додаткових договорів до них, підписання Замовлень, не потрібно. Сторони цим стверджують, що вони досягли згоди щодо усіх істотних умов Генерального договору. Всі положення повинні тлумачитися та виконуватися повною мірою, наскільки це дозволено правом, що застосовується, з метою дотримання початкового наміру Сторін, викладеного в Генеральному договорі, договорах / угод / додаткових договорах, укладених в рамках Генерального договору, додаткових договорів до них, Замовленнях. Будь-яких обмежень для укладення Сторонами Генерального договору, договорів / угод / додаткових договорів, укладених в рамках Генерального договору, додаткових договорів до них, підписання Замовлень, немає. Сторони погоджуються з тим, що Сторона не несе відповідальності за настання несприятливих наслідків у випадку, якщо протягом строку дії Генерального договору, договорів / угод / додаткових договорів, укладених в рамках Генерального договору, Замовлень в іншій Сторони відбудуться будь-які зміни в гарантіях і запевненнях та наданих документах, про які Сторону не буде повідомлено в письмовій формі.

15.12. Сторони підтверджують, що всі запевнення та гарантії, наведені в Умовах Генерального договору, є дійсними на день укладення Генерального договору, договорів / угод / додаткових договорів, укладених в рамках Генерального договору, додаткових договорів до них, підписання Замовлень, та будуть дійсними протягом строку його/їх дії. Кожна Сторона зобов'язана негайно повідомляти іншу Сторону про всі зміни, що сталися у зазначених гарантіях та запевненнях протягом строку дії Генерального договору, договорів/угод/додаткових договорів, укладених в рамках Генерального договору, додаткових договорів до них, Замовлень. Сторони розуміють, що будь-яка недійсність цих запевнень буде розцінюватись як надання іншій Стороні недостовірної інформації з метою укладення Генерального договору, договорів / угод / додаткових договорів, укладених в рамках Генерального договору, додаткових договорів до них, підписання Замовлень, і тягне за собою відповідальність Сторони та її посадових осіб згідно з чинним законодавством України.

15.13. Клієнт підтверджує та гарантує, що на момент виконання ним своїх зобов'язань за Генеральним договором та договорами / угодами / додатковими договорами, укладеними в рамках Генерального договору, додатковими договорами до них, Замовленнями, Фінансові інструменти належать Клієнту на праві власності та він необмежений у правах володіння, розпорядження та користування Фінансовими інструментами; не існує жодних обтяжень Фінансових інструментів зобов'язаннями, обмежень прав на Фінансові інструменти, обмежень Фінансових інструментів в обігу, не існує жодних прав, вимог третіх осіб на Фінансові інструменти/щодо Фінансових інструментів; укладення та виконання Генерального договору та договорів/угод/додаткових договорів, укладених в рамках Генерального договору, не призводить до порушення норм чинного законодавства України, рішення суду або правочину, які набули чинності на момент укладення Генерального договору, договорів / угод / додаткових договорів, укладених в рамках Генерального договору, додаткових договорів до них, Замовлень.

15.14. Сторони підтверджують, що ними не встановлено порядку підписання договорів, контрактів, угод, додаткових договорів, який обмежує або унеможлиблює укладення Генерального договору, договорів / угод / додаткових договорів, укладених в рамках Генерального договору, додаткових договорів до них, підписання Замовлень. Відсутні будь-які обмеження на укладення Сторонами Генерального договору, договорів / угод / додаткових договорів, укладених в рамках Генерального договору, додаткових договорів до них та здійснення будь-яких дій відповідно до Генерального договору або у зв'язку з ним (в тому числі на надання Клієнтом Замовлень та інших розпоряджень, доручень), їх представники є належним чином уповноваженими, мають необхідну правоздатність та дієздатність для укладення Генерального договору, договорів / угод / додаткових договорів, укладених в рамках Генерального договору, додаткових договорів до них, підписання Замовлень, та здійснення будь-яких дій відповідно до Генерального договору, договорів/ угод / додаткових договорів, укладених в рамках Генерального договору, додаткових договорів до них, підписання Замовлень, або у зв'язку з ним/ними, зокрема відсутні будь-які внутрішні нормативні чи розпорядчі документи, які б обмежували повноваження таких представників Сторін (*цей пункт стосується Клієнта – юридичної особи (резидента або нерезидента), банку-контрагента*).

16. ПОРЯДОК ОБМІНУ ІНФОРМАЦІЄЮ ТА ДОКУМЕНТАМИ МІЖ СТОРОНАМИ ГЕНЕРАЛЬНОГО ДОГОВОРУ

16.1. Документи, відомості, інформація, передбачені цим Генеральним договором (окрім випадків, викладених у пунктах 19.3 - 19.6 Генерального договору), договори/угоди/додаткові договори, укладені в рамках Генерального договору, та/або ті, які мають бути подані відповідно до вимог Генерального договору, договорів/угод/додаткових договорів, укладених в рамках Генерального договору, та законодавства України, вважаються поданими, якщо вони отримані Стороною у один із таких способів:

16.1.1. особисто надані Стороні;

16.1.2. надіслані Стороні з використанням засобів поштового зв'язку (зокрема рекомендованим або цінним листом з повідомленням про вручення та описом вкладення на адресу місцезнаходження відповідної Сторони, або у інший спосіб) або кур'єрської доставки;

16.1.3. надіслані засобами електронного зв'язку, на адреси електронної пошти, вказані в Індивідуальній частині та/або в інших документах, що є невід'ємними частинами Генерального договору відповідно до пункту 1.13

Генерального договору, зокрема ті, які створені у електронному вигляді;

16.1.4. надані за допомогою систем та/або Засобів комунікацій, технічні можливості яких дозволяють надсилати документи, створені у електронному вигляді, з дотриманням вимог законодавства про електронні документи та електронний документообіг;

16.1.5. за допомогою Сайту Інвестиційної фірми (стосується виключно Інвестиційної фірми);

16.2. Сторони домовились, що скановані копії документів, що надаються згідно з умовами цього Генерального договору, мають рівну юридичну силу з оригіналами документів, до дати обміну (надання) оригіналами документів у строк, вказаний у пункті 16.3 Генерального договору.

16.3. В разі надання документів, визначених умовами Генерального договору, за допомогою електронного зв'язку (крім документів, засвідчення яких здійснено з дотриманням вимог законодавства про електронні документи та електронний документообіг) Сторона зобов'язана надати іншій Стороні в строк не пізніше 10 (десяти) робочих днів після направлення таких документів у зазначений спосіб їх оригінал/належним чином засвідчену копію у формі паперового документа або у формі електронного документа, засвідченого відповідно до законодавства про електронні документи та електронний документообіг. Ризики, пов'язані із наданням Замовлень, Анкети опитувальника, Заяви про оцінювання, а також інших документів, відомостей, інформації за допомогою електронного зв'язку, несе Клієнт та Клієнт підтверджує, що він попереджений про такі ризики.

16.4. Відомості про засоби зв'язку Сторін, вказані в Індивідуальній частині, у статті 21 Генерального договору, у якій зазначені відомості про засоби зв'язку Інвестиційної фірми, та/або в інших документах, що є невід'ємними частинами Генерального договору відповідно до пункту 1.13 Генерального договору.

16.5. Уповноваженими представниками Сторін, через які Сторони підтримують зв'язок, є представник Інвестиційної фірми / відповідальний працівник Банку, що вказаний в Індивідуальній частині та/або в інших документах, що є невід'ємними частинами Генерального договору відповідно до пункту 1.13 Генерального договору, та Клієнт або представник Клієнта, що підписав Індивідуальну частину. У разі зміни відомостей про уповноважених осіб Сторін, через які Сторони підтримують зв'язок, Сторона, в якій виникли такі зміни, повідомляє про це іншу Сторону у спосіб, передбачений у цій статті Генерального договору протягом 3 (трьох) робочих днів з дати виникнення таких змін.

16.6. Документи, визначені умовами Генерального договору, мають бути підписані особами, що мають відповідні повноваження.

16.7. У випадку виникнення будь-яких змін реквізитів Клієнта протягом дії Генерального договору, договорів / угод / додаткових договорів, укладених в рамках Генерального договору, Клієнт зобов'язаний повідомити Інвестиційну фірму у спосіб, передбачений Генеральним договором, про такі зміни в письмовій формі з додаванням належним чином засвідчених копій підтверджуючих документів (у разі їх наявності) протягом 10 (десяти) робочих днів з дати виникнення зазначених змін.

16.8. У випадку виникнення зміни реквізитів Брокерського рахунку протягом дії Генерального договору, Інвестиційна фірма зобов'язана повідомити Клієнта у спосіб, передбачений Умовами Генерального договору, про такі зміни в письмовій формі протягом 10 (десяти) робочих днів з дати виникнення зазначених змін.

16.9. У разі несвочасного повідомлення Сторонами один одного про зміни, викладені в цих умовах Генерального договору, Сторони несуть ризики настання пов'язаних із цим несприятливих наслідків.

16.10. Клієнт запевняє, що кожна з наданих Інвестиційній фірмі копій документів відповідають їх оригіналу.

17. ДЕЯКІ АСПЕКТИ ОПОДАТКУВАННЯ

17.1. Оподаткування операцій з інвестиційними активами здійснюється згідно з чинним законодавством України, міжнародними договорами і конвенціями про уникнення подвійного оподаткування та підзаконними нормативно-правовими актами.

17.2. Оподаткування фізичних осіб-резидентів:

17.2.1. Інвестиційна фірма є податковим агентом платника податку - фізичної особи, яка здійснює операції з інвестиційними активами. Виконання Інвестиційною фірмою функцій податкового агента полягає в нарахуванні, утриманні та сплаті суми податків та зборів до бюджету від імені та за рахунок фізичної особи з доходів, отриманих нею від операцій з інвестиційними активами, які були здійснені з використанням Послуг Інвестиційної фірми.

17.2.2. для виконання цих функцій Клієнт надає Інвестиційній фірмі оригінали документів, що свідчать про понесені Клієнтом витрати на придбання відповідних фінансових інструментів. Відповідальність за дійсність зазначених документів несе Клієнт. Інвестиційна фірма не несе відповідальності за надлишкові суми податків та зборів, утримані з Клієнта, і не зобов'язана звертатися до державних органів для їх відшкодування.

17.2.3. Виконання Інвестиційною фірмою функцій податкового агента не звільняє Клієнтів від декларування ними своїх доходів.

17.3. Оподаткування юридичних осіб-резидентів:

17.3.1. Клієнти (юридичні особи-резиденти України) самостійно ведуть облік, розраховують, утримують і сплачують податки за з інвестиційними активами.

17.4. Оподаткування Клієнтів-нерезидентів:

17.4.1. Інвестиційна фірма є податковим агентом Клієнтів-нерезидентів. Інвестиційна фірма утримує з Клієнтів-нерезидентів податки та збори за операціями з інвестиційними активами в порядку, передбаченому чинним податковим законодавством України.

17.4.2. У разі необхідності підтвердження Клієнтом-нерезидентом власних операцій, понесених витрат тощо з метою зменшення податку, який повинен бути утриманий і перерахований до бюджету Інвестиційною фірмою,

Клієнт повинен самостійно надати такі підтверджуючі документи Інвестиційній фірмі. Інвестиційна фірма не несе відповідальності за надлишкові суми податків та зборів, утримані з Клієнта, і не зобов'язаний звертатися до державних органів для їх відшкодування.

17.4.3. У разі наявності у Клієнта-нерезидента документів про уникнення подвійного оподаткування та у випадку отримання Клієнтом-нерезидентом доходу від операцій з інвестиційними активами Клієнт-нерезидент повинен надати Інвестиційній фірмі легалізовані оригінали або належним чином засвідчені копії таких документів з перекладом українською мовою, посвідченим нотаріально, для належного виконання Інвестиційною фірмою функцій податкового агента.

17.4.4. У разі ненадання Клієнтом-нерезидентом документів про звільнення від подвійного оподаткування згідно з умовами цього Генерального договору, Інвестиційна фірма не несе відповідальності за надлишкову суму сплати податків та зборів за операціями Клієнта до державного бюджету України.

17.5. Інвестиційна фірма має право закрити Брокерський рахунок та/або інший рахунок, відкритий Клієнту, виключно на власний розсуд у випадках: (а) якщо Клієнтом або його уповноваженими представниками не подані документи або відомості, згідно з вимогами FATCA та CRS, у тому числі, необхідні для його / їх належної перевірки, або якщо Клієнтом / уповноваженими представниками Клієнта умисно надані неправдиві відомості про себе, та/або (б) за наявності інших обставин, передбачених FATCA та CRS.

17.6. Інвестиційна фірма не несе відповідальності перед Клієнтом за будь-які утримання, санкції, обмеження та інші негативні наслідки щодо Брокерського рахунку та/або інших рахунків, грошових коштів та операцій за такими рахунками, якщо такі наслідки пов'язані із виконанням вимог FATCA з боку 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.

