



**Б А Н К  
У К Р А І Н С Ь К И Й  
К А П І Т А Л**

**ЗАТВЕРДЖЕНО**

**Рішенням Правління  
АТ «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ»  
Протокол від 17.12.2025 р. № 114**

**ГЕНЕРАЛЬНИЙ ДОГОВІР ПРО НАДАННЯ ІНВЕСТИЦІЙНИХ ПОСЛУГ  
(ПУБЛІЧНА ЧАСТИНА)**

місто Київ, 2025 рік

## 1. ЗАГАЛЬНІ ПОЛОЖЕННЯ

- 1.1. За цим Генеральним договором про надання інвестиційних послуг (публічною частиною) (надалі – «Генеральний договір») АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ», юридична особа за законодавством України, ідентифікаційний код юридичної особи 22868414 (надалі – «Банк»), пропонує будь-якій дієздатній фізичній особі або юридичній особі (надалі – «Клієнт», (Банк та Клієнт надалі разом іменуються як «Сторони», а кожний окремо – «Сторона»)), яка прийняла (акцептувала) дану пропозицію шляхом приєднання до умов Публічної частини Генерального договору, надати інвестиційні послуги та/або здійснити дії чи надати інші послуги, пов'язані з такими інвестиційними послугами, визначеними у цьому Генеральному договорі.
- 1.2. Цей Генеральний договір складено відповідно до вимог Цивільного кодексу України, Закону України «Про ринки капіталу та організовані товарні ринки», Закону України «Про фінансові послуги та фінансові компанії», Рішення Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку від 03 листопада 2020 року № 641, Рішення Національної комісія з цінних паперів та фондового ринку від 03 листопада 2020 року № 640 та інших нормативно-правових актів.
- 1.3. Цей Генеральний договір визначає загальні умови та порядок укладання та виконання деривативних контрактів або правочинів щодо фінансових інструментів, або правочинів щодо валютних цінностей, або договорів РЕПО, або товарних операцій, укладених на підставі такого Генерального Договору.
- 1.4. Генеральний Договір укладається між Банком та Клієнтом шляхом приєднання останнього до умов, викладених нижче. Таке приєднання здійснюється підписанням Клієнтом Індивідуальної частини Генерального Договору за формою, визначеною у Додатках № 1 та № 2 до цього Генерального договору (надалі – «Індивідуальна Частина»).
- 1.5. Підписанням Індивідуальної Частини Клієнт підтверджує повне та безумовне прийняття ним усіх умов, визначених як Публічною, так і Індивідуальною частинами Генерального Договору. Підписанням Індивідуальної Частини Клієнт приєднується до Генерального Договору в цілому.
- 1.6. Підписання Індивідуальної Частини здійснюється виключно після проведення оцінювання Клієнта Банком, як це визначено Генеральним Договором та внутрішніми документами Банку.
- 1.7. Публічна та Індивідуальна частини Генерального Договору знаходяться у відкритому доступі в мережі інтернет на веб-сайті Банку за посиланням <https://ukrcapital.com.ua/uk/tsinni-papery.html>. Будь-які додатки до Генерального Договору є його невід'ємними частинами.
- 1.8. Банк здійснює свою професійну діяльність на ринках капіталу та організованих товарних ринках на підставі відповідних ліцензій, виданих Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку<sup>1</sup> (надалі – «Комісія»), а саме:

---

<sup>1</sup> Контактні дані Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку: місцезнаходження: вулиця Князів Острозьких, будинок 8, корпус 30, місто Київ, 01010; електронна адреса: [office@nssmc.gov.ua](mailto:office@nssmc.gov.ua); телефон: (044) 280-28-26; веб-сайт: <https://www.nssmc.gov.ua>.

- 1.8.1. Ліцензії на провадження професійної діяльності на ринках капіталу – діяльності з торгівлі фінансовим інструментами, а саме: брокерської діяльності серія АЕ № 185093 від 12 жовтня 2012 року, строк дії необмежений, виданої Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку на підставі Рішення № 870 від 02 жовтня 2012 року; субброкерської діяльності з 01 липня 2021 року відповідно до Рішення Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку № 420 від 23 червня 2021 року;
- 1.8.2. Ліцензії на провадження професійної діяльності на ринках капіталу – діяльності з торгівлі фінансовим інструментами, а саме дилерської діяльності серія АЕ № 185094 від 12 жовтня 2012 року, строк дії необмежений, виданої Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку на підставі Рішення № 870 від 02 жовтня 2012 року.
- 1.9. Місцезнаходження Банку: Україна, 03062, місто Київ, проспект Берестейський, будинок 67.
- 1.10. Телефон для здійснення зв'язку з Банком: (044) 364-34-52.
- 1.11. Електронна пошта для здійснення зв'язку з Банком: [sr\\_broker@buc.com.ua](mailto:sr_broker@buc.com.ua).
- 1.12. Поштова кореспонденція надсилається Банку за його місцезнаходженням.
- 1.13. Банківські реквізити Банку зазначені в мережі Інтернет на веб-сайті, за посиланням: <https://ukrcapital.com.ua/uk/>.

## **2. ТЕРМІНИ ТА ВИЗНАЧЕННЯ**

- 2.1. З метою однакового тлумачення термінів в цьому Генеральному Договорі про надання інвестиційних послуг, наступні терміни матимуть таке значення:

«Генеральний Договір» – означає цей Генеральний Договір про надання інвестиційних послуг, який укладається між Банком та Клієнтом з метою надання інвестиційних послуг та/або здійснення дій чи надання послуг, пов'язаних з такими інвестиційними послугами, і містить загальні умови та порядок укладання та виконання деривативних контрактів або правочинів щодо фінансових інструментів, або правочинів щодо валютних цінностей, або договорів РЕПО, або товарних операцій, укладених на підставі такого договору, та інші умови, визначені законодавством як обов'язкові.

«Договір на Виконання» – будь-який договір, угода, контракт, укладений і оформлений на виконання цього Генерального Договору Банком від свого імені або від імені Клієнта, за дорученням та за рахунок Клієнта, в тому числі, договорів, укладених між Банком та Клієнтом, на підставі Замовлень, наданих Клієнтом та прийнятих Банком до виконання, які є невід'ємною частиною цього Генерального Договору.

«Фінансові Інструменти» – цінні папери, у тому числі цінні папери інститутів спільного інвестування, інструменти грошового ринку та інші об'єкти, визначені законодавством як фінансові інструменти.

«Ліцензія Брокера» – Ліцензія на провадження професійної діяльності на ринках капіталу – діяльності з торгівлі фінансовим інструментами, а саме: брокерської діяльності серія АЕ № 185093 від 12 жовтня 2012 року, строк дії необмежений, видана

Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку на підставі Рішення № 870 від 02 жовтня 2012 року; субброкерської діяльності з 01 липня 2021 року відповідно до Рішення Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку № 420 від 23 червня 2021 року.

«Ліцензія Дилера» – Ліцензія на провадження професійної діяльності на ринках капіталу – діяльності з торгівлі фінансовим інструментами, а саме дилерської діяльності серія АЕ № 185094 від 12 жовтня 2012 року, строк дії необмежений, видана Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку на підставі Рішення № 870 від 02 жовтня 2012 року.

«Канал комунікації» - канал, що забезпечує Банку передавання інформації або поширення реклами про його послуги, включно із засобами масової інформації (телебачення, радіо, періодичні друковані видання, інтернет, блоги, онлайн-платформи), соціальними мережами, платіжними, включно з мобільними, застосунками, телефонними дзвінками, інтерактивними голосовими дзвінками (англійською мовою Interactive Voice Response, IVR - дзвінки на телефонний номер Клієнта з автоматичним відтворенням аудіоролика та, за технічної можливості, подальшим доступом споживача до подробиць інформації, що йому озвучено, через спеціальне меню за допомогою натискання клавіш в тоновому режимі або голосу), зовнішньою рекламою (білборди, постери, відеопанелі, розтяжки, оголошення та інші аналогічні рекламоносії), каналами дистанційного електронного обслуговування [телефон, месенджер, банкомат, пристрій із функцією приймання готівки (cash-in), мережа Інтернет та інші засоби, пов'язані з електронною комунікаційною мережею], крім власних вебсайтів Банку.

«Комісія» – Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку.

«Непрофесійний Клієнт (Некваліфікований Інвестор)» – клієнт, який не є Професійним Клієнтом (Кваліфікованим Інвестором) або не був визнаний Банком Професійним Клієнтом (Кваліфікованим Інвестором);

«Оцінювання Клієнта» – передбачені внутрішніми документами Банку порядок та процедури отримання та опрацювання інформації від Клієнта з метою проведення оцінки його компетентності, досвіду та знань, необхідних для вчинення правочинів або надання певних послуг, для отримання висновку щодо здатності Клієнта приймати власні інвестиційні рішення та оцінювати особисті ризики, пов'язані з такими правочинами або послугами.

«Прийнятний Контрагент» – юридичні особи (юридичні особи - нерезиденти), яким Банк надає інвестиційні послуги, до яких відносяться міжнародні фінансові організації, іноземні держави та їх центральні банки, держава Україна в особі відповідних суб'єктів управління об'єктами державної власності, професійні учасники ринків капіталу та організованих товарних ринків, банки та страхові компанії, іноземні інвестиційні фірми, а також інші юридичні особи, які визнаються внутрішніми документами Банку, як прийнятні контрагенти відповідно до умов цього Генерального Договору;

«Професійний Клієнт (Кваліфікований Інвестор)» – клієнт, який володіє вмінням, досвідом та знаннями в галузі фондового ринку (ринків цінних паперів), достатніми для прийняття ним інвестиційних рішень з метою вчинення правочинів щодо фінансових інструментів;

«Банк» – АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ», юридична особа за законодавством України, ідентифікаційний код юридичної особи 22868414 місцезнаходження: Україна, 03062, місто Київ, проспект Берестейський, будинок 67.

### 3. ПОРЯДОК ПРОВЕДЕННЯ ОЦІНЮВАННЯ КЛІЄНТІВ

- 3.1. Цим Клієнт повідомляється, що відповідно до вимог законодавства Банк перед укладенням Генерального Договору із Клієнтом зобов'язаний здійснити Оцінювання Клієнта та повідомити останнього про його результати.
- 3.2. Оцінювання Клієнта здійснюється на підставі відомостей, наданих Банку шляхом заповнення та підписання Клієнтом Анкети Оцінювання Клієнта за формою, закріпленою в Додатках № 3 та 4 до цього Генерального Договору. До такої анкети Клієнт додає належним чином засвідчені копії документів, які підтверджують інформацію, вказану Клієнтом у Анкеті Оцінювання Клієнта.
- 3.3. Метою проведення Оцінювання Клієнта є проведення оцінки його компетентності, досвіду та знань, необхідних для вчинення правочинів або надання Банком послуг за цим Генеральним Договором, для отримання висновку щодо здатності Клієнта приймати власні інвестиційні рішення та оцінювати особисті ризики, пов'язані з такими правочинами щодо Фінансових Інструментів або послугами Банку.
- 3.4. За результатом Оцінювання Клієнта Банк відносить його до категорії Непрофесійних Клієнтів (Некваліфікованих Інвесторів), Професійних Клієнтів (Кваліфікованих Інвесторів) або Прийнятних Контрагентів. Банк відображає вказане віднесення до тієї чи іншої категорії та зміну категорії Клієнта у своєму внутрішньому обліку.
- 3.5. Основний ефект Оцінювання Клієнта стосується захисту Клієнта. Так, Непрофесійний Клієнт (Некваліфікований Інвестор) отримує більше захисту та більше інформації від Банку, ніж Професійний Клієнт (Кваліфікований Інвестор) чи Прийнятний Контрагент.
- 3.6. Професійними Клієнтами (Кваліфікованими Інвесторами) є:
  - 3.6.1. міжнародні фінансові організації;
  - 3.6.2. іноземні держави та їх центральні банки;
  - 3.6.3. держава Україна в особі центрального органу виконавчої влади, уповноваженого на реалізацію державної бюджетної політики у сфері управління державним боргом та гарантованим державою боргом;
  - 3.6.4. Національний банк України;
  - 3.6.5. професійні учасники ринку капіталу; банки та страхові компанії, у тому числі іноземні;
  - 3.6.6. іноземні інвестиційні фірми та іноземні компанії з управління активами;
  - 3.6.7. юридичні особи, у тому числі створені за законодавством іншої держави, якщо вони відповідають хоча б двом з таких критеріїв:
    - 3.6.7.1. підсумок балансу становить не менше 20 мільйонів гривень;
    - 3.6.7.2. річний чистий дохід від реалізації товарів, робіт і послуг за останній фінансовий рік становить не менше 40 мільйонів гривень;
    - 3.6.7.3. власні кошти становлять не менше 2 мільйонів гривень<sup>2</sup>.

<sup>2</sup> Методика розрахунку власних коштів для цілей цього підпункту затверджується Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку.

- 3.7. Банк має право віднести Клієнта до категорії Професійних Клієнтів (Кваліфікованих Інвесторів), якщо такий Клієнт не відповідає вимогам, визначеним пунктом 3.6 цього Положення, проте, такий Клієнт відповідає хоча б двом з таких критеріїв:
- 3.7.1. протягом останніх чотирьох кварталів такі особи укладали та виконували щокварталу не менше 10 правочинів щодо фінансових інструментів;
- 3.7.2. такі особи володіють коштами, розміщеними на банківських рахунках, та цінними паперами на суму не менше 0,5 мільйона гривень;
- 3.7.3. такі особи мають досвід проведення операцій на ринку цінних паперів не менше одного року або мають стаж роботи у фінансовій установі (або іноземній юридичній особі, яка має аналогічний статус відповідно до законодавства іншої держави) за відповідним фахом не менше одного року.
- 3.8. У випадку, визначеному в пункті 3.7 Генерального Договору, Клієнти можуть бути визнані Професійними Клієнтами (Кваліфікованими Інвесторами) в цілому або щодо конкретної фінансової послуги та/або щодо окремого правочину чи типів правочинів щодо Фінансових Інструментів.
- 3.9. Банк до надання Інвестиційних Послуг Професійним Клієнтам (Кваліфікованим Інвесторам) інформує їх, що на підставі інформації, наявної у Банку, Клієнт вважається Професійним Клієнтам (Кваліфікованим Інвесторам) та буде розглядатися як такий, якщо Банк та Клієнт не домовляться про інше.
- 3.10. Клієнт, якого Банк визнав Професійним Клієнтом (Кваліфікованим Інвестором) або Прийнятним Контрагентом, зобов'язаний інформувати Банк про будь-яку зміну, що може вплинути на його невідповідність критеріям, визначеним статтею 3 цього Генерального Договору. При цьому, Сторони погодилися, що виключно Клієнт несе усі ризики, пов'язані з ненаданням або несвоєчасним наданням Банку інформації, визначеної цим пунктом.
- 3.11. Якщо Банку стане відомо, що Клієнт перестав відповідати критеріям, на підставі яких його було віднесено до категорії Професійних Клієнтів (Кваліфікованих Інвесторів) або Прийнятних Контрагентів, Банк проводить повторну перевірку відповідності Клієнта цим критеріям. Про результати такої повторної перевірки Банк повідомляє Клієнта у письмовій формі.
- 3.12. У випадку, якщо Прийнятний Контрагент не зазначає, яким саме Клієнтом він вимагає його вважати, Банк вважатиме Прийнятного Контрагента Професійним Клієнтом (Кваліфікованим Інвестором). При цьому, Прийнятний Контрагент має право надати Банку лист за формою, визначеною в Додатку № 5, якщо Прийнятний Контрагент вимагає вважати себе Непрофесійним Клієнтом (Некваліфікованим Інвестором).
- 3.13. Клієнт, який вважається Професійним Клієнтом (Кваліфікованим Інвестором), особисто відповідає за використання можливості попросити Банк про більш високий рівень захисту, коли такий Клієнт вважає, що він не в змозі правильно оцінити або управляти існуючими ризиками.
- 3.14. Незалежно від визнання Клієнта Професійним Клієнтом (Кваліфікованим Інвестором) такий Клієнт має право у будь-який час подати Банку письмову заяву про те, що він бажає, щоб до нього застосовувалися положення законодавства щодо Непрофесійних

Клієнтів (Некваліфікованих Інвесторів) у майбутньому стосовно однієї чи більше інвестиційних послуг або певного правочину (певних правочинів) щодо фінансових інструментів, а Банк може погодитись забезпечити більш високий рівень захисту. Така вимога повинна бути подана в письмовій формі, і повинна зазначати, чи ставлення як до Непрофесійного Клієнта (Некваліфікованого Інвестора) або Професійного Клієнта (Кваліфікованого Інвестора) стосується однієї чи більше інвестиційних послуг або правочинів, або одного чи більше типів правочинів або Фінансових Інструментів. Примірна форма такого повідомлення наведена в Додатку № 5 до даного Генерального Договору.

- 3.15. Клієнти, яких не було визнано Професійними Клієнтами (Кваліфікованими Інвесторами), є Непрофесійними Клієнтами (Некваліфікованими Інвесторами).
- 3.16. З метою проведення процедури Оцінювання Клієнта та/або проведення оцінки відповідності й доречності інвестиційних послуг Банк також використовує документи та інформацію, отримані та створені Банком під час проведення належної перевірки Клієнта (його представника).

#### **4. ПОРЯДОК ВЗАЄМОДІЇ БАНКУ З РІЗНИМИ КАТЕГОРІЯМИ КЛІЄНТІВ**

- 4.1. Як зазначено вище, основний ефект Оцінювання Клієнта стосується захисту Клієнта. Нижче Банк наводить особливості взаємодії з Клієнтами, пов'язані з категорією, присвоєною Клієнту Банком за результатами Оцінювання Клієнта.
- 4.2. При взаємодії з Клієнтом, якого Банк визнав Професійним Клієнтом (Кваліфікованим Інвестором), Банк виходить з наступного:
  - 4.2.1. Клієнт зобов'язаний інформувати Банк про будь-яку зміну, що може вплинути на його невідповідність критеріям, визначених статтею 3 Генерального Договору, на підставі яких його було віднесено до категорій Професійного Клієнта (Кваліфікованого Інвестора);
  - 4.2.2. Клієнт особисто відповідає за використання можливості попросити Банк про більш високий рівень захисту, коли він вважає, що він не в змозі правильно оцінити або управляти існуючими ризиками;
  - 4.2.3. перед укладенням договору з Клієнтом Банк не повинен ознайомити його з умовами виконання доручень Клієнтів та не зобов'язаний отримувати від нього письмову згоду з такими умовами, і не зобов'язаний повідомляти Клієнта про зміни до них, якщо Клієнт не подав письмової заяви до Банку про бажання отримати таку інформацію;
  - 4.2.4. Банк не повинен повідомляти Клієнту (потенційному Клієнту) інформацію про Банк та його Інвестиційні Послуги, пропоновані Фінансові Інструменти та інвестиційні стратегії, умови виконання договорів, витрати на їх виконання, а також будь-які інші пов'язані витрати, якщо Клієнт не подав письмової заяви до Банку про бажання отримати таку інформацію;
  - 4.2.5. Банк не здійснюватиме перевірку придатності та доречності відповідних Фінансових Інструментів та Інвестиційних Послуг для Клієнта під час виконання Замовлення Клієнта, якщо Клієнт не подав письмової заяви до Банку про бажання проведення такої перевірки.
- 4.3. При взаємодії з Клієнтом, якого Банк визнав Непрофесійним Клієнтом (Некваліфікованим Інвестором), Банк зобов'язаний:

- 4.3.1. негайно інформувати Клієнта про будь-які суттєві труднощі, пов'язані з належним виконанням Замовлення Клієнта, як тільки Банк дізнається про них;
- 4.3.2. перед укладенням договору з Клієнтом ознайомити його з умовами виконання доручень та зобов'язаний отримати від нього письмову згоду з такими умовами шляхом підписання відповідного замовлення, крім випадків, коли Клієнта вже ознайомлено та він вже надав письмову згоду. Банк повинен повідомляти Клієнта про зміни до таких умов, що стосуються прав та інтересів Клієнта;
- 4.3.3. при наданні Клієнту (потенційному Клієнту) інформації про Фінансовий Інструмент, що є предметом триваючої публічної пропозиції, і проспект цінних паперів у зв'язку з цією пропозицією опубліковано, завчасно, перед наданням Інвестиційних Послуг Клієнту, інформувати Клієнта (потенційного Клієнта) про адресу розміщення проспекту для публічного доступу;
- 4.3.4. завчасно, до надання Інвестиційних Послуг, надавати Клієнту (потенційному Клієнту) загальний опис характеру та ризиків Фінансових Інструментів;
- 4.3.5. виходити з того, що найкращий можливий результат для Клієнта визначається з урахуванням всіх витрат, що включають ціну Фінансового Інструмента та розмір витрат у зв'язку з виконанням, які включають всі видатки, понесені Клієнтом, що прямо пов'язані з виконанням Замовлення Клієнта, включаючи оплату місця виконання, комісію за клірингово-розрахункове обслуговування та всі інші комісійні, виплачені третім особам, задіяним у виконанні Замовлення Клієнта;
- 4.3.6. своєчасно повідомити Клієнту інформацію про Банк та його послуги, пропоновані фінансові інструменти, умови виконання договорів, витрати на їх виконання, а також будь-які інші пов'язані витрати;
- 4.3.7. під час виконання Замовлень Клієнта здійснювати перевірку доречності та придатності відповідних Фінансових Інструментів та Інвестиційних Послуг для Клієнта.
- 4.4. При взаємодії з особою, яку Банк визнав Прийнятним Контрагентом, Банк виходить з наступного:
- 4.4.1. Прийнятний Контрагент зобов'язаний інформувати Банк про будь-яку зміну, що може вплинути на його невідповідність критеріям, визначених статтею 3 Генерального Договору, на підставі яких його було віднесено до категорії Прийнятного Контрагента;
- 4.4.2. Прийнятний Контрагент особисто відповідає за використання можливості попросити Банк про більш високий рівень захисту, коли він вважає, що не в змозі правильно оцінити або управляти існуючими ризиками;
- 4.4.3. перед укладенням договору з Прийнятним Контрагентом Банк не повинен ознайомити його з умовами виконання доручень Клієнтів та не зобов'язаний отримувати від нього письмову згоду з такими умовами, і не зобов'язаний повідомляти Прийнятного Контрагента про зміни до них;
- 4.4.4. Банк не повинен повідомляти Прийнятному Контрагенту інформацію про Банк та його Інвестиційні Послуги, пропоновані Фінансові Інструменти та інвестиційні стратегії, умови виконання договорів, витрати на їх виконання, а також будь-які інші пов'язані витрати;
- 4.4.5. Банк не здійснюватиме перевірку придатності та доречності відповідних Фінансових Інструментів та Інвестиційних Послуг для Прийнятного Контрагента під час виконання його Замовлення;
- 4.4.6. Банк не зобов'язаний виконувати замовлення Прийнятного Контрагента на найвигідніших для нього умовах.
- 4.5. Взаємодія з усіма категоріями Клієнтів здійснюється Банком за допомогою засобів зв'язку, технічних та програмних засобів, які входять до програмно-технічного комплексу Банку.