18. ПІДТВЕРДЖЕННЯ, ПОГОДЖЕННЯ ТА ГАРАНТІЇ КЛІЄНТА

18.1. Підписанням Клієнтом/уповноваженим представником Клієнта Індивідуальної частини, Клієнт підтверджує, що:

18.1.1. перед прийняттям (акцептуванням) Пропозиції Інвестиційної фірми, а саме до моменту підписання ним Індивідуальної частини і подання її до Інвестиційної фірми, ознайомився:

- з чинним законодавством України, яке регламентує та визначає порядок та умови надання Інвестиційних послуг, визначених цим Генеральним договором;

- з повним текстом умов Генерального договору, і Клієнт повністю розуміє зміст Генерального договору, значення його термінів і всіх його умов, та погоджується із ними, і зобов'язується їх виконувати;

- з Винагородою (або Тарифами) Інвестиційної фірми, оприлюдненою на Сайті Інвестиційної фірми, і Клієнт погоджується з такою Винагородою (або Тарифами) Інвестиційної фірми за надання Інвестиційних послуг, порядком її зміни відповідно до положень Генерального договору, та зобов'язується її сплачувати у порядку та на умовах, визначених в умовах Генерального договору;

- з порядком, процедурами оцінювання Клієнта, зокрема з оцінюванням Клієнта на відповідність та доречність (на придатність) для нього Інвестиційних послуг / Фінансових інструментів, що містяться в Генеральному договорі;

- з правилами виконання Інвестиційною фірмою Замовлень Клієнта та політикою найкращого виконання цих Замовлень, що містяться в Генеральному договорі, та надає свою згоду на виконання Інвестиційною фірмою наданих Клієнтом Замовлень відповідно до цих правил та політики;

- з інформацією про Інвестиційні послуги Інвестиційної фірми та види професійної діяльності, які Інвестиційна фірма провадить в рамках своєї професійної діяльності на ринках капіталу, викладених в Генеральному договорі, та в Інформації для Клієнта, оприлюдненої на Сайті Інвестиційної фірми;

- з Інформацією для Клієнта, оприлюдненою на Сайті Інвестиційної фірми (або за гіперпосиланням: [Інформація для Клієнта](#));

- з Політикою запобігання конфліктам інтересів в АТ «БАНК АЛЬЯНС», розміщеною на Сайті Інвестиційної фірми (або за гіперпосиланням: [Політика щодо конфліктів інтересів](#));

- з Інформацією про загальний характер та/або джерела потенційного конфлікту інтересів, що міститься в Додатку 8 до цього Генерального договору та є невід'ємною частиною цього Генерального договору (далі – **Інформація про конфлікт інтересів**), та Клієнт підтверджує, що йому була надана актуальна Інформація про конфлікт інтересів;

- з Декларацією про фактори ризиків, що міститься в Додатку 7 до цього Генерального договору та є невід'ємною частиною цього Генерального договору (далі – **Декларація про фактори ризики**), і Клієнт приймає на себе всі можливі ризики, зокрема ті, які прямо не зазначені у Декларації про фактори ризиків, але пов'язані із здійсненням операцій з Фінансовими інструментами на ринках капіталу. Клієнт розуміє та погоджується з тим, що Інвестиційна фірма не в змозі передбачити і попередити Клієнта про всі можливі ризики, Клієнт знімає з Інвестиційної фірми будь-яку відповідальність при виникненні таких ризиків. Приєднуючись до цих Умов Генерального договору, Клієнт засвідчує, що він повідомлений про фактори ризиків, усвідомлює всі пов'язані з ризиками наслідки та приймає на себе ризики, які пов'язані зі здійсненням операцій з Фінансовими інструментами на ринках капіталу;

- з отриманою від Інвестиційної фірми інформацією про умови та порядок діяльності Інвестиційної фірми, з урахуванням вимог, встановлених статтею 7 Закону України «Про фінансові послуги та фінансові компанії»;

- з отриманою від Інвестиційної фірми інформацію, що зазначена у статті 7 Закону України «Про фінансові послуги та фінансові компанії»;

18.1.2. Інвестиційна фірма повідомила Клієнту усю інформацію, яку згідно з законодавством України Інвестиційна фірма зобов'язана надавати клієнтам до укладення з ними договорів про надання фінансових послуг (зокрема інформацію щодо реквізитів та діяльності Інвестиційної фірми, умови отримання Інвестиційних послуг, їх вартості і порядку оплати тощо), у тому числі усю іншу інформацію, необхідну для повного правильного розуміння Клієнтом Умов Генерального договору;

18.1.3. Умови Генерального договору (зокрема умови отримання Інвестиційних послуг, їх вартість і порядок оплати, а також права і обов'язки) та Винагорода Інвестиційної фірми не створюють для Клієнта несправедливих, дискримінаційних і обтяжливих умов, не погіршують його існуючий стан, не позбавляють його будь-яких належних йому прав. Права і обов'язки Сторін, встановлені цими Умовами Генерального договору, є співрозмірними між собою;

18.1.4. приєднання до Генерального договору здійснено Клієнтом повністю усвідомлено і добровільно, без нав'язування йому необхідності такого приєднання;

18.1.5. надав свою згоду на отримання від Інвестиційної фірми повідомлення про зміни та/або доповнення до Тарифів Інвестиційної фірми та/або до Умов Генерального договору в порядку та на умовах, вказаних у статті 19 Генерального договору;

18.1.6. діяльність Клієнта, зокрема з використанням Інвестиційних послуг, не пов'язана і не буде пов'язана з легалізацією (відмиванням) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванням тероризму і розповсюдження зброї масового знищення, з корупційною діяльністю;

18.1.7. усі операції з Фінансовими інструментами, які ним будуть ініційовані, відповідають і відповідатимуть у подальшому його реальним фінансовим можливостям.

19. СТРОК ДІЇ ГЕНЕРАЛЬНОГО ДОГОВОРУ. ПОРЯДОК ВНЕСЕННЯ ЗМІН ТА ДОПОВНЕНЬ ДО ГЕНЕРАЛЬНОГО ДОГОВОРУ. ПОРЯДОК ЙОГО РОЗІРВАННЯ

19.1. Генеральний договір набуває чинності після підписання Сторонами Індивідуальної частини відповідно до пункту 15.1 Генерального договору та з урахуванням того, що датою набуття ним чинності є дата:

19.1.1. підписання Індивідуальної частини уповноваженим представником Інвестиційної фірми, підпис якого скріплено відбитком печатки Інвестиційної фірми (*за наявності*), що здійснюється після підписання Індивідуальної частини Клієнтом, що зазначається у розділі «Відмітки Інвестиційної фірми» Індивідуальної частини, - якщо Індивідуальна частина підписана Сторонами у вигляді паперового документа;

19.1.2. накладення останньою із Сторін свого кваліфікованого електронного підпису, - якщо Індивідуальна частина, підписана між Сторонами у вигляді електронного документа.

19.2. Генеральний договір діє протягом 1 (одного) року з дати набрання ним чинності. Генеральний договір вважається пролонгованим на кожний наступний рік на тих самих умовах, якщо будь-яка із Сторін письмово не заявить про його припинення не менш як за 30 (тридцять) календарних днів до дати закінчення строку дії Генерального договору, шляхом направлення іншій Стороні письмового повідомлення в один із способів, передбачених у пункті 16.1 Генерального договору.

19.3. Інвестиційна фірма повідомляє про зміни та/або доповнення до Тарифів Інвестиційної фірми, а також будь-які пропозиції про зміну умов Генерального договору (зокрема істотних умов Генерального договору) шляхом їх оприлюднення на Сайті Інвестиційної фірми, що є Надійним носієм, у мережі Інтернет, в строк не пізніше як за 7 (сім) робочих днів до дати набрання чинності цими змінами та/або доповненнями. Датою відправлення Інвестиційною фірмою Клієнту повідомлення про зміни та/або доповнення до Тарифів Інвестиційної фірми та/або до умов Генерального договору є дата розміщення на Сайті Інвестиційної фірми змін та/або доповнень до Тарифів Інвестиційної фірми, а також до умов Генерального договору (зокрема істотних умов Генерального договору).

19.4. Зміни та/або доповнення до Тарифів Інвестиційної фірми та/або до умов Генерального договору набирають чинності у дату, зазначену Інвестиційною фірмою при їх оприлюдненні на Сайті Інвестиційної фірми у мережі Інтернет відповідно до підпункту 19.3 Генерального договору.

19.5. Клієнт підтверджує та погоджується, що:

19.5.1. дата розміщення на Сайті Інвестиційної фірми змін та/або доповнень до Тарифів Інвестиційної фірми та/або до Генерального договору є датою відправлення Інвестиційною фірмою Клієнту повідомлення про зміни та/або доповнення до Тарифів Інвестиційної фірми та/або до Генерального договору та датою отримання Клієнтом такого повідомлення;

19.5.2. у разі незгоди Клієнта із запропонованими Інвестиційною фірмою змінами та/або доповненнями до Тарифів Інвестиційної фірми та/або до Генерального договору, Клієнт має право відмовитись від Генерального договору, направивши відповідне письмове повідомлення Інвестиційній фірмі у спосіб, передбачений у пункті 16.1 Генерального договору, до дати набуття чинності такими змінами та/або доповненнями до Тарифів Інвестиційної фірми та/або до Генерального договору. У такому разі Генеральний договір та всі невиконані Замовлення, будь-які договори, угоди, додаткові договори, укладені із Клієнтом в рамках Генерального договору, вважаються розірваними / припиненими наступного робочого дня з дня отримання Інвестиційною фірмою від Клієнта повідомлення про відмову від Генерального договору.

У разі, якщо на виконання Замовлення Інвестиційною фірмою були вчиненні певні дії, зокрема, укладенні будь-які договори з третіми особами, які залишаються невиконаними, Генеральний договір, Договори на виконання,

будь-які інші договори / угоди / додаткові договори, укладені між Сторонами в рамках Генерального договору, можуть бути розірвані / Замовлення припинені лише за умови отримання згоди Інвестиційної фірми, але в будь-якому випадку, не раніше дати розірвання Інвестиційною фірмою договорів з третіми особами, укладених на виконання відповідних Замовлень.

У разі, коли Клієнт не скористався своїм правом щодо відмови від Генерального договору у строки та у порядку, передбаченому цим пунктом Умов Генерального договору, а також у разі, коли Генеральний договір, Договори на виконання, будь-які інші договори / угоди / додаткові договори, укладені між Сторонами в рамках Генерального договору, не можуть бути розірвані / Замовлення припинені з підстав, визначених у цьому пункті Умов Генерального договору, то діють зміни та/або доповнення до Тарифів Інвестиційної фірми та/або до Генерального договору, оприлюднені на Сайті Інвестиційної фірми.

19.5.3. зміни та/або доповнення до Тарифів Інвестиційної фірми та/або до Генерального договору починають застосовуватись до Клієнта з дати набуття ними чинності згідно із пунктом 19.4 Генерального договору;

19.5.4. з моменту набрання чинності змінами та/або доповненнями до Тарифів Інвестиційної фірми та/або до Генерального договору такі зміни та/або доповнення стають невід'ємною частиною Генерального договору та обов'язковими до виконання Сторонами;

19.5.5. оприлюднення змін та/або доповнень до Тарифів Інвестиційної фірми та/або до Генерального договору із зазначенням дати їх оприлюднення на Сайті Інвестиційної фірми є належним виконанням Інвестиційною фірмою обов'язку щодо додержання форми та порядку повідомлення Клієнта про відповідні зміни.

19.6. Клієнт приймає на себе обов'язок самостійно відстежувати наявність / відсутність змін та/або доповнень до Тарифів Інвестиційної фірми та до Генерального договору на Сайті Інвестиційної фірми у мережі Інтернет.

19.7. Кожна із Сторін може у будь-який час в односторонньому порядку відмовитись від Генерального договору, направивши письмове повідомлення іншій Стороні у спосіб, передбачений у пункті 16.1 Генерального договору, не менш ніж за 30 (тридцять) календарних днів до дати розірвання Генерального договору. У такому разі Генеральний договір, всі невиконані Замовлення, будь-які договори, угоди, додаткові договори, укладені з Клієнтом в рамках Генерального договору, вважаються розірваними / припиненими у дату, зазначену у такому повідомленні (окрім випадку, визначеного в підпункті 19.5.2 Генерального договору).

19.8. Генеральний договір та/або будь-яке Замовлення та/або будь-який договір, угода, додатковий договір, укладені з Клієнтом в рамках Генерального договору, припиняє свою дію:

19.8.1. у разі закінчення строку, на який його укладено;

19.8.2. за згодою Сторін шляхом укладення Сторонами договору про розірвання Генерального договору;

19.8.3. односторонньої відмови Сторони від Генерального договору відповідно до пунктів 19.7 та 19.5.2 Генерального договору;

19.8.4. в інших випадках, передбачених чинним законодавством України та Умовами Генерального договору.