## **5. ПОРЯДОК ПРОВЕДЕННЯ ПОВТОРНОГО ОЦІНЮВАННЯ КЛІЄНТА**

- 5.1. Після віднесення Клієнта до відповідної категорії (Непрофесійний Клієнт (Некваліфікований Інвестор), Професійний Клієнт (Кваліфікований Інвестор), Прийнятний Контрагент)), Банк здійснює повторне Оцінювання Клієнта у наступних випадках:
- 5.1.1. у випадку звернення Клієнта до Банку з метою проведення повторного Оцінювання Клієнта;
  - 5.1.2. у випадку отримання Банком інформації про Клієнта, яка може вплинути на рішення Банку про віднесення Клієнта до тієї чи іншої категорії Клієнтів;
  - 5.1.3. в інших випадках, передбачених цим Генеральним Договором, внутрішніми документами Банку та законодавством України.
- 5.2. У випадку, визначеному підпунктом 5.1.1 пункту 5.1 цього Генерального Договору, Клієнт звертається до Банку із відповідною заявою та надає усі відомості, документи та дані, які на його думку, можуть вплинути на віднесення Клієнта до тієї чи іншої категорії Клієнтів. Банк має право запросити додаткові відомості, документи та дані для проведення повторного Оцінювання Клієнта.
- 5.3. У випадку, передбаченому в підпункті 5.1.2 пункту 5.1 цього Генерального Договору, Банк звертається до Клієнта із відповідною вимогою про повторне заповнення Клієнтом Анкети Оцінювання Клієнта. Така Анкета Оцінювання Клієнта повинна бути заповнена, підписана Клієнтом (його уповноваженим представником) та надана Банку протягом 3 (трьох) робочих днів з дати надіслання відповідної вимоги Банку.
- 5.4. Банк невідкладно інформує Клієнта про результати проведення повторного Оцінювання Клієнта.
- 5.5. Сторони погодилися, що відсутність повідомлень Банку про результати проведення повторного Оцінювання Клієнта означає, що за результатами його проведення категорія Клієнта не змінилася.

## **6. ПЕРЕЛІК ІНВЕСТИЦІЙНИХ ПОСЛУГ, ЯКІ МОЖУТЬ НАДАВАТИСЬ КЛІЄНТУ ЗА ЦИМ ГЕНЕРАЛЬНИМ ДОГОВОРОМ. ВИНАГОРОДА БАНКУ**

- 6.1. Банк може надавати своїм Клієнтам наступні інвестиційні послуги (надалі – «Інвестиційні Послуги»):
- 6.1.1. вчинення Банком як комісіонером або повіреним правочинів щодо купівлі, продажу, міни, здійснення операцій РЕПО, позики Фінансових Інструментів від імені Банку або від імені Клієнта за дорученням, в інтересах та за рахунок Клієнта відповідно до наданих ним Замовлень;
  - 6.1.2. вчинення Банком правочинів з Клієнтом щодо купівлі, продажу, міни, здійснення операцій РЕПО, позики Фінансових Інструментів.
  - 6.1.3. надання Клієнтам кредитів та позик для укладення за участю або посередництвом Банку деривативних контрактів на вчинення правочинів щодо Фінансових Інструментів;
  - 6.1.4. надання Клієнтам консультацій з питань фінансування їхньої господарської діяльності, стратегії розвитку, інших пов'язаних питань, надання послуг та консультацій щодо реорганізації або купівлі корпоративних прав юридичних осіб;

- 6.1.5. надання послуг, які передбачають здійснення валютних операцій, у випадках, пов'язаних з наданням Банком послуг своєму Клієнту. Надання таких послуг здійснюється з урахуванням вимог Закону України «Про валюту та валютні операції»;
- 6.1.6. проведення інвестиційних досліджень та фінансового аналізу або надання будь-яких інших загальних рекомендацій пов'язаних з проведенням операцій з Фінансовими Інструментами;
- 6.1.7. надання гарантій щодо виконання зобов'язань перед третіми особами за Договорами, що укладається від імені Клієнта Банку.
- 6.2. За надання Інвестиційних Послуг за цим Генеральним Договором Клієнт сплачує Банку винагороду (надалі – «Винагорода»). Сума та форма отримання Винагороди визначається окремо по кожному Замовленню. Перелік стандартних витрат та комісій Банку наведено в Додатку № 10 до цього Генерального Договору.
- 6.3. Порядок розрахунків за Фінансові Інструменти визначається та здійснюється на підставі Замовлення Клієнта, яке є невід'ємною частиною даного Генерального Договору.
- 6.4. Цим Генеральним Договором Клієнт доручає Банку, а Банк має право здійснювати (необмежену кількість разів) договірне списання коштів з рахунків Клієнта, зазначених в Індивідуальній Частині Генерального Договору, та будь-яких інших договорів, укладених між Сторонами в рамках цього Генерального Договору, або будь-яких інших рахунків Клієнта, відкритих та таких, що будуть відкриті йому Банком (у тому числі в іноземній валюті), на користь Банку у розмірі грошової заборгованості Клієнта перед Банком за цим Генеральним Договором (або її еквіваленту) (з урахуванням усіх та будь-яких витрат, що можуть виникнути при її погашенні), у тому числі зі сплати винагороди.

## **7. ПОРЯДОК, СПОСІБ ТА ФОРМА НАДАННЯ КЛІЄНТОМ ЗАМОВЛЕНЬ ТА ІНШИХ РОЗПОРЯДЖЕНЬ, ДОРУЧЕНЬ**

- 7.1. Надання Інвестиційних Послуг за цим Генеральним Договором здійснюється на підставі відповідних Замовлень Клієнта, прийнятих Банком до виконання. Сторони погодилися, що форма Замовлення наведена в Додатку № 6 до даного Договору. Таке Замовлення складається у двох примірниках, крім випадків подання Замовлення, підписаного в порядку, передбаченому законодавством про електронні документи та електронний документообіг.
- 7.2. За умовами даного Генерального Договору Клієнт має право подавати Банку наступні види Замовлень:
- 7.2.1. Ринкове Замовлення – замовлення купити/продати Фінансові Інструменти за ринковою ціною (дохідністю), що негайно, виходячи з ринкових умов, виконується Банком;
- 7.2.2. Лімітне Замовлення – замовлення купити/продати Фінансові Інструменти за обумовленою Клієнтом ціною (дохідністю) або кращою;
- 7.2.3. Стоп-Замовлення – замовлення купити/продати Фінансові Інструменти, яке виконується Банком в той момент, коли ціна та/або дохідність (для боргових Фінансових Інструментів) досягне визначеного Клієнтом значення;

7.2.4. Замовлення FOC – замовлення купити/продати визначену кількість Фінансових Інструментів, що негайно, виходячи з ринкових умов, виконується Банком у повному обсязі або автоматично скасовується у випадку неможливості його виконання на зазначених умовах;

7.2.5. Замовлення IOC – замовлення купити/продати визначену кількість Фінансових Інструментів, що негайно, виходячи з ринкових умов, виконується Банком у повному обсязі або частково у випадку неможливості його виконання у повному обсязі з одночасним скасуванням невиконаної частини замовлення;

7.2.6. Замовлення AON – замовлення купити/продати визначену кількість Фінансових Інструментів, що виконується Банком у повному обсязі або автоматично скасовується у випадку неможливості його виконання на зазначених умовах;

7.2.7. Замовлення GTC – замовлення купувати/продавати Фінансові Інструменти, яке діє та виконується Банком до його відміни (відкликання) Клієнтом.

7.2.8. Замовлення DAY – замовлення купити/продати Фінансові Інструменти, яке діє до кінця торгового дня, а потім автоматично скасовується.

7.2.9. Замовлення РЕПО – замовлення купити/продати Фінансові Інструменти із зобов'язанням зворотного їх продажу (купівлі) через визначений строк за заздалегідь обумовленою ціною, що здійснюється на основі єдиного договору РЕПО.

7.2.10. Замовлення позики – замовлення передати у власність іншій стороні (позичальнику) або отримати у власність від іншої сторони певну кількість Фінансових Інструментів з відповідними реквізитами ідентифікації з обов'язком їх повернення через визначений строк або на вимогу однієї із сторін.

7.3. Сторони погодилися, що усі Замовлення за цим Договором надаються Клієнтом Банку виключно в письмовій формі у вигляді:

7.3.1. документа у паперовому вигляді, який має бути підписаний Клієнтом (його уповноваженим представником);

7.3.2. електронного документа, підписаного відповідно до законодавства про електронні документи та електронний документообіг.

7.4. Замовлення може подаватися Клієнтом шляхом:

7.4.1. надіслання Банку із використанням засобів поштового зв'язку; при цьому, Сторони погоджуються, що таке повідомлення має бути здійснено рекомендованим листом або листом з оголошеною цінністю та описом вкладення у цінний лист;

7.4.2. надіслання Банку за допомогою послуг кур'єрської доставки на адресу, вказану у Індивідуальній частині Генерального Договору;

7.4.3. надіслання сканованої копії Банку за допомогою засобів електронного зв'язку на електронну пошту Банку, вказану в Індивідуальній частині Генерального Договору;

7.4.4. особистого подання Банку за адресою, вказаною в Індивідуальній частині Генерального Договору;

- 7.4.5. подання у вигляді електронного документа згідно вимог законодавства про електронні документи та електронний документообіг.
- 7.5. Сторони погодилися, що у випадку, визначеному підпунктом 7.4.3 пункту 7.4 цього Генерального Договору, Клієнт зобов'язаний надати Банку оригінал Замовлення (засвідчену згідно вимог законодавства копію або електронний документ, засвідчений згідно вимог законодавства про електронні документи та електронний документообіг) протягом 2 (двох) робочих днів з дати надіслання відповідного Замовлення на електронну пошту Банку.
- 7.6. Сторони погодилися, що усі та будь-які ризики, пов'язані із наданням Замовлень через засоби електронного зв'язку, несе виключно Клієнт.
- 7.7. Усі Замовлення Клієнта-фізичної особи підписуються нею особисто або її належним чином уповноваженим представником. У випадку підписання Замовлення уповноваженим представником Клієнта, останній зобов'язаний надати Банку оригінал або належним чином засвідчену копію такої довіреності.
- 7.8. Усі Замовлення Клієнта-юридичної особи підписуються належним чином уповноваженим представником такої юридичної особи. При цьому, Клієнт-юридична особа зобов'язаний надати Банку оригінали або належним чином засвідчені копії документів, які підтверджують повноваження такого представника.
- 7.9. У випадку ненадання представником Клієнта документів, які підтверджують його повноваження на підписання Замовлення за цим Генеральним Договором, Банк не приймає таке Замовлення до виконання, як таке, що не підписане уповноваженою особою Клієнта.
- 7.10. Якщо інше не впливає із суті Замовлення, останнє діє протягом встановленого Клієнтом строку (замовлення протягом строку) або до моменту його виконання чи відміни (відкликання) Клієнтом (відкрите замовлення).