19.9. У випадку припинення дії Генерального договору та/або Замовлення та/або будь-якого договору, угоди, додаткового договору, укладених в рамках Генерального договору, Сторони зобов'язуються провести взаємні розрахунки протягом 10 (десяти) робочих днів з дати припинення дії Генерального договору та/або Замовлення та/або будь-якого договору, угоди, додаткового договору, укладених з Клієнтом в рамках Генерального договору, якщо інший строк не буде погоджений Сторонами в письмовій формі.

19.10. У разі, якщо протягом дії Генерального договору буде прийнято рішення про анулювання / анульовано ліцензій(-і), виданих(-і) НКЦПФР на право здійснення професійної діяльності на ринках капіталу з торгівлі фінансовими інструментами (дилерської діяльності, брокерської діяльності тощо), Інвестиційна фірма зобов'язана повідомити про це Клієнта шляхом викладення інформації про це на Сайті Інвестиційної фірми. У цьому випадку Генеральний договір вважається розірваним через 7 (сім) календарних днів від дня направлення такого повідомлення Клієнту та Сторони зобов'язані протягом 3 (трьох) робочих днів з дати розірвання Генерального договору провести взаєморозрахунки за фактично надані Інвестиційною фірмою Інвестиційні послуги.

20. ЗАКЛЮЧНІ ПОЛОЖЕННЯ

20. Назви статей Генерального договору і додатків до Генерального договору, а також інших невід'ємних частин Генерального договору, не впливають на тлумачення змісту положень, що включені до таких статей і додатків (такі назви наведено виключно для зручності).

20.1. Невід'ємними частинами цього Генерального договору є:

20.1.1. Примірня форма Індивідуальної частини (для клієнта - фізичної особи);

20.1.2. Примірня форма Індивідуальної частини (для клієнта - юридичної особи);

20.1.3. Додаток 1 Форма Заяви про оцінювання (для клієнта - фізичної особи);

20.1.4. Додаток 2 Форма Заяви про оцінювання (для клієнта - юридичної особи);

20.1.5. Додаток 3 Анкета опитувальник на відповідність та доречність для Клієнта Інвестиційних послуг / Фінансових інструментів;

20.1.6. Додаток 4 Повідомлення про результати оцінювання;

20.1.7. Додаток 5 Примірня форма Замовлення;

20.1.8. Додаток 6 Примірня форма Звіту Інвестиційної фірми;

20.1.9. Додаток 7 Декларація про фактори ризиків;

20.1.10. Додаток 8 Інформація про загальний характер та/або джерела потенційного конфлікту інтересів;

20.1.11. Винагорода (або Тарифи) Інвестиційної фірми, що встановлені Інвестиційною фірмою та розміщені на Сайті Інвестиційної фірми;

20.1.12. Інформація для Клієнта, яка розміщена на Сайті Інвестиційної фірми;

20.1.13. Правочини та інші документи, інформація, відомості, які визначені цими Умовами Генерального договору, та/або які створюються в рамках цього Генерального договору з метою його виконання.

20.1.14. Виконання Закону про ПВК/ФТ не є порушенням Закону України "Про захист персональних даних" в частині обробки персональних даних. Обробка персональних даних відповідно до вимог Закону про ПВК/ФТ здійснюється без отримання згоди суб'єкта персональних даних. На Банк як суб'єкта первинного фінансового моніторингу покладені зобов'язання щодо обробки персональних даних для цілей запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення.

21. РЕКВІЗИТИ ІНВЕСТИЦІЙНОЇ ФІРМИ

21.1.	Повне найменування (українською та англійською мовами):	АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «БАНК АЛЬЯНС» / JOINT STOCK COMPANY «BANK ALLIANCE»
21.2.	Скорочене найменування українською та англійською мовами):	АТ «БАНК АЛЬЯНС» / JSC «BANK ALLIANCE»
21.3.	Код за ЄДРПОУ:	14360506
21.4.	Код банку (МФО):	300119
21.5.	Місцезнаходження (юридична адреса):	Україна, 04053, м. Київ, вул. Січових Стрільців, буд. 50
21.6.	Адреси, за якими можна звернутися для отримання послуг:	Україна, 01010, м. Київ, вул. Князів Острозьких, 32/2
21.7.	Власний офіційний вебсайт (сайт):	https://www.bankalliance.ua/
21.8.	Контактні дані:	Телефон: тел. +380 (44) 224-50-17 Адреса електронної пошти: securities@bankalliance.ua або інша адреса електронної пошти АТ «БАНК АЛЬЯНС», доведена у порядку, передбаченому Генеральним договором
21.9.	Мова спілкування та обміну правочинами / документами / інформацією / відомостями між Сторонами:	Українська мова.
21.10.	Інформація щодо наявності права на надання Інвестиційною фірмою відповідних Інвестиційних послуг:	АТ «БАНК АЛЬЯНС» надає послуги пов'язані із професійною діяльністю на ринках капіталу на підставі відповідних ліцензій, виданих Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку: - професійна діяльність на ринках капіталу з торгівлі фінансовими інструментами, що передбачає дилерську діяльність (Ліцензія видана рішенням НКЦПФР №387 від 23.07.2019 року, чинна з 24 липня 2019 року, строк дії необмежений); - професійну діяльність на ринках капіталу з торгівлі фінансовими інструментами, що передбачає брокерську діяльність (Ліцензія серія ЕА № 294590 видана рішенням НКЦПФР №1582 від 25.11.2014 року, чинна з 01 грудня 2014 року, строк дії необмежений); - субброкерська діяльність (Рішення НЦКПФР № 420 від 23.06.2021 р.).
21.11.	Відомості про Клієнта, який приєднався до цих Умов Генерального договору:	Відомості про Клієнта (прізвище, ім'я, по батькові, адреса проживання – для фізичної особи, найменування та місцезнаходження – для юридичної особи, а також інші відомості) містяться у Індивідуальній частині, яка є невід'ємною частиною цих Умов Генерального договору, та/або в інших документах, що є невід'ємними частинами Генерального договору відповідно до пункту 1.13 Генерального договору
21.12.	Інша інформація, передбачена вимогами законодавства України:	Викладена по тексту умов Генерального договору та на Сайті Інвестиційної фірми

21.13.	Уповноважений представник Інвестиційної фірми, що підписав цей Генеральний договір:	Перший заступник Голови Правління АТ «БАНК АЛЪЯНС» Віктор Буркиця
--------	---	--

Додаток 1

до Генерального договору про надання інвестиційних послуг

Ця Заява про оцінювання надається Клієнтом (у заповненому вигляді) АТ «БАНК АЛЬЯНС» за місцем звернення або за місцем обслуговування Клієнта. Усі реквізити Заяви про оцінювання мають бути заповнені у повному обсязі. При заповненні розділу II Заяви про оцінювання заповнюється лише пункт 2.1 або 2.2, в залежності від того, ким Клієнт бажає бути визнаним. У розділі II Заяви про оцінювання необхідно проставити «V» у тих місцях, які обираються, у всіх інших місцях проставляється «-». Заповнюється у 2-х примірниках, друкується з 2-х сторін, один із яких після проставлення відмітки відповідального працівника АТ «БАНК АЛЬЯНС» повертається Клієнту. Текст форми Заяви про оцінювання, що виділений курсивом синього кольору, носить пояснюючий характер і при заповненні повністю видаляється.

АКЦІОНЕРНОМУ ТОВАРИСТВУ «БАНК АЛЬЯНС»
(далі – АТ «БАНК АЛЬЯНС» або Інвестиційна фірма)

ЗАЯВА ПРО ОЦІНЮВАННЯ

(для фізичної особи)

I. Загальна інформація про Клієнта:		
1.1.	Прізвище, ім'я, по батькові (за наявності):	
1.2.	Адреса місця проживання або перебування (адреса місця тимчасового перебування на території України (для нерезидентів)):	
1.3.	Реєстраційний номер облікової картки платника податків України (РНОКПП) або номер та серія (за наявності) паспорта громадянина України, в якому проставлено відмітку про відмову від прийняття РНОКПП, чи номера паспорта із записом про відмову від прийняття РНОКПП в електронному безконтактному носії:	
1.4.	Номер контактного телефону:	
1.5.	Адрес електронної пошти:	
1.6.	Реквізити укладеного із АТ «БАНК АЛЬЯНС» Генерального договору або іншого договору (вказується номер та дата укладення) (за наявності):	
II. Цією заявою прошу АТ «БАНК АЛЬЯНС» (необхідне обирається шляхом проставлення «V»):		
2.1.	Визнати мене Професійним клієнтом (Кваліфікованим інвестором) та/або оцінити на відповідність та доречність (на придатність) для мене (обирається необхідне шляхом підкреслення):	
2.1.1.	усіх Фінансових інструментів / Інвестиційних послуг	
2.1.2.	конкретних Фінансових інструментів (вказується перелік Фінансових інструментів):	
-		
2.1.3.	конкретної Інвестиційної послуги (вказується перелік Інвестиційних послуг, визначених Умовами Генерального договору, які можуть бути надані Клієнту відповідно до вимог законодавства України):	
На підтвердження відповідності мене критеріям, передбачених чинним законодавством України для Професійного клієнта (Кваліфікованого інвестора), надаю наступну інформацію разом із оригіналами / копіями документів (окрім пункту 1 цієї заяви), які підтверджують відповідність, вказаних у цій заяві, критеріям (необхідне обирається шляхом проставлення «V»):		
	Чи протягом останніх 4 (чотирьох) кварталів укладалися / виконувалися АТ «БАНК АЛЬЯНС» з Клієнтом / на користь Клієнта щокварталу не менше 10 правочинів щодо Фінансових інструментів, загальна сума таких правочинів становить не менше 50,0 тис. грн. і вартість кожного предмету правочину є значною?	РЕЗУЛЬТАТ (відмітка «V» за позначенням «ТАК» проставляється, якщо умова виконувалася щодо кожного кварталу)
		<div style="display: flex; justify-content: space-around;"> ТАК НІ </div>

	(під «значним» розуміється, що вартість 1 (одного) правочину перевищує 5 (п'ять) відсотків сукупного річного доходу фізичної особи)		
2.	Інформація про фінансовий стан Клієнта:		
	Сукупний річний дохід Клієнта складає (у гривневому еквіваленті за офіційним курсом Національного банку України (гривні до іноземних валют) на дату подання цієї заяви) (вказується орієнтовна сума у гривневому еквіваленті, яка має відповідати оригіналам / копіям документів, що надаються Клієнтом АТ «БАНК АЛЬЯНС» на підтвердження суми, вказаної у цій заяві)		
3.	Чи володіє Клієнт коштами, розміщеними на банківських рахунках, та цінними паперами, розміщеними на рахунках у цінних паперах Клієнта у депозитарних установах на загальну суму (загальна сума розраховується наступним чином: 0,5 млн.грн. * коефіцієнт, встановлений на відповідний рік, що вказаний у пункті 3 Прикінцевих та перехідних положень Закону України «Про ринки капіталу та організовані товарні ринки»), яка є більшою за розраховану суму? (за цінними паперами враховується номінальна їх вартість)	РЕЗУЛЬТАТ (відмітка «V» за позначенням «ТАК» проставляється, якщо загальна сума коштів та цінних паперів складає більше за розраховану суму)	
		ТАК	НІ
4.	Чи мав / має Клієнт досвід проведення операцій на ринках капіталу не менше 1 (одного) року або має стаж роботи у фінансовій установі (або іноземній юридичній особі, яка має аналогічний статус відповідно до законодавства іншої держави) за відповідним фахом не менше 1 (одного) року?	РЕЗУЛЬТАТ ТАК НІ	
Підписанням цієї заяви підтверджую, що:		Підпис, ПІБ	
1) АТ «БАНК АЛЬЯНС» повідомив мене про права Професійних клієнтів (Кваліфікованих інвесторів) порівняно з правами інших категорій та про положення законодавства щодо Професійних клієнтів (Кваліфікованих інвесторів), зокрема про зменшення рівня захисту 2) усвідомлюю наслідки застосування до мене положень законодавства щодо Професійних клієнтів (Кваліфікованих інвесторів) та про зменшення рівня захисту 3) усвідомлюю, що, якщо мене буде визнано Професійним клієнтом (Кваліфікованим інвестором), правовідносини між мною та Інвестиційною фірмою здійснюватимуться з урахуванням такої категорії 4) письмово повідомлятиму АТ «БАНК АЛЬЯНС» про будь-які зміни, що можуть вплинути на невідповідність мене критеріям для Професійного клієнта (Кваліфікованого інвестора) 5) мені відомо, що маю право у будь-який час подати АТ «БАНК АЛЬЯНС» Заяву про оцінювання з метою застосування до мене вимог положень законодавства щодо інших категорій у майбутньому стосовно однієї або усіх Інвестиційних послуг / Фінансових інструментів для забезпечення більш високого рівня захисту 6) маю необхідний обсяг знань, досвіду та компетентності для того, щоб зрозуміти ризики, пов'язані із отриманням Інвестиційних послуг / Фінансових інструментів, здатний самостійно приймати інвестиційні рішення та нести будь-які ризики та готовий взяти на себе пов'язані із цим ризики 7) особисто відповідаю за те, щоб у АТ «БАНК АЛЬЯНС» попросити відповідно до його процедур про більш високий рівень захисту, коли вважатиму, що не в змозі правильно оцінити або управляти існуючими ризиками 8) не виставлятиму претензій АТ «БАНК АЛЬЯНС» у випадку виникнення будь-яких ризиків при отриманні Інвестиційної послуги / Фінансових інструментів 9) <i>інші застереження</i>			
2.2.	Визнати мене Непрофесійним клієнтом (Некваліфікованим інвестором) та/або оцінити на відповідність та доречність для мене (обирається необхідне шляхом підкреслення):		
2.2.1.	усіх Фінансових інструментів та Інвестиційних послуг		

2.2.2.	конкретних Фінансових інструментів (вказується перелік Фінансових інструментів):	
-		

2.2.3.	конкретної Інвестиційної послуги (вказується перелік Інвестиційних послуг, визначених Умовами Генерального договору, які можуть бути надані Клієнту відповідно до вимог законодавства України):	
-		

Підписанням цієї заяви, підтверджую, що:	Підпис, ПІБ
1) АТ «БАНК АЛЬЯНС» повідомив мене про права Непрофесійних клієнтів (Некваліфікованих інвесторів) порівняно з правами інших категорій та про положення законодавства щодо Непрофесійних клієнтів (Некваліфікованих інвесторів), зокрема про рівень захисту 2) усвідомлюю наслідки застосування до мене положень законодавства щодо Непрофесійних клієнтів (Некваліфікованих інвесторів) 3) не виставлятиму претензій АТ «БАНК АЛЬЯНС» у випадку виникнення будь-яких ризиків при отриманні Інвестиційної послуги / Фінансових інструментів 4) <i>інші застереження</i>	

Підтверджую, що:

- наведені у цій Заяві про оцінювання відомості є повними і достовірними (надаю згоду АТ «БАНК АЛЬЯНС» здійснювати перевірку мене відповідно до поданих мною документів у будь-яких доступних відкритих джерелах інформації, зокрема в автоматизованих системах АТ «БАНК АЛЬЯНС»);

- несу відповідальність за повноту та достовірність інформації, вказаної мною у цій Заяві про оцінювання, а також у документах, наданих АТ «БАНК АЛЬЯНС» для підтвердження відповідності критеріям, вказаним для Професійних клієнтів (Кваліфікованих інвесторів).

Ознайомлений з тим, що виконання Закону України «Про ринки капіталу та організовані товарні ринки» (далі – Закон) не є порушенням Закону України «Про захист персональних даних» в частині обробки персональних даних. Обробка персональних даних відповідно до вимог Закону здійснюється без отримання необхідності згоди суб'єкта персональних даних. АТ «БАНК АЛЬЯНС» (як суб'єкт первинного фінансового моніторингу) повідомив про покладений на нього обов'язок з обробки персональних даних для цілей виконання вимог Закону.

ПІБ клієнта	Підпис клієнта відповідно до вимог Умов Генерального договору	Дата підписання цієї заяви

ЗАПОВНЮЄТЬСЯ АТ «БАНК АЛЬЯНС»:				
Отримав цю Заяву про оцінювання, документи, інформацію, відомості:				
<i>Посада відповідального працівника АТ «БАНК АЛЬЯНС»</i>	<i>ПІБ відповідального працівника АТ «БАНК АЛЬЯНС»</i>	<i>Підпис відповідального працівника АТ «БАНК АЛЬЯНС»</i>	<i>Дата отримання цієї заяви</i>	<i>Реєстраційний номер:</i>

Додаток 2

до Генерального договору про надання інвестиційних послуг

Ця Заява про оцінювання надається Клієнтом (у заповненому вигляді) АТ «БАНК АЛЬЯНС» за місцем звернення або за місцем обслуговування Клієнта. Усі реквізити Заяви про оцінювання мають бути заповнені у повному обсязі. При заповненні розділу II Заяви про оцінювання заповнюється пункт 2.1 або 2.2, в залежності від того, ким Клієнт бажає бути визнаним. Якщо Клієнт бажає бути визнаним Професійним клієнтом (Кваліфікованим інвестором) / Прийнятним контрагентом та відповідає хоча б одному критерію, вказаному у пункті 1 пункту 2.1 розділу II Заяви про оцінювання, у такому випадку, пункти 2-5 пункту 2.1 розділу II Заяви про приєднання не заповнюються (і навпаки). У розділі II Заяви про оцінювання необхідно проставити «V» у тих місцях, які обираються, у всіх інших місцях проставляється «-». Заповнюється у 2-х примірниках, друкується з 2-х сторін, один із яких після проставлення відмітки відповідального працівника АТ «БАНК АЛЬЯНС» повертається Клієнту. Текст форми Заяви про оцінювання, що виділений курсивом синього кольору, носить пояснюючий характер і при заповненні повністю видаляється.

АКЦІОНЕРНОМУ ТОВАРИСТВУ «БАНК АЛЬЯНС»
(далі – АТ «БАНК АЛЬЯНС» або Інвестиційна фірма)

ЗАЯВА ПРО ОЦІНЮВАННЯ

(для юридичної особи)

I. Загальна інформація про Клієнта:		
1.1.	Повне або скорочене найменування Клієнта:	
1.2.	Ідентифікаційний код за ЄДРПОУ Клієнта / номер реєстрації відповідно до торговельного, банківського або судового реєстру або реєстру місцевого органу влади іноземної держави про реєстрацію юридичної особи – для юридичної особи- нерезидента (у разі відсутності відповідно до законодавства – не зазначається):	
1.3.	Серія, номер, дата видачі ліцензії (у разі наявності) та/або дата і номер рішення відповідного органу про видачу Клієнту ліцензії на провадження відповідного виду професійної діяльності або іншого виду діяльності:	
1.4.	Адреса місця знаходження Клієнта:	
1.5.	Фактичне місце діяльності Клієнта:	
1.6.	Номери контактних телефонів Клієнта:	
1.7.	Адрес електронної пошти Клієнта:	
1.8.	Реквізити укладеного із АТ «БАНК АЛЬЯНС» Генерального договору або іншого договору (вказується номер та дата укладення) (у разі наявності):	
1.9.	Прізвище, ім'я, по батькові (у разі наявності) уповноваженого представника Клієнта на вчинення правочинів та проведення операцій на ринках капіталу відповідно до укладеного Генерального договору або іншого договору (у разі наявності):	
1.10.	Реєстраційний номер облікової картки платника податків України (РНОКПП) уповноваженої особи Клієнта або номер та серія (за наявності) паспорта громадянина України, в якому проставлено відмітку про відмову від прийняття РНОКПП, чи номера паспорта із записом про відмову від прийняття РНОКПП в електронному безконтактному носії:	
II. Цією заявою прошу АТ «БАНК АЛЬЯНС» (необхідне обирається шляхом проставлення «V»):		
2.1.	Визнати Клієнта Професійним клієнтом (Кваліфікованим інвестором) / Прийнятним контрагентом та/або оцінити на відповідність та доречність для Клієнта (обирається необхідне шляхом підкреслення):	
2.1.1.	усіх Фінансових інструментів та Інвестиційних послуг	
2.1.2.	конкретних Фінансових інструментів (вказується перелік Фінансових інструментів):	
-		

2.1.3.	конкретної Інвестиційної послуги (вказується перелік Інвестиційних послуг, визначених Умовами Генерального договору, які можуть бути надані Клієнту відповідно до вимог законодавства України):		
-			
<p>На підтвердження відповідності Клієнта критеріям, передбаченим чинним законодавством України для Професійного клієнта (Кваліфікованого інвестора), надаємо наступну інформацію разом із оригіналами / копіями документів (окрім пункту 1 цієї заяви), які необхідні для підтвердження відповідності, вказаним у цій заяві, критеріям (необхідне обирається шляхом проставлення «V»):</p>			
1.	Клієнт відноситься до категорії:	РЕЗУЛЬТАТ	
		ТАК	НІ
	міжнародна фінансова організація		
	іноземна держава та її центральний банк		
	держава Україна в особі центрального органу виконавчої влади, уповноваженого на реалізацію державної бюджетної політики у сфері управління державним боргом та гарантованим державою боргом		
	Національний банк України		
	професійний учасник ринку капіталу		
	банк		
	страхова компанія		
	іноземна страхова компанія		
	іноземна фінансова установа, яка здійснює діяльність на ринках капіталу Європейського союзу, Великої Британії, Сполучених Штатів Америки, Канади та Японії (за умов наявності відповідної авторизації)		
	юридична особа, зокрема створена за законодавством іншої держави, що відповідає 2 (двом) із таких критеріїв (збільшені на коефіцієнти, встановлені на відповідний рік, які визначені пунктом 3 Прикінцевих та перехідних положень Закону України «Про ринки капіталу та організовані товарні ринки» (далі - Коефіцієнт)):		
	✓ підсумок балансу становить не менше значення, яке розраховується наступним чином: 20,0 млн.грн. * Коефіцієнт		
	✓ річний чистий дохід від реалізації товарів, робіт і послуг за останній фінансовий рік становить не менше значення, яке розраховується наступним чином: 40,0 млн.грн. * Коефіцієнт		
✓ власні кошти становлять не менше значення, яке розраховується наступним чином: 2,0 млн.грн. * Коефіцієнт (методика розрахунку власних коштів, для цілей визнання юридичної особи кваліфікованим інвестором, затверджена рішенням НКЦПФР від 23.09.2021 №822)			
2.	<p>Чи протягом останніх 4 (чотирьох) кварталів укладалися / виконувалися АТ «БАНК АЛЬЯНС» з Клієнтом / на користь Клієнта щокварталу не менше 10 правочинів щодо Фінансових інструментів, загальна сума таких правочинів становить не менше 150,0 тис.грн. і ринкова вартість майна (робіт, послуг), що є предметом кожного правочину, є значною?</p> <p>(під «значним» розуміється, що ринкова вартість майна (послуг), що є предметом правочину, становить 10 і більше відсотків вартості активів Клієнта за даними останньої річної фінансової звітності)</p>	<p>РЕЗУЛЬТАТ (відмітка «V» за позначенням «ТАК» проставляється, якщо умова виконувалася щодо кожного кварталу)</p>	
		ТАК	НІ
3.	Інформація про фінансовий стан Клієнта:		
	вартість активів Клієнта за даними останньої річної фінансової звітності		

4.	Чи володіє Клієнт коштами, розміщеними на банківських рахунках, та цінними паперами, розміщеними на рахунках у цінних паперах Клієнта у депозитарних установах на загальну суму (загальна сума розраховується наступним чином: 0,5 млн.грн. * коефіцієнт, встановлений на відповідний рік, що вказаний у пункті 3 Прикінцевих та перехідних положень Закону України «Про ринки капіталу та організовані товарні ринки»), яка є більшою за розраховану суму?	РЕЗУЛЬТАТ (відмітка «V» за позначенням «ТАК» проставляється, якщо загальна сума коштів та цінних паперів складає
----	--	--