## **8. ПОЛІТИКА НАЙКРАЩОГО ВИКОНАННЯ ЗАМОВЛЕННЯ КЛІЄНТА**

- 8.1. Банк виконує Замовлення Клієнта на найвигідніших для Клієнта умовах з метою отримання найкращого результату. При цьому, якщо Замовлення Клієнта містить конкретні умови та/або вказівки, його виконання здійснюється з дотриманням таких умов та/або вказівок, крім випадків, передбачених цим Генеральним Договором та законодавством України.
- 8.2. Замовлення Клієнта виконуються Банком у порядку їх надходження, якщо інше не передбачено Замовленням Клієнта.
- 8.3. У разі одночасного укладення Банком за власний рахунок договорів, предмет яких є тотожним предмету договорів, що укладаються Банком за рахунок Клієнта, виконання договорів для Клієнта здійснюється у першу чергу.
- 8.4. З метою здійснення найкращого виконання Замовлення Клієнта Банк не рідше одного разу на рік, якщо інше не передбачено законодавством, переглядає усі внутрішні положення, що регламентують провадження ним професійної діяльності.

- 8.5. При виконанні договорів або Замовлення Клієнта Банк враховує наступні критерії для забезпечення його найкращого виконання:
- 8.5.1. результат оцінювання Клієнта, включаючи категорію, до якої його віднесено (Професійний Клієнт (Кваліфікований Інвестор), Непрофесійний Клієнт (Некваліфікований Інвестор), Прийнятний Контрагент);
  - 8.5.2. характеристики Замовлення Клієнта;
  - 8.5.3. характеристики Фінансових Інструментів, що є предметом Замовлення Клієнта;
  - 8.5.4. характеристики торгівельних майданчиків для виконання Замовлення Клієнта, на які воно може бути направлене.
- 8.6. Банк вживає всіх необхідних заходів для отримання якнайкращого результату для Клієнта в тій мірі, в якій він виконує Замовлення Клієнта або певний аспект Замовлення Клієнта, слідуючи конкретним інструкціям від Клієнта, крім випадків, передбачених законодавством України та цим Генеральним Договором.
- 8.7. При виконанні Банком Замовлення Клієнта від імені Непрофесійного Клієнта (Некваліфікованого Інвестора) найкращий можливий результат визначається з урахуванням всіх витрат, що включають ціну Фінансового Інструмента та розмір витрат у зв'язку з виконанням Замовлення Клієнта, які включають всі видатки, понесені Клієнтом, що прямо пов'язані з виконанням Замовлення Клієнта, включаючи оплату Фінансових Інструментів, винагороду, комісію за клірингово-розрахункове обслуговування та всі інші комісійні, виплачені третім особам, задіяним у виконанні Замовлення Клієнта.
- 8.8. Виконання Банком Замовлення Клієнта від імені Професійного Клієнта (Кваліфікованого Інвестора) здійснюється згідно умов та інструкцій, наведених у відповідному Замовленні Клієнта, крім випадків, передбачених цим Генеральним Договором та законодавством України.
- 8.9. З метою забезпечення найкращого виконання Замовлення Клієнта Банк не структурує та не стягує свої винагороди таким чином, щоб проводити несправедливі відмінності між місцями вчинення Договорів на Виконання/Замовлення Клієнта.
- 8.10. При виконанні Замовлення Клієнта або прийнятті рішення про виконання Замовлення Клієнта поза організованим ринком капіталу, Банк перевіряє справедливість запропонованої Клієнту ціни, зібравши ринкові дані, що використовуються при оцінці ціни такого фінансового інструменту, і шляхом порівняння з подібними або порівнюваними фінансовими інструментами (у разі їх наявності).
- 8.11. З метою отримання якомога кращого результату для Клієнта при виконанні договорів та Замовлень Банк:

- 8.11.1. дотримується встановлених внутрішніми положеннями процедур виконання договорів/Замовлення Клієнтів;
- 8.11.2. здійснює регулярний контроль ефективності процедур виконання договорів/Замовлень Клієнта та порядку їх застосування, та у разі необхідності, вносить зміни до них, з метою усунення недоліків та підвищення їх ефективності;
- 8.11.3. дотримується встановлених внутрішніми положеннями процедур фіксації взаємодії з Клієнтами (представниками Клієнтів) та іншими учасниками ринку цінних паперів;
- 8.11.4. здійснює не рідше одного разу на рік оцінювання ефективності процедур фіксації взаємодії з Клієнтами (представниками Клієнтів) та іншими учасниками ринку цінних паперів, та у разі необхідності, вносить зміни до них, з метою усунення недоліків та підвищення їх ефективності;
- 8.11.5. проводить навчання працівників щодо застосування процедур, розроблених для забезпечення отримання якомога кращого результату для своїх Клієнтів при виконанні договорів/Замовлень Клієнтів;
- 8.11.6. при отриманні від Клієнта Замовлення із зазначенням конкретних умов щодо вчинення правочину повідомляє Клієнта про те, що:
  - 8.11.6.1.1. таке Замовлення Клієнта може перешкодити Банку виконати договір та/або Замовлення Клієнта на якомога кращих умовах для Клієнта;
  - 8.11.6.1.2. виконання такого Замовлення Клієнта може призвести до порушення вимог законодавства України, у тому числі до маніпулювання цінами на фондовому ринку;
- 8.11.7. перед встановленням ділових відносин з Клієнтом повідомляє його про те, що телефонні розмови та електронні повідомлення, які призводять чи можуть призводити до укладання договору та/або отримання Замовлення Клієнта, будуть записуватись Банком за допомогою програмно-технічного комплексу, та їх копії будуть надані Клієнту на його вимогу протягом п'яти років з дати створення запису;
- 8.11.8. у разі отримання доручення (розпорядження) від Клієнтів, які призводять чи можуть призводити до укладання договору та/або отримання Замовлення Клієнта, під час особистої розмови працівника Банку з Клієнтом (представником Клієнта), фіксує таке доручення (розпорядження) у формі письмового звіту, який узгоджується з Клієнтами шляхом його направлення Клієнту в порядку, передбаченому статтею 10 цього Генерального Договору;
- 8.11.9. здійснює за допомогою засобів зв'язку, технічних та програмних засобів, які входять до програмно-технічного комплексу Банку, цілісну, неперервну фіксацію (в тому числі аудіо фіксацію) взаємодії з Клієнтами (представниками Клієнтів) та іншими учасниками ринку цінних паперів

під час отримання, опрацювання та виконання доручень (розпоряджень) Клієнтів, які призводять чи можуть призводити до укладання договору та/або отримання Замовлення Клієнта;

- 8.11.10. з урахуванням положень цього Генерального Договору до моменту укладання договору з Клієнтом деталізовано та у зрозумілий для Клієнта спосіб надає відповідну інформацію, як саме Банк виконуватиме Замовлення Клієнта та отримує попередню згоду Клієнта з процедурами виконання Замовлення Клієнта;
  - 8.11.11. у разі внесення змін до процедур виконання Замовлень Клієнтів та/або внутрішніх положень, що визначають порядок виконання замовлень, доручень (розпоряджень) Клієнтів невідкладно повідомляє про це Клієнтів, у спосіб та терміни визначені цим Генеральним Договором;
  - 8.11.12. у випадках коли порядок виконання Замовлення Клієнта передбачає можливість виконання Замовлення Клієнта поза організованим ринком капіталу, до моменту укладання договору(ів) на виконання замовлення повідомляє Клієнта про таку можливість та отримує від нього дозвіл на проведення правочину(ів) поза організованим ринком капіталу у спосіб, визначений цим Генеральним Договором.
- 8.12. Банк при отриманні від Клієнта Замовлення, доручення (розпорядження) із зазначенням конкретних умов щодо вчинення відповідного правочину у разі, якщо Банк вбачає, що його виконання призведе або може призвести до порушення вимог законодавства, у тому числі до маніпулювання цінами на фондовому ринку, повідомляє Клієнта про це та отримує від нього підтвердження виконання такого Замовлення, доручення (розпорядження) чи відмову від його виконання. Після отримання підтвердження від Клієнта про виконання такого замовлення, доручення (розпорядження) – забезпечує його виконання.
- 8.13. Банк не має права надавати Інвестиційні Послуги, які стосуються приймання, передачі та виконання замовлень, Клієнтам, які заздалегідь не були повідомлені про запис їх телефонних розмов та/або електронних повідомлень, які призводять чи можуть призводити до укладання договору та/або отримання Замовлення Клієнта.
- 8.14. Банк вживає всіх необхідних заходів для здійснення запису відповідних телефонних розмов і електронних повідомлень, здійснених, надісланих або отриманих за допомогою обладнання, яке надано Банком своїм працівникам або використання якого працівниками погоджено Банком (далі – «Авторизовані Канали Комунікацій»).
- 8.15. Працівники Банку не мають права використовувати для отримання Замовлення Клієнта (представників Клієнтів) канали зв'язку, відмінні від Авторизованих Каналів Комунікацій.
- 8.16. Письмовий звіт, що стосується відповідних особистих розмов з Клієнтами, складається працівником Банку у письмовій формі у вигляді паперового та/або електронного документа, за формою та змістом, викладеними у Додатку №11 до даного Договору. Звіт узгоджується з Клієнтом.

- 8.17. Записи та письмові звіти, створені Банком відповідно до вимог цієї статті 8 Генерального Договору, надаються відповідному Клієнту та Комісії на їх вимогу і зберігаються Банком протягом 5 (п'яти) років.
- 8.18. Записи телефонних розмов, створені Банком відповідно до вимог цієї статті 8 Генерального Договору, можуть зберігатися менше п'яти років у випадку, коли за результатом таких розмов доручення (розпорядження) Клієнтів, які призводять чи можуть призводити до укладання договору та/або отримання Замовлення, а також інші взаємодії з Клієнтом та іншими учасниками ринку цінних паперів під час отримання, опрацювання та виконання таких доручень (розпоряджень) додатково фіксуються та зберігаються Банком в електронній або паперовій формі.
- 8.19. Записи та письмові звіти в електронній формі зберігаються за допомогою надійних носіїв, що дозволяє їх відтворювати та копіювати. При цьому, зберігання таких даних здійснюється у форматі, який не дозволяє змінювати чи видаляти оригінальні записи та письмові звіти.
- 8.20. Записи та письмові звіти в електронній формі зберігаються таким чином, щоб вони були легко доступними уповноваженим суб'єктам, і клієнти та Комісія могли отримати доступ до них за запитом.
- 8.21. Банк забезпечує якість, точність та повноту всіх телефонних записів, електронних повідомлень та письмових звітів. Період часу для збереження запису починається з дати створення запису. Період часу для збереження письмового звіту починається з дати проведення зустрічі.

## **9. ПОРЯДОК ОПРАЦЮВАННЯ ТА ВИКОНАННЯ ЗАМОВЛЕНЬ ТА ІНШИХ РОЗПОРЯДЖЕНЬ, ДОРУЧЕНЬ КЛІЄНТА**

- 9.1. Як передбачено цим Генеральним Договором, Банк виконує Замовлення Клієнтів на найвигідніших для Клієнта умовах з метою отримання найкращого результату.
- 9.2. Після отримання Замовлення Клієнта Банк перевіряє його на предмет відповідності такого Замовлення умовам цього Генерального Договору та законодавства України. Замовлення Клієнтів приймається виключно у випадку їх надання в спосіб, передбачений цим Генеральним Договором.
- 9.3. Умовами для прийняття до виконання та виконання Банком Замовлення Клієнта є:
- 9.3.1. переказ Клієнтом коштів на рахунок Банку, зазначений в Генеральному Договорі, у сумі, достатній для виконання Замовлення Клієнта;
- 9.3.2. надання Банку Клієнтом документів, що підтверджують право власності останнього на фінансові інструменти, відсутність прав третіх осіб на Фінансові Інструменти, відсутність обмежень щодо здійснення розпорядження Фінансовими Інструментами та обтяжень Фінансових Інструментів;

9.3.3. призначення Банку керуючим рахунком у цінних паперах Клієнта в депозитарній установі із зазначенням складу, змісту та строку дії повноважень Банку як керуючого рахунком;

9.3.4. надання Клієнтом інших документів та інформації, вчинення інших дій, які можуть мати істотне значення для виконання Замовлення Клієнта, Генерального Договору та Договорів на Виконання, укладених у зв'язку з відповідним Замовленням Клієнта;

9.3.5. надання Клієнтом документів та інформації, необхідних для здійснення Банком заходів фінансового моніторингу та валютного нагляду, як це передбачено законодавством України;

9.3.6. виконання Клієнтом інших умов, передбачених цим Генеральним Договором та законодавством України.

9.4. При цьому, Сторони погодилися, що:

9.4.1. умови, визначені підпунктом 9.3.1 пункту 9.3 цього Генерального договору, застосовуються, якщо Замовлення Клієнта передбачає здійснення розрахунків за Фінансові Інструменти Банком за рахунок коштів, наданих Клієнтом;

9.4.2. умови, визначені підпунктом 9.3.2 пункту 9.3 цього Генерального Договору, застосовуються, якщо Замовлення Клієнта передбачає відчуження Фінансових Інструментів Клієнта. При цьому, Сторони погодилися, що підтвердження наявності достатньої для виконання Замовлення Клієнта кількості Фінансових Інструментів на Рахунку Клієнта в депозитарній установі є оригінал або належним чином засвідчена копія виписки з рахунку Клієнта у відповідній депозитарній установі або інший документ, який згідно законодавства підтверджує право власності Клієнта на Фінансові Інструменти, які є предметом Замовлення. Якщо Банк є керуючим рахунку Клієнта в депозитарній установі, така виписка отримується ним самостійно в порядку, визначеному законодавством;

9.4.3. умови, визначені підпунктом 9.3.3 пункту 9.3 цього Генерального Договору, застосовуються, якщо Замовлення Клієнта передбачає здійснення дій, необхідних для прийняття, передачі Фінансових Інструментів.

9.5. У випадку невиконання або неналежного виконання Клієнтом положень пункту 9.3 цього Генерального Договору, Банк має право призупинити виконання Замовлення Клієнта до належного виконання Клієнтом положень пункту 9.3 або відмовитись від виконання Замовлення Клієнта. Сторони погодилися, що у такому випадку Банк не несе будь-якої відповідальності за порушення строків виконання Замовлення Клієнта або його невиконання. Банк інформує Клієнта простим письмовим повідомленням про призупинення Замовлення Клієнта або відмову у виконанні такого Замовлення.

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

інформації). Сторони погодилися, що у такому випадку Банк не несе будь-якої відповідальності за невиконання Замовлення Клієнта.

- 9.7. Датою прийняття Замовлення Клієнта до виконання є дата проставлення підпису уповноваженої особи Банку на відповідному Замовленні Клієнта.
- 9.8. Після прийняття Замовлення Клієнта Банком до виконання останній надає підписаний ним примірник Замовлення Клієнту. Таке надання здійснюється в порядку, передбаченому цим Генеральним Договором.
- 9.9. Замовлення Клієнта виконуються Банком у порядку їх надходження, якщо інше не передбачено дорученням Клієнта. У разі одночасного укладення Банком за власний рахунок договорів, предмет яких є тотожним предмету договорів, що укладаються Банком за рахунок Клієнта, виконання договорів для Клієнта здійснюється у першу чергу.
- 9.10. Замовлення вважається виконаним з моменту виконання Банком Договору на Виконання, укладеного Банком з третьою особою, або з моменту укладення Банком Договору на Виконання, якщо Банк не забезпечує здійснення розрахунків за таким Договором на Виконання.
- 9.11. Банк має право укладати один або декілька Договорів на Виконання з третіми особами з метою виконання Замовлення Клієнта, наданого Клієнтом та прийнятого Банком до виконання. Банк зобов'язується передати Клієнту один екземпляр Договору на Виконання у спосіб, передбачений цим Генеральним Договором.
- 9.12. Клієнт має право відкликати Замовлення в будь-який момент до закінчення строку його дії, але в будь-якому випадку до моменту його виконання Банком. Таке відкликання здійснюється шляхом направлення Банку письмового повідомлення про відкликання такого Замовлення в порядку, передбаченому цим Генеральним Договором, згідно форми, визначеної в Додатку № 8 до цього Генерального Договору.
- 9.13. До моменту виконання Замовлення Клієнта Банком Клієнт має право вносити зміни до Замовлення. Зміни вносяться шляхом надання Банку нового Замовлення із відміткою Клієнта щодо внесення змін до раніше наданого Замовлення. Таке нове Замовлення зберігається та фіксується відповідно до вимог, які застосовуються до Замовлень Клієнта.
- 9.14. Замовлення Клієнта може виконуватися Банком на:
  - 9.14.1. первинному ринку;
  - 9.14.2. вторинному ринку
  - 9.14.3. регульованому ринку;
  - 9.14.4. багатосторонніх торгових майданчиках (надалі – «БТМ»);
  - 9.14.5. односторонніх торгових майданчиках (надалі – «ОТМ»);

- 9.14.6. поза організованим ринком;
- 9.15. Із місць виконання Замовлення Клієнта, вказаних в пункті 9.14 статті 9 цього Генерального договору, Банк обирає те, яке забезпечить найкращий результат для Клієнта щодо кожного окремого Фінансового Інструменту.
- 9.16. Для певних Фінансових Інструментів може бути лише одне місце виконання. У такому випадку Банк вважатиме, що він забезпечив найкращий можливий результат стосовно цих Фінансових Інструментів.
- 9.17. За попередньою згодою Клієнта Банк може виконувати відповідне Замовлення Клієнта за межами регульованого ринку чи багатостороннього торгового майданчика, коли він вважатиме, що таким чином зможе досягти найкращого можливого результату для Клієнта.

## **10. ПОРЯДОК НАДАННЯ ЗВІТІВ КЛІЄНТУ**

- 10.1. Після здійснення відповідних дій щодо виконання Замовлення Клієнта, включаючи виставлення заявки на організованому ринку капіталу, Банк складає Звіт про виконання Замовлення Клієнта, за виключенням випадків передбачених законодавством та цим Генеральним Договором. Форма такого Звіту наведена в Додатку № 7 до даного Генерального Договору.
- 10.2. Звіт може складатися Банком у паперовій формі або у формі електронного документа згідно вимог законодавства про електронні документи та електронний документообіг.
- 10.3. Звіт, складений в паперовій формі, засвідчується підписом уповноваженого представника Банку. Сканована копія Звіту надсилається Банком Клієнту електронною поштою на електронну адресу Клієнта, вказану останнім в Індивідуальній частині Генерального Договору. Оригінал такого Звіту надсилається Клієнту не пізніше кінця першого робочого дня, наступного за днем завершення виконання Замовлення.
- 10.4. Звіт, складений у формі електронного документа, засвідчується Банком згідно вимог законодавства про електронні документи та електронний документообіг. Такий Звіт надсилається Банком на електронну адресу Клієнта, вказану останнім в Індивідуальній частині Генерального Договору, не пізніше кінця першого робочого дня, наступного за днем завершення виконання Замовлення.
- 10.5. Клієнт має право на отримання додаткової інформації про стан виконання його Замовлення.
- 10.6. У випадку незгоди Клієнта з інформацією, наведеною у Звіті, він має право надати Банку свої зауваження протягом 3 (трьох) робочих днів з дати отримання Звіту, в тому числі отримання його сканованої копії на електронну пошту Клієнта.
- 10.7. У випадку відсутності будь-яких зауважень з боку Клієнта протягом вказаного у пункті 10.6 цього Генерального договору строку, вважається що у Клієнта відсутні будь-які зауваження до такого Звіту.

10.8. Банк може спілкуватися з Клієнтом українською мовою та отримувати від Банку інформацію та документи такою мовою.

## **11. УМОВИ ЩОДО ЗБЕРЕЖЕННЯ ТА ЗАХИСТУ КОНФІДЕНЦІЙНОЇ ІНФОРМАЦІЇ, У ТОМУ ЧИСЛІ ІНФОРМАЦІЇ, ДОСТУП ДО ЯКОЇ ОБМЕЖЕНИЙ КЛІЄНТОМ**

11.1. Відомості, які створюються, збираються, отримуються, використовуються, поширюються, охороняються та зберігаються Банком в процесі провадження діяльності, відносяться до інформації з обмеженим доступом, окрім інформації, що відповідно до законодавства є публічною.

11.2. Інформацією з обмеженим доступом є конфіденційна інформація щодо даних, проектів угод, листів, звернень, інших документів, доповідей, переговорів, зображень, цифр, знань, відомостей, тощо, що передається, запам'ятовується, зберігається, знаходиться, була чи є доступною, може бути знайдена чи знята, іншим чином відтворена, зафіксована, скопійована в аналоговому або цифровому вигляді, в усній формі, на паперових чи електронних носіях, магнітних, оптичних касетах та дисках, інших засобах збереження або передачі слухових, зорових образів або асоціацій з ними, в тих чи інших системах, що стосується Банку, його Клієнтів, потенційних Клієнтів, контрагентів, партнерів та працівників Банку або іншим чином пов'язана із діяльністю Банку.