	(за цінними паперами враховується номінальна їх вартість)	більше за розраховану суму)
		ТАК НІ
5.	Чи мав / має уповноважена особа Клієнта, вказана у пункті 1.9 цієї заяви, досвід проведення операцій на ринках капіталу не менше 1 (одного) року або має стаж роботи у фінансовій установі (або іноземній юридичній особі, яка має аналогічний статус відповідно до законодавства іншої держави) за відповідним фахом не менше 1 (одного) року?	РЕЗУЛЬТАТ
		ТАК НІ
Підписанням цієї заяви, Клієнт підтверджує, що:		Посада, підпис, ПІБ
1) АТ «БАНК АЛЪЯНС» повідомив про права Професійних клієнтів (Кваліфікованих інвесторів) / Прийнятих контрагентів (необхідне підкреслюється) порівняно з правами інших категорій та про положення законодавства щодо Професійних клієнтів (Кваліфікованих інвесторів) / Прийнятих контрагентів (необхідне підкреслюється), зокрема про зменшення рівня захисту 2) усвідомлює наслідки застосування до нього положень законодавства щодо Професійного клієнта (Кваліфікованих інвесторів) / Прийнятого контрагента (необхідне підкреслюється) та про зменшення рівня захисту 3) усвідомлює, що, якщо його буде визнано Професійним клієнтом (Кваліфікованим інвестором), правовідносини між Клієнтом та Інвестиційною фірмою здійснюватимуться з урахуванням такої категорії 4) письмово повідомлятиме АТ «БАНК АЛЪЯНС» про будь-які зміни, що можуть вплинути на невідповідність критеріям для Професійного клієнта (Кваліфікованого інвестора) / Прийнятого контрагента (необхідне підкреслюється) 5) відомо про право у будь-який час подати АТ «БАНК АЛЪЯНС» Заяву про оцінювання з метою застосування до Клієнта вимог положення законодавства щодо Непрофесійних клієнтів (Некваліфікованих інвесторів) у майбутньому стосовно однієї або усіх Інвестиційних послуг / Фінансових інструментів для забезпечення більш високого рівня захисту 6) уповноважена особа Клієнта, яка вказана у пункті 1.9 цієї заяви, має необхідний обсяг знань, досвіду та компетентності для того, щоб зрозуміти ризики, пов'язані із отриманням Клієнтом Інвестиційних послуг / Фінансових інструментів 7) здатний самостійно приймати інвестиційні рішення та нести будь-які ризики та готовий взяти на себе пов'язані із цим ризики 8) особисто відповідає за те, щоб у АТ «БАНК АЛЪЯНС» попросити відповідно до його процедур про більш високий рівень захисту, коли Клієнт вважатиме, що не в змозі правильно оцінити або управляти існуючими ризиками 9) не виставлятиме претензій АТ «БАНК АЛЪЯНС» у випадку виникнення будь-яких ризиків при отриманні Інвестиційної послуги / Фінансових інструментів 10) <i>інші застереження</i>		
2.2.	Визнати Клієнта Непрофесійним клієнтом (Некваліфікованим інвестором) та/або оцінити на відповідність та доречність для Клієнта (обирається необхідне шляхом підкреслення):	
2.2.1.	усіх Фінансових інструментів / Інвестиційних послуг	
2.2.2.	конкретних Фінансових інструментів (вказується перелік Фінансових інструментів):	
-		

2.2.3.	конкретної Інвестиційної послуги (вказується перелік Інвестиційних послуг, визначених Умовами Генерального договору, які можуть бути надані Клієнту відповідно до вимог законодавства України):	
-		
Підписанням цієї заяви, Клієнт підтверджує, що:		Посада, підпис, ПІБ
1) АТ «БАНК АЛБЯНС» повідомив про права Непрофесійних клієнтів (Некваліфікованих інвесторів) порівняно з правами інших категорій та про положення законодавства щодо Непрофесійних клієнтів (Некваліфікованих інвесторів), зокрема про рівень захисту		
2) усвідомлює наслідки застосування до нього положень законодавства щодо Непрофесійних клієнтів (Некваліфікованих інвесторів)		
3) не виставлятиме претензій АТ «БАНК АЛБЯНС» у випадку виникнення будь-яких ризиків при отриманні Інвестиційної послуги / Фінансових інструментів		
4) <i>інші застереження</i>		

Клієнт підтверджує, що:

- наведені у цій Заяві про оцінювання відомості є повними і достовірними (Клієнт надає згоду АТ «БАНК АЛБЯНС» здійснювати перевірку Клієнта відповідно до поданих Клієнтом документів, у будь-яких доступних відкритих джерелах інформації, зокрема в автоматизованих системах АТ «БАНК АЛБЯНС»);

- несе відповідальність за повноту та достовірність інформації, вказаної у цій Заяві про оцінювання, а також у документах, наданих АТ «БАНК АЛБЯНС» для підтвердження відповідності критеріям, вказаним для Професійних клієнтів (Кваліфікованих інвесторів) / Прийнятих контрагентів.

Клієнт ознайомлений з тим, що виконання Закону України «Про ринки капіталу та організовані товарні ринки» (далі – Закон) не є порушенням Закону України «Про захист персональних даних» в частині обробки персональних даних. Обробка персональних даних відповідно до вимог Закону здійснюється без отримання необхідності згоди суб'єкта персональних даних. АТ «БАНК АЛБЯНС» (як суб'єкт первинного фінансового моніторингу) повідомив про покладений на нього обов'язок з обробки персональних даних для цілей виконання вимог Закону.

Посада уповноваженого представника Клієнта	ПІБ уповноваженого представника Клієнта	Підпис уповноваженого представника Клієнта відповідно до вимог Генерального договору	Дата підписання цієї заяви

ЗАПОВНЮЄТЬСЯ АТ «БАНК АЛБЯНС»:				
Отримав цю Анкету:				
Посада відповідального працівника АТ «БАНК АЛБЯНС»	ПІБ відповідального працівника АТ «БАНК АЛБЯНС»	Підпис відповідального працівника АТ «БАНК АЛБЯНС»	Дата отримання цієї Анкети	

АНКЕТА ОПИТУВАЛЬНИК НА ВІДПОВІДНІСТЬ ТА ДОРЕЧНІСТЬ ДЛЯ КЛІЄНТА ІНВЕСТИЦІЙНИХ ПОСЛУГ / ФІНАНСОВИХ ІНСТРУМЕНТІВ

Заповнюється у 2-х примірниках, друкується з 2-х сторін, один із яких після проставлення відмітки відповідального працівника АТ «БАНК АЛБЯНС» повертається Клієнту

I. Загальна інформація про Клієнта:			
1.1.	Повне найменування клієнта (для юридичної особи або банка-контрагента) / Прізвище, ім'я, по батькові (у разі наявності) (для фізичної особи) (обирається необхідне):		
1.2.	Ідентифікаційний код за ЄДРПОУ Клієнта / номер реєстрації відповідно до торговельного, банківського або судового реєстру або реєстру місцевого органу влади іноземної держави про реєстрацію юридичної особи – для юридичної особи-нерезидента (у разі відсутності відповідно до законодавства – не зазначається) (для юридичної особи)/ Реєстраційний номер облікової картки платника податків України (РНОКПП) або номер та серія (за наявності) паспорта громадянина України, в якому проставлено відмітку про відмову від прийняття РНОКПП, чи номера паспорта із записом про відмову від прийняття РНОКПП в електронному безконтактному носії (для фізичної особи) (обирається необхідне):		
1.3.	Номери контактних телефонів Клієнта:		
1.4.	Адрес електронної пошти Клієнта:		
1.5.	Реквізити укладеного із АТ «БАНК АЛБЯНС» Генерального договору або іншого договору (далі – Генеральний договір) (вказується номер та дата укладення) (у разі наявності):		
1.6.	Прізвище, ім'я, по батькові (у разі наявності) уповноваженого представника Клієнта (для юридичної особи або банка-контрагента), яка від імені Клієнта укладає правочини та забезпечує проведення операцій на ринках капіталу відповідно до укладеного Генерального договору або іншого договору:		
1.7.	Реєстраційний номер облікової картки платника податків України (РНОКПП) уповноваженого представника Клієнта (для юридичної особи або банка-контрагента) або номер та серія (за наявності) паспорта громадянина України, в якому проставлено відмітку про відмову від прийняття РНОКПП, чи номера паспорта із записом про відмову від прийняття РНОКПП в електронному безконтактному носії:		
II. Дані про знання та досвід уповноваженого представника Клієнта (для юридичної особи або банка-контрагента) / Клієнта (для фізичної особи), фінансовий стан Клієнта, інвестиційні цілі Клієнта:			
	Параметри:	Необхідне обирається шляхом поставлення «V»	Бали
2.1.	Інформація про рівень освіти (інформація вказується по Клієнту (для фізичної особи) та по уповноваженому представнику Клієнта, визначеного у пункті 1.6 цієї Анкети (для юридичної особи або банка-контрагента)):		
2.1.1.	Повна загальна середня освіта		
2.1.2.	Вища освіта, пов'язана із економічними / фінансовими / математичними спеціальностями		
2.1.3.	Вища освіта, пов'язана не із економічними / фінансовими / математичними спеціальностями		

2.1.4.	Додаткова вища освіта, пов'язана із отриманням відповідного наукового ступеня за економічними / фінансовими / математичними науками		
--------	---	--	--

2.2.	Інформація про наявність сертифікатів / кваліфікаційних посвідчень з професійної діяльності на ринках капіталу (інформація вказується по Клієнту (для фізичної особи) та по уповноваженому представнику Клієнта, визначеного у пункті 1.6 цієї Анкети (для юридичної особи або банку-контрагенту)):		
2.2.1.	Так		
2.2.2.	Ні		
2.3.	Інформація про наявність будь-якого із сертифікатів CISI / CFA / CIP / FRM / PRM (інформація вказується по Клієнту (для фізичної особи) та по уповноваженому представнику Клієнта, визначеного у пункті 1.6 цієї Анкети (для юридичної особи або банку-контрагенту)):		
2.3.1.	Так		
2.3.2.	Ні		
2.4.	Інформація про досвід роботи (інформація вказується по Клієнту (для фізичної особи) та по уповноваженому представнику Клієнта, визначеного у пункті 1.6 цієї Анкети (для юридичної особи або банку-контрагенту)):		
2.4.1.	Протягом останніх 3 (трьох) років працював / працюю у фінансовій установі, яка спеціалізується на наданні інвестиційних послуг на ринках капіталу		
2.4.2.	Протягом останніх 3 (трьох) років займався організацією випуску на підприємстві / у організації / у фінансовій установі їх цінними паперами або іншими фінансовими інструментами		
2.4.3.	Протягом останніх 3 (трьох) років працював / працюю в установі / організації, яка не спеціалізується на наданні інвестиційних послуг на ринках капіталу, та не мала досвіду у вкладенні інвестицій у фінансові інструменти		
2.5.	Досвід інвестування (інформація вказується по Клієнту-фізичній та юридичній особі або банку-контрагенту):		
2.5.1.	Наявний досвід вкладення у облігації / акції, які розміщені на території України		
2.5.2.	Наявний досвід вкладення у облігації / акції, які розміщені за межами України		
2.5.3.	Наявний досвід проведення операцій із похідними фінансовими інструментами		
2.5.4.	Наявний досвід вкладення у банківські депозити		
2.5.5.	Не має досвіду у вкладенні у цінні папери та інші фінансові інструменти		
2.6.	Сума найбільшого правочину, укладеного Клієнтом на ринках капіталу при придбанні / продажу цінних паперів та/або інших фінансових інструментів (інформація вказується по Клієнту-фізичній та юридичній особі або банку-контрагенту):		
2.6.1.	Менше еквівалент 500 000 гривень		
2.6.2.	Від еквівалент 500 000 гривень до еквівалент 1 000 000 гривень		
2.6.3.	Від еквівалент 1 000 000 гривень до еквівалент 10 000 000 гривень		
2.6.4.	Більше еквівалент 10 000 000 гривень		
2.6.5.	Відсутній досвід вчинення правочинів щодо цінних паперів та інших фінансових інструментів		
2.7.	Основне джерело отриманих Клієнтом доходів за останній рік (обирається одне значення із нижче вказаного переліку, виходячи із найбільшого відсотку отриманого доходу. Інформація, вказується по Клієнту-фізичній та юридичній особі або банку-контрагенту):		
2.7.1.	Дохід у вигляді заробітної плати		
2.7.2.	Довід від вкладень в депозити / фінансові інструменти, зокрема в цінні папери		

2.7.3.	Дохід від здачі в оренду майна		
2.7.4.	Дохід за останній рік було отримано від разових операцій, н-д, від продажу майна, інше		
2.7.5.	Дохід від власного бізнесу або від основної діяльності		
2.8.	Орієнтовний розмір регулярного річного доходу Клієнта (інформація вказується по Клієнту-фізичній та юридичній особі або банку-контрагенту):		
2.8.1.	Менше еквівалент 500 000 гривень		
2.8.2.	Від еквівалент 500 000 гривень до еквівалент 1 000 000 гривень		
2.8.3.	Від еквівалент 1 000 000 гривень до еквівалент 10 000 000 гривень		
2.8.4.	Більше еквівалент 10 000 000 гривень		
2.9.	Готовність здійснення вкладень отриманих регулярних доходів Клієнта у Фінансові інструменти (інформація вказується по Клієнту-фізичній та юридичній особі або банку-контрагенту, у відсотках від річного доходу Клієнта):		
2.9.1.	Менше 10%		
2.9.2.	Від 10% до 30%		
2.9.3.	Від 30% до 50%		
2.9.4.	Більше 50%		
2.10.	Тривалість часу, на який Клієнт готовий здійснити інвестування у Фінансові інструменти (інформація вказується по Клієнту-фізичній та юридичній особі або банку-контрагенту):		
2.10.1.	До 6-ти місяців		
2.10.2.	До 1-го року		
2.10.3.	Від 1-го до 5-ти років		
2.10.4.	Більше 5-ти років		
2.11.	Вказати у відсотках наявність ліквідного майна від усього майна Клієнта (інформація вказується по клієнту- фізичній та юридичній особі):		
2.11.1.	Менше 10%		
2.11.2.	Від 10% до 30%		
2.11.3.	Від 30% до 50%		
2.11.4.	Більше 50%		
2.12.	Основна ціль інвестування у Фінансові інструменти (інформація вказується по клієнту-фізичній та юридичній особі):		
2.12.1.	Для отримання досвіду		
2.12.2.	Отримання доходу, який значно перевищує банківський депозит		
2.12.3.	Отримання максимального доходу		
2.12.3.	Накопичити на пенсію		
2.12.4.	Для збереження накопичених коштів від їх знецінення		
2.13.	Готовність до інвестиційних ризиків (інформація вказується по клієнту-фізичній та юридичній особі):		
2.13.1.	Не готовий до будь-яких інвестиційних ризиків		
2.13.2.	Краще отримати ті ж кошти, які були вкладені		
2.13.3.	Для отримання максимального доходу, готовий ризикнути		