11.3. Конфіденційна інформація – інформація про фізичну особу, а також інформація, доступ до якої обмежено фізичною або юридичною особою, крім суб'єктів владних повноважень. До конфіденційної інформації Банку відноситься така інформація про:

11.3.1. накази, рішення, протоколи органів управління Банку;

11.3.2. установчі документи та внутрішні положення Банку;

11.3.3. організаційну структуру, штатний розпис, чисельність і заробітну плату працівників Банку;

11.3.4. бази даних та інші комп'ютерні програми, які використовуються Банком при провадженні діяльності;

11.3.5. відомості про господарські та фінансові операції Банку;

11.3.6. інша інформація, визначена Банком як конфіденційна.

11.4. Конфіденційна інформація, що стосується діяльності Банку, може бути ним надана на запит зацікавленої особи у порядку, визначеному внутрішніми положеннями Банку та законодавством України.

11.5. Інформація з обмеженим доступом Банку є комерційною таємницею, крім інформації, яка відповідно до законодавства не становить комерційної таємниці. Комерційна таємниця не підлягає розкриттю іншим особам, за винятком випадків, передбачених законодавством України, внутрішніми положеннями Банку та рішеннями органів управління Банку.

- 11.6. Інформація, що містить персональні дані, збирається, обробляється, зберігається та захищається у відповідності до вимог законодавства про захист персональних даних.
- 11.7. Банк зобов'язаний забезпечити захист інформації, в тому числі інформації з обмеженим доступом, шляхом реалізації організаційних та технічних заходів, спрямованих на запобігання втратам, крадіжкам, несанкціонованому знищенню, викривленню, підробленню, копіюванню та неконтрольованому поширенню інформації з обмеженим доступом.
- 11.8. До організаційних заходів Банку щодо захисту інформації відносяться контроль за виконанням вимог до приміщень, зберігання носіїв інформації, вимог до персоналу:
- 11.8.1. Банк має власне нежитлове приміщення, внутрішній підрозділ, що безпосередньо провадить діяльність з торгівлі цінними паперами, розташований в окремій кімнаті з обмеженням доступу сторонніх осіб до службової інформації, якщо доступ до неї не пов'язаний з виконанням ними функціональних обов'язків;
- 11.8.2. приміщення обладнане охоронною та протипожежною сигналізацією, що унеможливує втрату або пошкодження з будь-яких причин вхідних та вихідних документів Банку;
- 11.8.3. доступ до архіву Банку обмежений;
- 11.8.4. установчі документи, внутрішні положення та інші документи Банку, що регламентують порядок провадження професійної діяльності на фондовому ринку, зберігаються окремо від інших документів у приміщенні Банку;
- 11.8.5. документи, що містять інформацію з обмеженим доступом, зберігаються в захищених і контрольованих місцях (сейфах, металевих шафах, виділених приміщеннях);
- 11.8.6. посадовим особам, персоналу Банку, особам, які перебували у трудових відносинах з Банком та були звільнені відповідно до законодавства України, забороняється розголошувати (поширювати) та відтворювати у будь-який спосіб інформацію з обмеженим доступом, що стала їм відома при виконанні посадових обов'язків, як у власних інтересах, так і в інтересах третіх осіб;
- 11.9. Доступ до інформації, що є комерційною таємницею Банку, надається:
- 11.9.1. голові та членам Правління Банку;
- 11.9.2. особам, що виконують обов'язки голови та членів Правління Банку;
- 11.9.3. головному бухгалтеру Банку в межах, необхідних для виконання службових обов'язків;

- 11.9.4. іншим посадовим особам Банку та фахівцям в межах, необхідних для виконання службових обов'язків;
  - 11.9.5. інші працівники Банку для вирішення разових питань допускаються до приміщення, де зберігаються документи щодо діяльності Банку, на підставі усного розпорядження керівника Банку лише в присутності хоча б однієї з осіб, які вказані в підпунктах 11.9.1 – 11.9.4 цього Генерального договору;
  - 11.9.6. особи, що отримали доступ до інформації, що є комерційною таємницею Банку, зобов'язані зберігати та підтримувати режим обмеженого доступу до інформації, не допускати та у міру можливостей попереджувати несанкціоноване використання інформації з обмеженим доступом;
  - 11.9.7. працівник Банку, що отримав інформацію з обмеженим доступом на час роботи з такою інформацією і до її повернення, несе відповідальність за збереження отриманої інформації від несанкціонованого доступу інших осіб;
  - 11.9.8. в день звільнення всі носії інформації з обмеженим доступом (документи, рукописи, креслення, чернетки, флеш-носії, диски, дискети, інше) передаються відповідальному за інформаційну безпеку працівнику Банку;
  - 11.9.9. забороняється залишати, відтворювати інформацію з обмеженим доступом у місцях, де така інформація може стати доступною для ознайомлення іншим особам, що не мають право на таке ознайомлення, робити копії з інформації з обмеженим доступом, а також виносити та/або відправляти інформацію з обмеженим доступом за межі Банку.
- 11.10. До технічних заходів Банку щодо захисту інформації відноситься контроль за дотриманням наступних вимог:
- 11.10.1. комп'ютерна техніка, що використовується Банком при провадженні ним професійної діяльності, обладнана пристроями для безперебійного електроживлення. Банк також має джерела додаткового безперервного електроживлення на випадок зникнення електричного струму в електромережі;
  - 11.10.2. Банк здійснює розмежування доступу користувачів до інформації, засобів обчислювальної техніки і технічних засобів автоматизованих систем;
  - 11.10.3. забороняється використання програмних, програмно-апаратних засобів, що не пройшли перевірки (випробування);
  - 11.10.4. у разі необхідності Банк здійснює демонування або тимчасове відключення технічних засобів, які не беруть участі в забезпеченні провадження професійної діяльності, від ліній зв'язку, сигналізації, керування та енергетичних мереж;

- 11.10.5. Банк не рідше, ніж раз на квартал, здійснює перевірку відповідності засобів обчислювальної техніки, програмного забезпечення, засобів зв'язку встановленим вимогам щодо захисту інформації;
- 11.10.6. всі робочі станції, на яких здійснюється обробка інформації та ведення баз даних, захищена системою паролів, які забезпечують точну ідентифікацію виконавця роботи. Працівникам підрозділу, що здійснює проведення діяльності з торгівлі цінними паперами, забороняється розголошувати будь-кому відомості про систему паролів, шифрів та кодів, які використовуються допущеними до цієї роботи працівниками, залишати свої робочі місця, не заблокувавши доступ до систем електронного обліку;
- 11.10.7. програмно-технічний комплекс Банку відповідає вимогам до програмних продуктів на фондовому ринку, затвердженим відповідним нормативно-правовим актом Комісії.

## **12. ЗАХИСТ ПЕРСОНАЛЬНИХ ДАНИХ**

- 12.1. На виконання вимог Закону України "Про захист персональних даних" Клієнт заявляє, підтверджує та зобов'язується, що акцептом даного Договору він як суб'єкт персональних даних надає Банку свою однозначну, безумовну та беззаперечну згоду на обробку персональних даних Клієнта та їх передачу третім особам для законних цілей.
- 12.2. Для цілей цього Договору під персональними даними Сторони розуміють інформацію про фізичну особу (Клієнта) в розумінні Закону України «Про інформацію», включаючи відомості (інформацію), які виникли та/або були виявлені (створені) в процесі виконання даного Генерального Договору, в тому числі відомості (інформація) (усе разом надалі – «ПД»).
- 12.3. Банк обробляє ПД, отримані в рамках цього Договору, з метою («Сформульована Мета Обробки»):
  - 12.3.1. надання інвестиційних, банківських, фінансових та інших послуг, які регулюються законодавством України;
  - 12.3.2. виконання умов договорів, які були/будуть укладені Банком, реалізації та захисту прав сторін за укладеними договорами;
  - 12.3.3. належної перевірки клієнта Банку при наданні банківських послуг відповідно до вимог Закону України «Про банки і банківську діяльність», Закону України «Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення» та Положення про здійснення банками фінансового моніторингу, затвердженого постановою Правління Національного банку України від 19.05.2020 №

- 65, а також для забезпечення реалізації інших передбачених законодавством відносин;
- 12.3.4. забезпечення якості банківського та інвестиційного обслуговування та безпеки в діяльності Банку;
- 12.3.5. забезпечення реалізації адміністративно-правових відносин;
- 12.3.6. забезпечення реалізації податкових відносин та відносин бухгалтерського обліку та аудиту;
- 12.3.7. дотримання Банком вимог законодавства, зокрема з метою підготовки та подання статистичної, адміністративної та іншої звітності, а також з метою внесення зазначених даних до реєстрів позичальників та вкладників, до бюро кредитних історій, до реєстру обтяження майна, напрямки різного роду інформаційних повідомлень і т.д. здійснення Банком прав та виконання обов'язків за іншими відносинами між Банком та суб'єктом персональних даних;
- 12.4. Банк забезпечує всі необхідні організаційні та технічні засоби для належного захисту отриманих персональних даних від несанкціонованого доступу або обробки.
- 12.5. Сторони цим заявляють, підтверджують та зобов'язуються, що передача та обробка ПД у зв'язку з цим Договором охоплюється Сформульованою Метою Обробки ПД, зазначеною в даному Договорі або в законодавстві, та що отримані ПД обробляються та передаються відповідно до вимог законодавства України в сфері захисту персональних даних.
- 12.6. Клієнт безвідклично та беззастережно заявляє, підтверджує та зобов'язується, що він належним чином повідомлений про свої права як суб'єкта ПД, мету обробки та коло осіб, яким ці дані передаються та про те, що його персональні дані можуть бути включені до бази персональних даних Банку.
- 12.7. За наявності підстав для обробки персональних даних Банк має право поширювати персональні дані, здійснювати їх передачу третім особам або надавати доступ до них третім особам, зокрема:
- 12.7.1. для забезпечення виконання третіми особами своїх функцій або надання послуг Банку, зокрема, аудиторами, страховим компаніям, оцінювачам, платіжним системам, установам, що здійснюють ідентифікацію, авторизацію та процесінг операцій, іншим банкам-контрагентам та іншим особам, якщо такі функції та послуги стосуються діяльності Банку, здійснюваних ним операцій, випущених ним платіжних та інших інструментів, або є необхідними для укладання та виконання Банком договорів (правочинів), надання відповідних послуг клієнту Банку, а також партнерам Банку;
- 12.7.2. при настанні підстав для передачі третім особам банківської таємниці згідно з законодавством України або відповідно до умов укладених договорів;

- 12.7.3. особам, які надають Банку послуги з перевірки якості обслуговування, з організації аудіо-запису, поштових відправлень, телефонних дзвінків, відправлень SMS-повідомлень, відправлень електронною поштою;
- 12.7.4. в інших випадках, передбачених законодавством України та умовами укладених Банком договорів, та коли поширення/передача персональних даних є необхідними з огляду на функції, повноваження та зобов'язання Банку у відповідних правовідносинах. Банк здійснює обробку персональних даних, отриманих із загальнодоступних джерел, без згоди суб'єкта персональних даних.

### **13. ПОРЯДОК ОБМІНУ ІНФОРМАЦІЄЮ МІЖ СТОРОНАМИ ГЕНЕРАЛЬНОГО ДОГОВОРУ**

- 13.1. Сторони домовилися, що за цим Генеральним Договором обмін документами, відомостями та іншою інформацією відбувається шляхом:
  - 13.1.1. надіслання Банку із використанням засобів поштового зв'язку; при цьому, Сторони погоджуються, що таке повідомлення має бути здійснено рекомендованим листом або листом з оголошеною цінністю та описом вкладення у цінний лист;
  - 13.1.2. надіслання Банку за допомогою послуг кур'єрської доставки на адресу, вказану у Індивідуальній частині Генерального Договору;
  - 13.1.3. надіслання сканованої копії Банку за допомогою засобів електронного зв'язку на електронну пошту Банку, вказану в Індивідуальній частині Генерального Договору;
  - 13.1.4. особистого надання Банку за адресою, вказаною в Індивідуальній частині Генерального Договору;
  - 13.1.5. надання у вигляді електронного документа згідно вимог законодавства про електронні документи та електронний документообіг;
  - 13.1.6. направлення інформації погодженим каналом комунікації та розміщення відповідної інформації на Сайті Банку за адресою: <https://ukrcapital.com.ua>.
- 13.2. Сторони погодилися, що у випадку, визначеному підпунктом 13.1.3 пункту 13.1 цього Генерального договору, Клієнт зобов'язаний надати Банку оригінал відповідного документа (засвідчену згідно вимог законодавства копію або електронний документ, засвідчений згідно вимог законодавства про електронні документи та електронний документообіг) протягом 2 (двох) робочих днів з дати надіслання відповідної сканованої копії документа на електронну пошту Банку.
- 13.3. Усі та будь-які ризики, пов'язані з наданням документів електронною поштою, несе Клієнт. Підписанням Індивідуальної Частини цього Генерального Договору, Клієнт підтверджує та зобов'язується, що йому повідомлено про такі ризики та він повністю їх розуміє.

## 14. ПРАВА ТА ОБОВ'ЯЗКИ СТОРІН

- 14.1. Додатково до прав та обов'язків, передбачених законодавством України та Публічною Частиною Генерального Договору, Сторони мають наступні права та обов'язки.
- 14.2. Банк має право:
- 14.2.1. виступати гарантом або поручителем виконання зобов'язань перед третіми особами за договорами, що укладаються від імені Клієнта, за певну винагороду, що визначається в окремо укладеному між Банком та Клієнту договорі, що є невід'ємною частиною цього Генерального Договору;
  - 14.2.2. діючи в інтересах Клієнта, здійснювати операції з Фінансовими інструментами згідно з Замовленнями Клієнта, як на регульованому так і на нерегульованому фондовому ринку, з метою якнайкращого виконання Замовлень Клієнта, якщо інше не визначено в Замовленні Клієнта;
  - 14.2.3. отримувати винагороду за виконанні Замовлення згідно умов даного Генерального Договору;
  - 14.2.4. не приступати до виконання Замовлення до моменту виконання Клієнтом умов, передбачених цим Генеральним Договором, а також у разі наявності заборгованості Клієнта за послуги, надані за цим Генеральним Договором, та в інших випадках, передбачених законодавством України;
  - 14.2.5. відмовити Клієнту у виконанні Замовлень до цього Генерального договору, зокрема у випадку, якщо Банк може дійти висновку, 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;
  - 14.2.6. в односторонньому порядку змінювати умови цього Генерального Договору, включаючи тарифи, в порядку, визначеному Генеральним Договором;
  - 14.2.7. відмовитись від проведення операції, а також припинити ділові відносини з Клієнтом у випадках, передбачених законодавством про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення;
  - 14.2.8. вимагати від Клієнта надання документів, що підтверджують виконання зобов'язань Сторін у повному обсязі, а також документів, необхідних для виконання Замовлень Клієнта, проведення оцінки Клієнта;
  - 14.2.9. утримувати та сплачувати до бюджету відповідні податки з доходу Клієнта із суми отриманого ним прибутку від здійснення операцій з продажу Фінансових Інструментів (для юридичної особи-нерезидента)

згідно з вимогами Податкового кодексу України, використовуючи наявні у Банку грошові кошти Клієнта;

- 14.2.10. передавати іншому торговцю фінансовими інструментами виконання Замовлень Клієнта за попередньою згодою Клієнта;
  - 14.2.11. за згодою Клієнта (комітента) укладати з іншим торговцем договір субкомісії, за яким набуває прав та обов'язків комітента щодо субкомісіонера, залишаючись відповідальним за дії субкомісіонера перед своїм Клієнтом;
  - 14.2.12. утримувати грошові кошти Клієнта, надані останнім Банку для виконання цього Генерального Договору та/або Замовлень та/або договорів на виконання та/або будь-яких договорів, укладених між Сторонами в рамках цього Генерального Договору, здійснювати на свою користь (необмежену кількість разів) договірне списання грошових коштів з рахунків Клієнта, зазначених в Індивідуальній Частині Генерального Договору, або будь-яких інших рахунків Клієнта, відкритих та таких, що будуть відкриті йому Банком (у тому числі в іноземній валюті), у розмірі грошової заборгованості Клієнта перед Банком за цим Генеральним Договором (або її еквіваленту) (з урахуванням усіх витрат, що можуть виникнути при її погашенні), у тому числі зі сплати винагороди Банку за цим Генеральним Договором;
  - 14.2.13. надавати консультаційні послуги щодо емісії, обігу та обліку Фінансових Інструментів, щодо прав та обов'язків емітента, інвестора та/або особи, яка видала неемісійні Фінансові інструменти, а також щодо здійснення фінансових інвестицій у зазначені Фінансові Інструменти;
- 14.3. Банк не має права:
- 14.3.1. розголошувати інформацію, що становить конфіденційну інформацію, в тому числі комерційну таємницю, щодо Клієнта та відносин з Клієнтом, за винятком випадків, передбачених законодавством України;
  - 14.3.2. 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;
  - 14.3.3. здійснювати операції з Фінансовими Інструментами за рахунок та в інтересах Клієнта без отримання від Клієнта його Замовлення, яке відповідає вимогам цього Генерального Договору;
  - 14.3.4. 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 цим Генеральним Договором;

- 14.3.5. здійснювати операції з Фінансовими Інструментами Клієнта, використовувати грошові кошти Клієнта виключно з метою отримання винагороди, не діючи в інтересах Клієнта та/або не виконуючи цей Генеральний Договір та/або надані Клієнтом та прийняті Банком до виконання Замовлення на найвигідніших для Клієнта умовах;
  - 14.3.6. задовольняти вимоги своїх кредиторів за рахунок Фінансових Інструментів, а також грошових коштів, що належать Клієнтам;
  - 14.3.7. передавати виконання договору комісії, Замовлення Клієнта іншим особам без попередньої згоди Клієнта; а також у разі, якщо Замовлення отримано від іншого торговця, щодо якого Банк виступає субкомісіонером без попередньої згоди Клієнта;
  - 14.3.8. 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;
  - 14.3.9. 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;
  - 14.3.10. здійснювати операції з купівлі, продажу або міни Фінансових Інструментів власного випуску (крім розміщення, викупу Фінансових Інструментів Банком як емітентом та продажу Банком 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);
  - 14.3.11. при проведенні посередницької діяльності (брокерської діяльності) здійснювати торгівлю акціями емітента, у якому він безпосередньо або побічно володіє майном у розмірі понад 5 (п'ять) відсотків статутного капіталу;
  - 14.3.12. розривати договори купівлі-продажу Фінансових Інструментів, що укладаються на організованому ринку капіталу, крім випадків, передбачених законодавством;
  - 14.3.13. здійснювати види діяльності, які не передбачені законодавством України.
- 14.4. Банк зобов'язаний:
- 14.4.1. переказати/повернути Клієнту кошти, отримані в розрахунок за Фінансові Інструменти після їх продажу, або кошти Клієнта, що залишились у Банку після купівлі Фінансових Інструментів, протягом 5 (п'яти) робочих днів після отримання від Клієнта вимоги про

переказ/повернення коштів на поточний рахунок Клієнта, визначений в Індивідуальній Частині цього Генерального Договору;

- 14.4.2. надавати на вимогу Клієнта інформацію щодо стану виконання будь-якого із Замовлень Клієнта та іншу інформацію, надання якої вимагається законодавством України;
- 14.4.3. діяти в інтересах Клієнта, враховуючи умови, зазначені в укладеному з ним Генеральному договорі, вимоги законодавства щодо цінних паперів, кон'юнктуру фондового ринку, умови здійснення клірингу та розрахунків, надання депозитарних послуг, ризик вибору контрагентів та інші фактори ризиків;
- 14.4.4. вживати всіх необхідних заходів з метою отримання якомога кращого результату для Клієнта при виконанні цього Генерального договору та/або Замовлень, наданих Клієнтом та прийнятих Банком до виконання, враховуючи ціну, витрати, швидкість, ймовірність виконання та розрахунку, розмір, характер або інші обставини, суттєві для виконання Замовлення;
- 14.4.5. при отриманні від Клієнта Замовлення, в якому вказано конкретні умови щодо вчинення відповідного правочину, керуватися цим Замовленням із дотриманням вимог законодавства та внутрішніх положень Банку;
- 14.4.6. попереджати Клієнта про ризики конкретного правочину з Фінансовими Інструментами, крім випадків, передбачених цим Генеральним Договором та законодавством України;
- 14.4.7. узгоджувати з Клієнтом, який віднесений до категорії Непрофесійного Клієнта (Некваліфікованого Інвестора), рівень можливого ризику при здійсненні операцій з купівлі, продажу або міни Фінансових Інструментів, у тому числі щодо ліквідності Фінансових Інструментів, що придбаватимуться, окрім випадків, визначених цим Генеральним договором та законодавством України;
- 14.4.8. на запит Клієнта надавати йому інформацію про стан виконання наданих Клієнтом та прийнятих Банком до виконання Замовлень Клієнта, Договорів на виконання, про середній курс та поточну ціну Фінансових Інструментів та/або ринкову вартість Фінансових Інструментів;
- 14.4.9. у першу чергу виконувати операції з Фінансовими Інструментами за Договорами на виконання та Замовленнями Клієнта у порядку їх надходження, якщо інше не передбачено Замовленням Клієнта, і лише потім операції у власних інтересах з такими самими Фінансовими Інструментами;
- 14.4.10. у разі наявності обставин, які перешкоджають йому виконати Договір на виконання та/або Замовлення Клієнта на умовах, викладених в Замовленнях, негайно повідомити про це Клієнта з подальшим письмовим підтвердженням Клієнта про отримання такого повідомлення в порядку, передбаченому цим Генеральним Договором;