2.14.	Наявні сформовані резерви у разі понесення значних втрат від вкладення у Фінансові інструменти (інформація вказується по клієнту-фізичній та юридичній особі):		
2.14.1.	Так, наявні		
2.14.2	Ні, відсутні		

Клієнт підтверджує, що:

- наведені у цій Анкеті опитувальнику відомості є повними і достовірними (Клієнт надав згоду АТ «БАНК АЛЬЯНС» на перевірку Клієнта відповідно до поданих Клієнтом документів, у будь-яких доступних відкритих джерелах інформації, зокрема в автоматизованих системах АТ «БАНК АЛЬЯНС»);
- несе відповідальність за повноту та достовірність інформації, вказаної у цій Анкеті;
- на першу вимогу АТ «БАНК АЛЬЯНС» готовий надати документи, які підтверджують інформацію, вказану у цій Анкеті опитувальнику;
- АТ «БАНК АЛЬЯНС» має право не перевіряти достовірність даних, вказаних клієнтом для підтвердження відповідності та доречності для клієнта Інвестиційних послуг/Фінансових інструментів. Клієнт самотійно несе ризик надання недостовірної інформації, вказаної у цій Анкеті.

<i>Посада уповноваженого представника Клієнта (для Клієнта-юридичної особи або банку-контрагента)</i>	<i>ПІБ Клієнта/уповноваженого представника Клієнта (для Клієнта-юридичної особи або банку-контрагента)</i>	<i>Підпис Клієнта /уповноваженого представника Клієнта відповідно до вимог Умов Генерального договору</i>	<i>Дата підписання цієї Анкети</i>

ЗАПОВНЮЄТЬСЯ АТ «БАНК АЛЬЯНС»:			
<i>Посада відповідального працівника АТ «БАНК АЛЬЯНС»</i>	<i>ПІБ відповідального працівника АТ «БАНК АЛЬЯНС»</i>	<i>Підпис відповідального працівника АТ «БАНК АЛЬЯНС»</i>	<i>Дата отримання клієнтом цього Повідомлення</i>

ЗАПОВНЮЄТЬСЯ АТ «БАНК АЛЬЯНС»:			
Критерії	Бали	Бали Клієнта за результатами заповненої Анкети:	РЕЗУЛЬТАТ (обирається необхідне шляхом проставлення «V» напроти відповідної категорії):
Прийнятний	Більше 60		
Напівприйнятний	Від 31 до 60		
Потенційно неприйнятний	До 30		
Оцінювання провів відповідальний працівник АТ «БАНК АЛЬЯНС»:			
<i>Посада відповідального працівника АТ «БАНК АЛЬЯНС»</i>	<i>ПІБ відповідального працівника АТ «БАНК АЛЬЯНС»</i>	<i>Дата повернення цієї Анкети клієнту</i>	

Клієнт: _____;

Адреса клієнта: _____

ПОВІДОМЛЕННЯ ПРО РЕЗУЛЬТАТИ ОЦІНЮВАННЯ

1. ВІДОМОСТІ ЩОДО ІНВЕСТИЦІЙНОЇ ФІРМИ:		
1.1.	Найменування:	АТ «БАНК АЛЬЯНС»
1.2.	Ідентифікацій код за ЄДРПОУ:	14360506
1.3.	Місцезнаходження:	м. Київ, вул. Січових Стрільців, буд. 50
1.4.	Адреса Головної установи банку / Відокремленого підрозділу Банку (адреса для листування):	
1.5.	Реквізити ліцензії Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку на здійснення професійної діяльності на ринках капіталів - діяльності з торгівлі фінансовими інструментами:	Інформація про діючі ліцензії НКЦПФР (серія, номер, дата видачі), які видані Інвестиційній фірмі, викладена на власному офіційному вебсайті (сайті) Інвестиційної фірми
2. ВІДОМОСТІ ЩОДО КЛІЄНТА:		
2.1.	Повне найменування (для юридичної особи) / Прізвище, ім'я, по батькові (у разі наявності) (для фізичної особи) (обирається необхідне):	
2.2.	Ідентифікаційний код за ЄДРПОУ Клієнта / номер реєстрації відповідно до торговельного, банківського або судового реєстру або реєстру місцевого органу влади іноземної держави про реєстрацію юридичної особи – для юридичної особи- нерезидента (у разі відсутності відповідно до законодавства – не зазначається) (для юридичної особи)/ Реєстраційний номер облікової картки платника податків України (РНОКПП) або номер та серія (за наявності) паспорта громадянина України, в якому проставлено відмітку про відмову від прийняття РНОКПП, чи номера паспорта із записом про відмову від прийняття РНОКПП в електронному безконтактному носії (для фізичної особи) (обирається необхідне):	
2.3.	Місцезнаходження клієнта (для юридичної особи) місце проживання або перебування (для фізичної особи) (адреса місця тимчасового перебування на території України (для нерезидентів)):	
2.4.	Реквізити укладеного із АТ «БАНК АЛЬЯНС» генерального договору або іншого договору про надання інвестиційних послуг (далі – Генеральний договір) (вказується номер та дата укладення (у разі укладення)):	
3. РЕЗУЛЬТАТИ ПРОВЕДЕНОГО ОЦІНЮВАННЯ КЛІЄНТА:		
3.1.	За результатами проведеного оцінювання, відповідно до поданої клієнтом Заяви про оцінювання клієнта від . . та інших документів, АТ «БАНК АЛЬЯНС» повідомляє клієнта про визнання його (необхідне обирається шляхом проставлення «V»):	
	Професійним клієнтом (Кваліфікованим інвестором) / Прийнятим контрагентом (для юридичної особи) (необхідне обирається шляхом підкреслення), для якого є доречними та відповідними:	
	усі Фінансові інструменти та Інвестиційні послуги	
	конкретні Фінансові інструменти (вказується перелік Фінансових інструментів):	
	-	
	конкретні Інвестиційні послуги (вказується перелік Інвестиційних послуг, визначених Генеральним договором):	
	-	
АТ «БАНК АЛЬЯНС» цим Повідомленням повідомляє, що:		

1) категорія Професійного клієнта (Кваліфікованого інвестора)/Прийнятного контрагента *(обирається необхідне)* призводить до нижчого рівня захисту, ніж той, що надається іншим категоріям, що матиме такі наслідки, серед інших:

а) АТ «БАНК АЛЬЯНС» не зобов'язаний надавати такий самий обсяг інформації, який надається іншим категоріям при наданні Інвестиційних послуг/Фінансових інструментів;

б) АТ «БАНК АЛЬЯНС» вважає, що клієнт, який визнаний Професійним клієнтом (Кваліфікованим інвестором)/Прийнятним контрагентом *(обирається необхідне)* має достатній рівень знань, досвіду, фінансового стану для прийняття самостійних рішень та розуміння ризиків, пов'язаних з Інвестиційною послугою/Фінансовими інструментами, та готовий взяти на себе ризики;

в) АТ «БАНК АЛЬЯНС» не буде зобов'язаний враховувати загальну вартість Інвестиційної послуги/Фінансового інструменту, включаючи ціну Фінансового інструменту та витрати, пов'язані з виконанням, як найважливіший фактор для отримання "найкращого виконання" замовлення клієнта;

г) АТ «БАНК АЛЬЯНС» не зобов'язаний інформувати клієнта про будь-які суттєві труднощі, що виникають у зв'язку з правильним та оперативним виконанням замовлень (доручень) клієнта;

2) клієнт зобов'язаний письмово повідомляти АТ «БАНК АЛЬЯНС» про будь-які зміни, що можуть вплинути на невідповідність клієнта критеріям для Професійного клієнта (Кваліфікованого інвестора)/Прийнятного контрагента *(обирається необхідне)*;

3) клієнт має право у будь-який час подати АТ «БАНК АЛЬЯНС» Заяву про оцінювання з метою застосування до клієнта вимог положення законодавства щодо Непрофесійних клієнтів (Некваліфікованих інвесторів) у майбутньому стосовно усіх або конкретних Інвестиційних послуг/Фінансових інструментів для забезпечення більш високого рівня захисту;

4) клієнт особисто відповідає за те, щоб у АТ «БАНК АЛЬЯНС» попросити відповідно до його процедур про більш високий рівень захисту, коли вважатиме, що не в змозі правильно оцінити або управляти існуючими ризиками

5) якщо АТ «БАНК АЛЬЯНС» виявить, що клієнт, віднесений до категорії Професійного клієнта (Кваліфікованого інвестора), перестав відповідати вимогам, АТ «БАНК АЛЬЯНС» змінює категорію клієнта на Непрофесійного клієнта (Некваліфікованого інвестора) та повідомляє про це клієнта у спосіб, викладений у Генеральному договорі

	Непрофесійним клієнтом (Некваліфікованим інвестором), для якого доречними та відповідними:	
	Фінансові інструменти та Інвестиційні послуги, визначені у підпункті 4.2.1.1 статті 4 Умов Генерального договору	
	конкретні Фінансові інструменти <i>(вказується перелік Фінансових інструментів):</i>	
-		
	конкретні Інвестиційні послуги <i>(вказується перелік Інвестиційних послуг, визначених Генеральним договором):</i>	
-		

АТ «БАНК АЛЬЯНС» цим Повідомленням повідомляє, що:

Щодо усіх інших Фінансових інструментів, а також Інвестиційних послуг, пов'язаних із такими Фінансовими інструментами, клієнт має проходити процедури із оцінювання шляхом заповнення Анкети опитувальника на відповідність та доречність для клієнта Інвестиційних послуг/Фінансових інструментів.

Категорія Непрофесійного клієнта (Некваліфікованого інвестора) забезпечує найвищий рівень захисту при наданні АТ «БАНК АЛЬЯНС» Інвестиційних послуг/Фінансових інструментів, включаючи надання інформації, викладеної у Генеральному договорі.

ЗАПОВНЮЄТЬСЯ АТ «БАНК АЛЬЯНС»:			
<i>Посада відповідального працівника АТ «БАНК АЛЬЯНС»</i>	<i>ПІБ відповідального працівника АТ «БАНК АЛЬЯНС»</i>	<i>Підпис відповідального працівника АТ «БАНК АЛЬЯНС»</i>	<i>Дата отримання клієнтом цього Повідомлення</i>

ЗАПОВНЮЄТЬСЯ КЛІЄНТОМ:
<p><i>Клієнт ознайомився із визнанням за ним відповідної категорії та погоджується із такою категорією (у іншому випадку, - вказується інша інформація).</i></p> <p>Клієнт проінформований, що АТ «БАНК АЛЬЯНС» має право надавати клієнту Інвестиційні послуги/Фінансові інструменти, визначені Умовами Генерального договору, без проведення оцінювання клієнта щодо відповідності та доречності для нього Інвестиційних послуг/Фінансових інструментів в рамках цих Інвестиційних послуг.</p>

Посада клієнта/ уповноваженого представника клієнта	ПІБ клієнта / уповноваженого представника клієнта	Підпис клієнта / уповноваженого представника клієнта	Дата отримання цього Повідомлення

Додаток 5

до Генерального договору про надання інвестиційних послуг

ПРИМІРНА ФОРМА ЗАМОВЛЕННЯ

(замовлення заповнюється в тій частині, в якій має заповнюватися для певної Інвестиційної послуги)