- 14.4.11. надавати Клієнту Звіт про всі виконані або невиконані Замовлення та про операції, здійсненні або нездійсненні ним у зв'язку з виконанням/невиконанням цих Замовлень;
  - 14.4.12. здійснювати функції керуючого рахунком в ЦП у депозитарній установі в межах повноважень, наданих Клієнтом, згідно з цим Генеральним Договором (у разі призначення Клієнтом Банку керуючим його рахунком в ЦП у депозитарній установі);
  - 14.4.13. виконувати функції податкового агента у випадках, передбачених Податковим кодексом України;
  - 14.4.14. вживати заходи щодо уникнення Конфліктів інтересів, що виникають у процесі надання послуг, повідомляти Клієнта про загальний характер та/або джерела конфліктів до того, як буде виконано дії за його Замовленням;
  - 14.4.15. інформувати Клієнта про вимоги законодавства про інститути спільного інвестування в частині обмежень обсягів участі фізичних осіб у венчурних/кваліфікаційних інститутах спільного інвестування, вимоги законодавства щодо переважного права акціонерів приватного акціонерного товариства на придбання акцій, що продаються іншими акціонерами до того, як буде виконано дії за його Замовленням;
  - 14.4.16. інформувати Клієнта про умови обігу Фінансових Інструментів, в тому числі 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;
  - 14.4.17. виконувати інші обов'язки, передбачені законодавством України та цим Генеральним Договором.
- 14.5. Клієнт має право:
- 14.5.1. на отримання Інвестиційних Послуг згідно з умовами, передбаченими цим Генеральним Договором;
  - 14.5.2. запитувати та отримувати від Банку інформацію щодо ринкової вартості Фінансових Інструментів, інформацію щодо стану виконання будь-якого із його Замовлень та іншу інформації, надання якої вимагається законодавством України;
  - 14.5.3. надавати розпорядження про повне або часткове повернення коштів та/або Фінансових Інструментів, що знаходяться в розпорядженні Банку у зв'язку з наданням Клієнту Інвестиційних Послуг за цим Генеральним Договором, у випадках, визначених цим Генеральним Договором та законодавством України;

- 14.5.4. у разі незгоди Клієнта з новими умовами Генерального Договору, включаючи тарифи, відмовитись від цього Генерального Договору в односторонньому порядку у спосіб, визначений цим Генеральним Договором. В такому випадку Клієнт зобов'язаний виплатити винагороду Банку за фактично надані послуги до моменту його розірвання (припинення);
  - 14.5.5. відкликати надане Банку Замовлення до того моменту, коли Банку приступив до виконання Замовлення;
  - 14.5.6. користуватися іншими правами, передбаченими цим Генеральним Договором та законодавством України.
- 14.6. Клієнт не має права:
- 14.6.1. в односторонньому порядку відмовитись від Замовлення (відкликати Замовлення) після того, як Банк приступив до виконання такого Замовлення та як визначено умовами цього Генерального Договору.
- 14.7. Клієнт зобов'язаний:
- 14.7.1. надавати у розпорядження Банку відповідні грошові кошти/Фінансові Інструменти, що необхідні для виконання Замовлень Клієнта у строки та порядку визначеними такими Замовленнями;
  - 14.7.2. надавати документи, визначені цим Генеральним Договором, для проведення Банком оцінювання Клієнта;
  - 14.7.3. забезпечити Банк довіреністю та всіма іншими документами, необхідними для виконання Банком цього Генерального Договору та/або Замовлення;
  - 14.7.4. не розголошувати конфіденційну інформацію, що стала відома йому в ході виконання Сторонами цього Генерального Договору, за винятком випадків, передбачених законодавством України;
  - 14.7.5. надати Банку всі документи, що є необхідними для здійснення заходів належної перевірки та заходів фінансового моніторингу, що передбачені законодавством України (в тому числі Законом України «Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення»);
  - 14.7.6. виплатити винагороду Банку в строки та у розмірі, що визначені цим Генеральним Договором та/або Звітом Банку;
  - 14.7.7. у випадках, передбачених законодавством, надавати Банку документи для виконання Банком 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, що за формою та змістом задовольняють Банк;

- 14.7.8. виконувати функції податкового агента у випадках, передбачених Податковим кодексом України;
- 14.7.9. виконувати інші обов'язки, передбачені цим Генеральним Договором та законодавством України.

## **15. ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ СТОРІН І ПОРЯДОК РОЗГЛЯДУ СПОРІВ**

- 15.1. У випадку невиконання (неналежного виконання) будь-якою із Сторін взятих на себе по даному Договору зобов'язань, така винна Сторона несе відповідальність згідно умов даного Генерального Договору та законодавства України.
- 15.2. У разі порушення Клієнтом строків оплати Винагороди Банку за цим Генеральним Договором або витрат Банку, понесених у зв'язку з цим Генеральним Договором та Договорами на виконання, Клієнт зобов'язується сплатити на користь Банку пеню у розмірі подвійної облікової ставки, яка встановлюється Національним банком України і діє у період прострочення. Пеня нараховується на суму простроченого зобов'язання за кожен календарний день такого прострочення.
- 15.3. Клієнт зобов'язаний відшкодувати Банку всі витрати та збитки, понесені Банком у зв'язку з порушенням Клієнтом своїх зобов'язань за цим Генеральним Договором та/або Договорами на Виконання, включаючи витрати на юридичні послуги та будь-які інші витрати, понесені Банком у зв'язку з порушенням Клієнтом умов цього Генерального Договору.
- 15.4. Клієнт несе повну відповідальність за невиконання ним умов Договорів на Виконання та/або невчинення Клієнтом дій, необхідних для виконання умов таких Договорів на Виконання Банком. В такому випадку Клієнт сплачує на користь Банку штраф у розмірі 2 (двох) відсотків від ціни такого (таких) Договору (Договорів) на Виконання. У випадку порушення, вказаного в цьому пункті вище, усі та будь-які збитки, втрати та витрати, відшкодовуються виключно Клієнтом.
- 15.5. Клієнт погоджується та зобов'язується, що у випадку порушення, передбаченого пунктом 15.4 цього Генерального договору, сплата штрафу та збитків Клієнтом не звільняє його від належного виконання умов Договору на Виконання та вчинення дій, необхідних для виконання умов таких Договорів на Виконання Банком.
- 15.6. Сторони попереджені стосовно відповідальності за вчинення ними дій, які можуть містити ознаки маніпулювання. Клієнт несе відповідальність за достовірність інформації, наданої Банку.
- 15.7. Усі спори, що виникають між Сторонами в процесі виконання цього Договору або в зв'язку з ним, підлягають врегулюванню шляхом проведення переговорів і прийняття взаємовигідних рішень протягом 30 днів з моменту надання письмової претензії (механізм досудового врегулювання).
- 15.8. У разі недосягнення Сторонами згоди спори вирішуються у судовому порядку.

## **16. СТРОК ДІЇ, ПОРЯДОК ЗМІНИ УМОВ ДОГОВОРУ ТА УМОВИ ЙОГО РОЗІРВАННЯ**

- 16.1. Сторони підтверджують та зобов'язуються, що даний Генеральний Договір є публічним договором, укладення якого здійснюється через приєднання Клієнта до його умов в цілому шляхом підписання між Сторонами Індивідуальної Частини Генерального Договору. Відповідно, Банк не розглядає та не вносить будь-яких змін до умов даного Генерального Договору на прохання Клієнта.
- 16.2. Цей Генеральний Договір діє протягом 2 (двох) років з дати підписання між Сторонами Індивідуальної Частини Генерального Договору. У випадку відсутності повідомлень будь-якої Сторони про його розірвання (припинення) до закінчення строку, вказаного в цьому пункті вище, цей Генеральний Договір автоматично пролонгується на такий самий строк. Кількість таких пролонгацій не обмежується.
- 16.3. Сторони визнають та погоджуються, що зміни до Генерального Договору вносяться Банком в односторонньому порядку шляхом викладення Публічної частини Генерального договору в новій редакції. Нова редакція Генерального Договору розміщуються на веб-сайті Банку.
- 16.4. Нова редакція Договору набирає чинності протягом 7 (семи) робочих днів з дати розміщення нової редакції Генерального Договору на веб-сайті Банку. Сторони підтверджують та зобов'язуються, що крім випадків, прямо передбачених законодавством, розміщення нової редакції Генерального Договору є єдиним та достатнім повідомленням Клієнта про зміну умов Генерального Договору. Клієнт самостійно відстежує наявність нової редакції Генерального Договору, будь-яких додатків до нього, а також тарифів Банку тощо на веб-сайті Банку.
- 16.5. Якщо згідно вимог законодавства України, чинного на день розміщення на сайті Банку нової редакції Генерального Договору, Клієнту має направлятися повідомлення про зміну умов Генерального Договору, таке повідомлення направляється Клієнту у спосіб, що дає змогу встановити дату відправлення відповідного повідомлення.
- 16.6. Якщо Клієнт не погоджується на нові умови Генерального Договору, він надсилає Банку відповідне повідомлення протягом 3 (трьох) робочих днів з дати розміщення Банком на веб-сайті нової редакції Генерального Договору.
- 16.7. Сторони погодилися, що у випадку неотримання Банком повідомлення, вказаного у пункті 16.6 цього Генерального Договору, протягом 7 (семи) робочих днів з дати розміщення Банком на сайті нової редакції Генерального Договору вважається, що Клієнт беззастережно та безумовно прийняв усі умови нової редакції Генерального Договору.
- 16.8. Цей Генеральним Договір припиняється шляхом направлення Стороною простого письмового повідомлення на адресу іншої Сторони не менше ніж за 20 (двадцять) робочих днів до запланованої дати припинення. В такому випадку датою припинення є 21 (двадцять перший) робочий день з дати надіслання такого

повідомлення, якщо інша дата не вказана в повідомленні. При цьому, Сторони погодилися, що така дата не може настати раніше 21 (двадцять першого) робочого дня з моменту надіслання такого повідомлення про припинення. Сторони погодилися, що в такому випадку цей Генеральний Договір вважається припиненим за взаємною згодою Сторін.

- 16.9. При цьому, Сторони погодилися, що у випадку припинення (у тому числі внаслідок односторонньої відмови Сторони від Договору або за взаємною згодою Сторін) Генеральний Договір діє до виконання або до припинення виконання (внаслідок відкликання Клієнтом чи з підстав, визначених законодавством України) Замовлень, які перебувають на виконанні у Банку, а також повного виконання грошових зобов'язань Клієнта.

## **17. ДОДАТКИ**

- 17.1. Додаток 1 – Індивідуальна Частина Генерального Договору про надання інвестиційних послуг (для юридичних осіб).
- 17.2. Додаток 2 – Індивідуальна Частина Генерального Договору про надання інвестиційних послуг (для фізичних осіб).
- 17.3. Додаток 3 – Анкета оцінювання клієнта – юридичної особи.
- 17.4. Додаток 4 – Анкета оцінювання клієнта – фізичної особи.
- 17.5. Додаток 5 – Повідомлення клієнта про визнання Професійним Клієнтом (Кваліфікованим інвестором)/відмова у визнанні як Непрофесійним Клієнтом (Некваліфікованим Інвестором).
- 17.6. Додаток 6 – Форма замовлення Про здійснення операцій з фінансовими інструментами.
- 17.7. Додаток 7 – Звіт Банку Про здійснення операцій з фінансовими інструментами.
- 17.8. Додаток 8 – Повідомлення про відкликання замовлення про здійснення операцій з фінансовими інструментами.
- 17.9. Додаток 9 – Декларація про фактори ризиків.
- 17.10. Додаток 10 – Перелік стандартних тарифів та витрат Банку.
- 17.11. Додаток 11 – Звіт щодо особистих розмов з клієнтом.