ЗАМОВЛЕННЯ №									
Клієнт									
Генеральний договір про надання інвестиційних послуг (далі – Генеральний договір):			№ _____ - ____ / ____ від _____ р.						
Брокерський рахунок або інший транзитний рахунок (IBAN)			№ UA						
Рахунок у цінних паперах Клієнта в депозитарній установі:			№						
доручає АТ «БАНК АЛБЯНС» (далі – Інвестиційна фірма) здійснити операції з Фінансовими інструментами (далі – ФІ) на виконання наступного виду Замовлення:									
ринкове замовлення (РЗ)	лімітне замовлення (ЛЗ)	стоп-замовлення (СЗ)	замовлення FOC	замовлення ІОС	замовлення АОН	замовлення GTC	замовлення DAY	РЕПО - замовлення (РЕПО-З)	Замовлення позики (ЗП)
щодо:									
купівлі		продажу		міни		РЕПО		позики	
1. Предмет правочину:									
Вид/тип/ найменування ФІ									
Серія ФІ (зазначається у разі наявності)									
Форма випуску ФІ					Іменні/ На пред'явника/Ордерні				
Форма існування ФІ					Паперова/Електронна				
Найменування емітента ФІ									
Код ЄДРПОУ емітента ФІ/номер реєстрації емітента-нерезидента									
Міжнародний ідентифікаційний номер ФІ та/або номер первинного розміщення відповідно до оголошення Міністерства фінансів України ФІ про проведення аукціону									
Номінальна вартість одного ФІ									
Дата погашення ФІ (зазначається у разі наявності)									
Кількість ФІ									
Сума Договору на виконання/Орієнтовна Сума Договору на виконання									
Ціна одного ФІ або умови її визначення, та/або рівень дохідності за ФІ									
2. Умови виконання Замовлення:									
2.1. Місце виконання Замовлення			Первинний ринок				Вторинний ринок		
			Організований ринок				БТМ (багатосторонній торговельний майданчик)		
			ОТМ (організований торговельний майданчик)				Поза організованим ринком		
			Інше:						
2.2. Способи проведення розрахунків за Договором на виконання			з дотриманням принципу «поставка проти оплати»				без дотримання принципу «поставка проти оплати»		
			самостійно Клієнтом				через Інвестиційну фірму		
			Інше:						

2.3. Дата набрання чинності Замовлення (дата прийняття Замовлення Інвестиційною фірмою до виконання)	з _____.20 ____р		
2.4. Строк дії Замовлення	до _____р. включно		до моменту виконання або відкликання
2.5. Орієнтований розмір Винагороди Інвестиційної фірми			
2.6. Після виконання Замовлення отримані для Клієнта грошові кошти від продажу ФІ / залишок грошових коштів Клієнта після купівлі ФІ	Залишаються на рахунку Інвестиційної фірми		
	Повертаються Клієнту (у цьому пункті Замовлення міститься вимога про повернення коштів, про яку йдеться у підпункті 5.2.16 пункту 5.2 умов Генерального договору, та яку Клієнт надає шляхом проставлення відмітки «V» у відповідній клітинці цього Замовлення. Датою отримання Інвестиційною фірмою вимоги про повернення коштів є дата закінчення строку дії Замовлення або дата виконання Замовлення, в залежності від того, яка з цих дат настане раніше)		У повному розмірі у розмірі _____
2.7. Особливі (додаткові) умови виконання операцій з ФІ	(у разі потреби)		
<p>3. Це Замовлення є невід'ємною частиною Генерального договору. Терміни, що використовуються у Замовленні, визначені Генеральним договором та чинним законодавством України.</p> <p>4. Це Замовлення складене у вигляді паперового документа або у вигляді електронного документа (обирається необхідне). Замовлення, підписане у вигляді паперового документа, подається Інвестиційній фірмі у 2 (двох) оригінальних примірниках.</p> <p>5. Замовлення набуває чинності та стає невід'ємною частиною Генерального договору з моменту прийняття Інвестиційною фірмою складеного та належним чином засвідченого Клієнтом Замовлення до виконання, про що свідчить відмітка Інвестиційної фірми в пункті 2.3 цього Замовлення, підписаного уповноваженим представником Інвестиційної фірми відповідно до вимог Умов Генерального договору.</p> <p>6. Підписанням Замовлення Клієнт підтверджує, що:</p> <p>6.1. ознайомлений з інформацією про порядок та процедури виконання Інвестиційною фірмою Замовлень, які визначені в Генеральному договорі, та повністю погоджується з ними;</p> <p>6.2. у ньому зазначено конкретні умови щодо вчинення відповідних правочинів і Інвестиційна фірма керується даним Замовленням із дотриманням вимог чинного законодавства України, Умов Генерального договору та внутрішніх документів Інвестиційної фірми;</p> <p>6.3. ознайомлений з Інформацією для Клієнта, розміщеною на Сайті Інвестиційної фірми;</p> <p>6.4. повідомлений Інвестиційною фірмою про те що дане Замовлення, може перешкодити Інвестиційній фірмі виконати Договір на виконання та/або Замовлення на якомога кращих умовах для Клієнта. Підписанням даного Замовлення Клієнт надає свою згоду на виконання Замовлення з урахуванням такого повідомлення.</p>			

РЕКВІЗИТИ ЗАСВІДЧЕННЯ ЗАМОВЛЕННЯ

ІНВЕСТИЦІЙНА ФІРМА	КЛІЄНТ
Дата та час отримання Замовлення: «_____» _____20____року _____	Дата надання Замовлення: «_____» _____20____року _____
_____ (Посада) (підпис, м.п. ¹) (П.І.Б.)	_____ (Посада (для особи)) (підпис, м.п. ¹) (П.І.Б.) юридичної особи))

¹ відбиток печатки (у разі наявності) проставляється у разі оформлення Замовлення у паперовому вигляді

ПРИМІРНА ФОРМА ЗВІТУ ІНВЕСТИЦІЙНОЇ ФІРМИ

ЗВІТ ІНВЕСТИЦІЙНОЇ ФІРМИ № _____	
м. Київ	« ____ » _____ 202 ____
Юридична особа за законодавством України – АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «БАНК АЛЬЯНС» (Ідентифікаційний код 14360506), яке знаходиться за адресою: Україна, 04053, м. Київ, Січових Стрільців, буд. 50 (далі – «Інвестиційна фірма»), та діє згідно з Ліцензією НКЦПФР на здійснення професійної діяльності на ринках капіталу з торгівлі фінансовими інструментами, що передбачає брокерську діяльність серії ЕА № 294590 від 25.11.2014, зі строком дії на необмежений термін, в особі	
1. Від свого імені або від імені Клієнта (необхідне обирається), за дорученням та за рахунок Клієнта:	
1.1. Клієнт (надалі – «Клієнт»):	
1.2. Ідентифікаційний номер:	
1.3. Генеральний договір про надання інвестиційних послуг (далі – Генеральний договір):	
1.4. Замовлення (надалі – «Замовлення»):	
1.5. Брокерський рахунок або інший транзитний рахунок:	
2. Виконав Замовлення на наступних умовах (зазначаються ті пункти, які наявні за Фінансовими інструментами (далі – ФІ)):	
2.1. Вид (тип) Замовлення:	
2.2. Вид/тип/найменування ФІ:	
2.3. Форма випуску ФІ:	
2.4. Форма існування ФІ:	
2.5. Найменування емітента ФІ:	
2.6. Ідентифікаційний код емітента ФІ:	
2.7. Міжнародний ідентифікаційний номер (код ISIN) ФІ:	
2.8. Дата погашення ФІ (за наявності):	
2.9. Кількість ФІ, штук:	
2.10. Номінальна вартість одного ФІ, у валюті номіналу:	
2.11. Загальна номінальна вартість ФІ, у валюті номіналу:	
2.12. Ціна одного ФІ, у відповідній валюті:	
2.13. Рівень доходності, у %:	
2.14. Загальна сума за Договором на виконання, у відповідній валюті:	
2.15. Обмінний курс, якщо операція включає конвертацію валюти:	
2.16. Індикатор Замовлення (обирається необхідне):	купити/продати
2.17. Характер Заявки (якщо це не заявка купити/продати):	
2.18. Інша важлива інформація:	
3. Інвестиційна фірма уклала Договір на виконання відповідно до наданого Клієнтом Замовлення з такими реквізитами (надалі – «Договір на виконання»):	
3.1. Реквізити місця вчинення правочину:	
3.2. Договір на виконання:	
3.3. Дата укладання Договору на виконання:	
3.4. Дата та час (за необхідності) виконання Договору на виконання:	
4. Розмір Винагороди Інвестиційної фірми за надані Інвестиційні послуги Клієнту відповідно до Генерального договору:	
4.1. Розмір винагороди (без ПДВ), у гривні (розрахована від загальної суми за Договором на виконання):	

4.2. Розмір витрат (розмір будь-якої націнки або зменшення ціни, застосованої у випадку, коли операція була здійснена Інвестиційною фірмою за власний рахунок):		
5. Інша важлива інформація:		
5.1. Інвестиційна фірма відповідно до підпункту 5.2.16 пункту 5.2 Умов Генерального договору утримує грошові кошти Клієнта з Брокерського рахунку або іншого транзитного рахунку (пункт 1.5 цього Звіту Інвестиційної фірми), як винагороду Інвестиційної фірми з урахуванням Винагороди (або Тарифів) Інвестиційної фірми, розміщеної на власному офіційному вебсайті (сайті) Інвестиційної фірми.		
5.2. Залишок грошових коштів Клієнта підлягає поверненню Інвестиційною фірмою на рахунок Клієнта, вказаний у Заяві про приєднання або повідомлений Клієнтом Інвестиційній фірмі у письмовому вигляді або на будь-який інший рахунок, відкритий Клієнту в АТ «БАНК АЛЪЯНС» (у зв'язку із неповідомленням Клієнтом про рахунок, на який мають бути повернуті грошові кошти) <i>(обирається необхідне)</i>		
6. Вхідний/вихідний залишок ФІ та грошових коштів Клієнта:		
	ФІ, штук	Грошові кошти, у відповідній валюті
Вхідний залишок		
Вихідний залишок		
УПОВНОВАЖЕНИЙ ПРЕДСТАВНИК ІНВЕСТИЦІЙНОЇ ФІРМИ:		
<div style="display: flex; justify-content: space-between; margin-top: 20px;"> <div>_____</div> <div>_____</div> <div>_____</div> </div> <div style="display: flex; justify-content: space-between; margin-top: 5px;"> <div>(Посада)</div> <div>(підпис, м.п.)</div> <div>(П.І.Б.)</div> </div>		

ДЕКЛАРАЦІЯ ПРО ФАКТОРИ РИЗИКІВ

Цією Декларацією про фактори ризиків, що є невід'ємною частиною Умов договору (далі – **Декларація про фактори ризиків**), Інвестиційна фірма інформує Клієнта про ризики, які пов'язані із здійсненням операцій на ринках капіталу, та попереджує Клієнта про можливі втрати як у частковому, так і повному розмірі, доходів та/або грошових коштів та/або Фінансових інструментів при проведенні операцій на ринках капіталу.

Приведений у цій Декларації про фактори ризиків перелік можливих ризиків при здійсненні операцій на ринках капіталу не є вичерпним.

Під факторами ризиків, вказаними у цій Декларації про фактори ризиків, розуміються обставини, які можуть призвести до часткової або повної втрати грошових коштів та/або Фінансових інструментів Клієнта, у тому числі внаслідок зниження вартості Фінансових інструментів.

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

а) **ринковий ризик** - імовірність виникнення збитків або додаткових втрат або недоотримання запланованих доходів унаслідок несприятливої зміни курсів іноземних валют, процентних ставок, вартості Фінансових інструментів. До ринкових ризиків відносяться: *ціновий ризик* (можливість часткової або повної втрати грошових коштів, Фінансових інструментів через зміну вартості Фінансових інструментів внаслідок коливання ринкових цін); *валютний ризик* (можливість часткової або повної втрати грошових коштів, Фінансових інструментів через зміну вартості Фінансових інструментів внаслідок зміни курсу однієї валюти стосовно іншої); *процентний ризик* (можливість часткової або повної втрати грошових коштів, Фінансових інструментів через зміну вартості Фінансових інструментів внаслідок несприятливих змін ринкових ставок);

б) **кредитний ризик** – наявний або потенційний ризик негативної зміни вартості активів (портфеля активів) Клієнта внаслідок неспроможності емітентів (контрагентів) виконувати свої зобов'язання, зокрема, з виплати відсотків та/або основної суми боргу у відповідності до строків та умов фінансової угоди (проспекту емісії/умов випуску). Аналізуючи кредитний ризик емітента (контрагента), необхідно оцінити імовірність дефолту емітента (контрагента); суму, що піддається ризику; величину можливих втрат при настанні несприятливої події. Кредитний ризик щодо державних цінних паперів також передбачає ризик держави, який виникає через особливості економіки, соціального ладу та політичного устрою держави позичальника;

в) **ризик ліквідності** – наявний або потенційний ризик негативної зміни вартості активів (портфеля 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* (можливість часткової або повної втрати активів через неможливість купівлі або продажу активів у потрібній кількості за достатньо короткий період часу в силу погіршення ринкової кон'юнктури); *ризик балансової ліквідності* (наявний або потенційний ризик виникнення дефіциту грошових коштів або інших високоліквідних активів для виконання зобов'язань перед інвесторами/контрагентами).

Здійснення операцій на строковому ринку та операцій з маржинальної торгівлі пов'язане з підвищенням рівнем фінансових ризиків, що зумовлено такими особливостями:

а) у випадку, якщо на ринках капіталу чи на строковому ринку виникла ситуація, яка є несприятливою для маржинальної позиції Клієнта або позиції Клієнта на строковому ринку, існує імовірність втрати у короткий термін значної частини активів, що використовуються як забезпечення для договорів в рамках операцій з маржинальної торгівлі або як гарантійне забезпечення на строковому ринку;

б) за умов несприятливого для Клієнта коливання цін на Фінансові інструменти для підтримки відкритих маржинальних позицій Інвестиційна фірма може вимагати довнесення у короткий термін додаткових грошових коштів або Фінансових інструментів в розмірі, який необхідний для підтримки відкритих позицій (це може бути значна сума). Якщо Клієнт не зможе внести необхідні грошові кошти або Фінансові інструменти у встановлений термін, такі позиції можуть бути закриті зі збитком для Клієнта. У такому випадку всі витрати має прийняти на себе Клієнт;

в) внаслідок умов, які виникають на ринку, може виникнути ситуація, яка унеможливило закриття відкритої позиції Клієнта. Це можливо, наприклад, якщо при швидкій зміні цін торги на фондовій біржі призупинені або обмежені;

г) неплатоспроможність Інвестиційної фірми (недостатність суми гарантійного забезпечення) може спричинити закриття позиції Клієнта.

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

а) **юридичний ризик (правовий)** - імовірність виникнення збитків або додаткових втрат, або недоотримання запланованих доходів унаслідок змін норм законодавства, через можливість їх неоднозначного тлумачення, унаслідок визнання недійсними умов договору у зв'язку з їх невідповідністю вимогам законодавства України, через невиконання вимог законодавства, ринкових стандартів, правил добросовісної конкуренції, правил етики, виникнення конфлікту інтересів, відсутності нормативно-правових актів, що регламентують здійснення операцій на ринках капіталу;

б) **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.

Крім того, при здійсненні операцій на ринках капіталу існують **технічні ризики**, що можуть бути пов'язані з виникненням проблем у роботі інформаційних, комунікаційних, електронних та інших систем, а також з порушенням рекомендацій з використання прав доступу до торгової платформи (логіну та паролю), в тому числі через їх недостатній захист, включаючи збій у роботі програмного та/або технічного забезпечення, обладнання, інформаційних систем, засобів комунікації та зв'язку, порушення цілісності даних та носіїв інформації, несанкціонований доступ до інформації сторонніх осіб та інше. Клієнт приймає на себе ризики фінансових втрат, що можуть виникнути внаслідок збоїв в апаратних засобах, програмному забезпеченні та внаслідок неякісного зв'язку зі сторони Клієнта та/або третіх осіб щодо яких Інвестиційна фірма не має можливості контролю (банки, фондові біржі, депозитарні установи, Центральний депозитарій, Центральний контрагент (Розрахунковий центр) тощо).

Клієнт інформується про те, що на ринках капіталу існують також ризики, що не пов'язані прямо з діями Інвестиційної фірми і Клієнта та конкретним Фінансовим інструментом – **системні ризики**, які відображають здатність фінансового ринку як системи або окремих його складових (ринок цінних паперів, депозитарна система, система клірингу та розрахунків тощо) виконувати свої функції. Такі ризики не можуть бути диверсифіковані.

ІНФОРМАЦІЯ ПРО ЗАГАЛЬНИЙ ХАРАКТЕР ТА/АБО ДЖЕРЕЛА ПОТЕНЦІЙНОГО КОНФЛІКТУ ІНТЕРЕСІВ

1. Конфлікт інтересів - 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 (стаття 2 Закону України «Про банки і банківську діяльність»).
2. Інвестиційна фірма впроваджує та підтримує ефективну політику щодо конфліктів інтересів під час здійснення своєї професійної діяльності на ринках капіталу та/або іншої діяльності. Політика запобігання конфліктам інтересів в АТ «БАНК АЛБЯНС» (далі – **Політика щодо конфліктів інтересів**), розміщена на Сайті Інвестиційної фірми (або за гіперпосиланням: [Політика щодо конфліктів інтересів](#)), є невід'ємною частиною цього Генерального договору, та одним із основоположних документів системи управління комплаєнс-ризиком і регламентує ключові принципи та вимоги в рамках системи управління можливими ситуаціями конфліктів інтересів, і містить, зокрема: обставини, які створюють або можуть створити конфлікти інтересів, внаслідок яких може бути завдано шкоди інтересам одного або кількох клієнтів, процедури, яких Інвестиційна фірма дотримується, та заходи, які Інвестиційна фірма вживає для запобігання та врегулювання конфліктів інтересів.
3. **Обставини, які створюють або можуть створити конфлікти інтересів.** Для визначення видів конфліктів інтересів, що можуть виникнути або виникають при наданні Інвестиційних послуг та/або інших послуг, проведенні операцій із Фінансовими інструментами, та/або при здійсненні інших видів діяльності, або їх поєднання, та існування яких можуть зашкодити інтересам Клієнта, Інвестиційна фірма враховує чи перебуває Інвестиційна фірма або відповідна особа або особа, яка має прямий чи опосередкований контроль над Інвестиційною фірмою, у будь-якій з наступних ситуацій, чи то внаслідок надання Інвестиційних послуг, інших послуг та/або проведенні операцій із Фінансовими інструментами, вчинення правочинів, чи внаслідок іншої обставини:
 - 3.1. Інвестиційна фірма або відповідна особа або особа, яка має прямий чи опосередкований контроль над Інвестиційною фірмою, зможе, ймовірно, отримати фінансову вигоду або уникне фінансових збитків за рахунок Клієнта;
 - 3.2. Інвестиційна фірма або відповідна особа або особа, яка має прямий чи опосередкований контроль над Інвестиційною фірмою, має інтерес у результаті надання Інвестиційних послуг та/або інших послуг Клієнту або у результаті вчинення правочинів в інтересах Клієнта, які відрізняються від інтересу Клієнта в результаті таких послуг або правочинів;
 - 3.3. Інвестиційна фірма або відповідна особа або особа, яка має прямий чи опосередкований контроль над Інвестиційною фірмою, має фінансовий або інший стимул надати перевагу інтересам іншого клієнта або групи клієнтів над інтересами Клієнта;
 - 3.4. Інвестиційна фірма або відповідна особа або особа, яка має прямий чи опосередкований контроль над Інвестиційною фірмою, здійснює такий самий вид діяльності, що і Клієнт;
 - 3.5. Інвестиційна фірма або відповідна особа або особа, яка має прямий чи опосередкований контроль над Інвестиційною фірмою, отримує або отримає від особи, що не є клієнтом, заохочення стосовно Інвестиційних послуг, що надаються Клієнту, у вигляді грошових або негрошових вигод чи послуг.
4. **Процедури, яких Інвестиційна фірма дотримується для запобігання та врегулювання конфліктів інтересів.** У разі наявності у Інвестиційної фірми конфліктів інтересів з його Клієнтом у зв'язку із зацікавленістю щодо Інвестиційних послуг та/або операцій із Фінансовими інструментами, які передбачені цим Генеральним договором, пов'язаними особами Інвестиційної фірми та/або його посадовими особами та/або його працівниками, Інвестиційна фірма повідомляє про це Клієнта до того, як будуть надані Інвестиційні послуги, інші послуги та/або проведені операції з Фінансовими інструментами, та отримує згоду Клієнта у паперовому або електронному вигляді у порядку, викладеному у статті 19 Умов Генерального договору, на отримання послуги та/або проведення операції.
5. У випадках неможливості усунути негативний вплив конфліктів інтересів на інтереси Клієнта або впроваджені Інвестиційною фірмою заходи недостатні для того, щоб з достатньою впевненістю забезпечити запобігання ризикам завдання шкоди інтересам Клієнта, Інвестиційна фірма розкриває Клієнту загальний характер та/або джерела конфліктів інтересів при наданні певної Інвестиційної послуги, інших послуг та/або проведенні операції з Фінансовими інструментами, за якими можливе виникнення конфліктів інтересів, і повідомляє про кроки, які будуть вжиті для зменшення таких ризиків, перш ніж будуть надані Інвестиційні послуги, інші послуги та/або проведенні операції з Фінансовими інструментами за Замовленнями Клієнта. Така інформація подається на Надійному носії та містить інформацію, зокрема конкретний опис (детальне пояснення загального характеру та джерела) конфліктів інтересів, що виникають при наданні Інвестиційних послуг, інших послуг та/або проведенні операцій із Фінансовими інструментами, ризики для Клієнта, які виникають у результаті конфлікту інтересів, з

урахуванням особливостей Клієнта, для того, щоб Клієнт зміг прийняти рішення стосовно певної Інвестиційної послуги, іншої послуги та/або певної операції із Фінансовими інструментами, в тому контексті в якому виникає конфлікт інтересів. Розкриття інформації про конфлікт інтересів перед Клієнтом, визначеної цим пунктом Додатку 8 до Генерального договору, є крайньою мірою, що застосовується лише тоді, коли певні встановлені Інвестиційною фірмою механізми (заходи), які направлені на уникнення конфлікту інтересів, недостатні для того, щоб з достатньою впевненістю забезпечити запобігання ризикам завдання шкоди інтересам Клієнта.

6. Заходи, які Інвестиційна фірма вживає для запобігання та врегулювання конфліктів інтересів. Інвестиційна фірма вживає всіх необхідних заходів для виявлення та запобігання чи усунення конфліктів інтересів між собою, зокрема її керівниками, працівниками чи будь-якою особою, що прямо чи опосередковано пов'язана з ними відносинами контролю, та Клієнтом або між двома клієнтами, що виникають у процесі надання Інвестиційних послуг, інших послуг та/або проведенні операцій із Фінансовими інструментами, зокрема конфліктів, спричинених отриманням заохочень від третіх осіб або системою оплати праці Інвестиційної фірми чи іншими способами стимулювання Інвестиційної фірми, зокрема (перелік не є вичерпним):

6.1. наявність обмежень для працівників в доступі до інформації, отриманої від Клієнта, та її передачі між підрозділами Інвестиційної фірми;

6.2. посадові обов'язки працівників Інвестиційної фірми розподілені таким чином, щоб виключити (мінімізувати) конфлікт інтересів і умови його виникнення, виключити можливість вчинення протиправних дій при наданні Інвестиційних послуг, інших послуг та/або проведенні операцій із Фінансовими інструментами, поєднання функцій, їх обліку та адміністрування. При наявності виявленого потенційного конфлікту інтересів виключається можливість працівника одноосібно визначати і (або) впливати на параметри угоди, щодо якої у нього є або може виникнути конфлікт інтересів;

6.3. пріоритет інтересів Клієнтів над інтересами Інвестиційної фірми:

6.3.1. у разі одночасного укладення Інвестиційною фірмою за власний рахунок договорів, предмет яких є тотожним предмету Договорів на виконання та/або інших договорів, укладених Інвестиційною фірмою за рахунок Клієнта, виконання таких договорів для Клієнта здійснюється у першу чергу;

6.3.2. у першу чергу виконуються операції з Фінансовими інструментами за Договорами на виконання та/або іншими договорами, укладеними в рамках цього Генерального договору, та Замовленнями Клієнта у порядку їх надходження, якщо інше не передбачено відповідними договорами або Замовленнями Клієнта, а потім операції за власний рахунок з такими самими Фінансовими інструментами;

6.4. у разі наявності обставин, які перешкоджають Інвестиційній фірмі виконати Договір на виконання та/або інші договори, укладені в рамках Генерального договору, та/або Замовлення Клієнта на умовах, викладених в таких договорах та/або замовленнях, Інвестиційна фірма має негайно повідомляти про це Клієнта з подальшими письмовим підтвердженням Клієнта про отримання такого повідомлення в порядку, передбаченому в статті 19 Умов Генерального договору;

6.5. Інвестиційна фірма має право відхилити або відмовитись від надання Інвестиційної послуги, інших послуг та/або у проведенні певної операції із Фінансовими інструментами, вчинення правочину, у ході виконання якої/якого може виникнути конфлікт інтересів для Інвестиційної фірми;

6.6. надання Інвестиційних послуг пов'язаній особі Інвестиційної фірми здійснюється на умовах, що не відрізняються від звичайних;

6.7. інші заходи, визначені вимогами законодавства України, Політикою щодо конфліктів інтересів та внутрішніми документами Інвестиційної фірми.

7. Інвестиційна фірма забезпечує, щоб відповідні особи, які виконують різні професійні обов'язки, що пов'язані або можуть бути пов'язані з конфліктами інтересів, внаслідок яких може бути завдано шкоди інтересам одного або кількох Клієнтів, дотримувались процедур та заходів для запобігання та врегулювання таких конфліктів. Окремий нагляд за такими відповідними особами здійснюється в порядку, встановленому Політикою щодо конфлікту інтересів та іншими внутрішніми документами Інвестиційної фірми.