



ЗАТВЕРДЖЕНО

Наказом Голови Правління

АТ «БАНК 3/4»

№ 6-3 від 02 квітня 2024 р.

Дати впровадження:

для нових клієнтів: 04 квітня 2024 р.

для діючих клієнтів: 15 квітня 2024 р.

**ГЕНЕРАЛЬНИЙ ДОГОВІР**  
**про надання інвестиційних послуг**  
**АКЦІОНЕРНИМ ТОВАРИСТВОМ «БАНК 3/4»**  
**(публічна частина)**

**1.ЗАГАЛЬНІ ПОЛОЖЕННЯ**

**АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «БАНК 3/4»** (АТ «БАНК 3/4», Торговець), внесено Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку в Реєстр професійних учасників ринків капіталу та організованих товарних ринків, ліцензії Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку на здійснення професійної діяльності на ринках капіталу з торгівлі фінансовими інструментами серія АЕ №294791, що передбачає: брокерську діяльність, субброкерську діяльність, серія АЕ №294792, що передбачає дилерську діяльність, дата видачі: 30.04.2015 р., рішення про видачу ліцензій від 07.04.2015 р. №456, переоформлені рішенням Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку від 23.06.2021 р. №420, місцезнаходження: Україна, 04080, місто Київ, вулиця Кирилівська, 25, ідентифікаційний код юридичної особи в Єдиному державному реєстрі підприємств і організацій України 36002395, відповідно до статей 638 та 641 Цивільного кодексу України оголошує публічну пропозицію на укладення Генерального договору про надання інвестиційних послуг з метою встановлення з фізичними особами договірних взаємовідносин сторін (далі – Сторони, а окремо - Сторона) щодо надання АТ «БАНК 3/4» інвестиційних послуг.

Оприлюднений на вебсайті Торговця <https://www.bank34.ua/> (далі – сайт Торговця) Генеральний договір про надання інвестиційних послуг (публічна частина) (далі – Генеральний договір (публічна частина)), укладений Сторонами Генеральний договір про надання інвестиційних послуг (індивідуальна частина) (далі – Генеральний договір (індивідуальна частина)), а також відповідні додатки та додаткові договори до них, оприлюднені на сайті Торговця Тарифи, є єдиним документом – **Генеральним договором про надання інвестиційних послуг** (далі – Генеральний договір).

Фізична особа, що приєдналась до Генерального договору в порядку, встановленому в Генеральному договорі (публічна частина), є клієнтом Торговця (далі – Клієнт).

Всі дії, які згідно з Генеральним договором має вчинити (вчиняти) Клієнт, від імені Клієнта вчиняються ним особисто або його повноважним представником, що має право здійснювати відповідні юридично значимі дії від імені Клієнта за довіреністю або за законом.

Генеральний договір набирає чинності з дати підписання Сторонами Генерального договору (індивідуальна частина) та діє протягом строку Генерального договору, що встановлений у Генеральному договорі (індивідуальна частина).

В Генеральному договорі терміни вживаються у наступному значенні:

**Верифікація** – заходи, що вживаються Торговцем як суб'єктом первинного фінансового моніторингу з метою перевірки (підтвердження) належності відповідній особі отриманих Торговцем як суб'єктом первинного фінансового моніторингу ідентифікаційних даних та/або з метою підтвердження даних, що дають змогу встановити кінцевих бенефіціарних власників чи їх відсутність.

**Винагорода** - означає всі форми платежів або фінансових та/або не фінансових вигод, наданих прямо або опосередковано Торговцем відповідним особам при наданні інвестиційних послуг Клієнтам.

**Відповідна особа** - будь-яка з перелічених осіб відносно Торговця:

особа, що входить до складу керівництва, або є керівником структурного підрозділу;

особа, яка є акціонером (учасником);

працівник, а також будь-яка інша фізична особа, послугами якої розпоряджається та послуги якої контролює Торговець та яка задіяна в наданні Торговцем інвестиційних послуг та провадженні професійної діяльності.

**Діячі, які виконують публічні функції в міжнародних організаціях**, - посадові особи міжнародних організацій, які обіймають або обіймали посаду керівника (директора, голови правління або іншу) чи заступника керівника в таких організаціях або виконують чи виконували будь-які інші керівні (визначні публічні) функції на найвищому рівні, в тому числі в міжнародних міждержавних організаціях, члени міжнародних парламентських асамблей, судді та керівні посадові особи міжнародних судів.

**Електронний підпис** – кваліфікований електронний підпис або удосконалений електронний підпис з кваліфікованим сертифікатом.

**Законодавство** – сукупність законів та підзаконних нормативно-правових актів України, в тому числі нормативні та нормативно-правові акти Національного банку України, Міністерства фінансів, та інших органів державної влади та управління, чинних на момент виникнення існування відповідних правовідносин.

**Замовлення клієнта** - доручення (розпорядження, наказ) Клієнта Торговцю на встановлених Клієнтом умовах надати певного виду інвестиційну послугу з визначеними фінансовими інструментами на підставі Генерального договору.

**Ідентифікація** - заходи, що вживаються Торговцем для встановлення особи шляхом отримання її ідентифікаційних даних, передбачених ст. 11 Закону України «Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення» від 06.12.2019 № 361-IX (зі змінами та доповненнями).

**Інвестиційна порада** - надання Торговцем персональних рекомендацій клієнту на його запит або за власною ініціативою щодо одного або декількох правочинів, в тому числі корпоративних операцій, щодо фінансових інструментів.

**Інвестиційні послуги** - послуги з укладення Торговцем цивільно-правових договорів щодо фінансових інструментів від свого імені або від імені Клієнта, за свій рахунок або за рахунок Клієнта, за власною ініціативою або за відповідним договором з Клієнтом чи за його замовленням, які укладаються під час провадження професійної діяльності, та/або здійснення дій чи надання послуг, пов'язаних з такими послугами, які, зокрема, включають надання консультаційних послуг, інвестиційних порад щодо фінансових інструментів, надання позики фінансових інструментів, передання виконання замовлень клієнта, відповідно до яких торговець виступає стосовно нього комісіонером, іншому торговцю.

**Іноземні публічні діячі** - фізичні особи, які виконують або виконували визначні публічні функції в іноземних державах, а саме:

глава держави, уряду, міністри (заступники);

члени парламенту або інших органів, що виконують функції законодавчого органу держави;

голови та члени правлінь центральних банків або рахункових палат;

члени верховного суду, конституційного суду або інших судових органів, рішення яких не підлягають оскарженню, крім оскарження у зв'язку з винятковими обставинами;

надзвичайні та повноважні послы, повірені у справах та керівники центральних органів військового управління;

керівники адміністративних, управлінських чи наглядових органів державних підприємств;

члени керівних органів політичних партій.

**Кінцевий бенефіціарний власник** – будь-яка фізична особа, яка здійснює вирішальний вплив (контроль) на діяльність клієнта та/або фізичну особу, від імені якої проводиться фінансова операція.

Кінцевим бенефіціарним власником є:

для юридичних осіб - будь-яка фізична особа, яка здійснює вирішальний вплив на діяльність юридичної особи (в тому числі через ланцюг контролю/володіння);

для трастів, утворених відповідно до законодавства країни їх утворення, - засновник, довірчий власник, захисник (за наявності), вигодоодержувач (вигодонабувач) або група вигодоодержувачів (вигодонабувачів), а також будь-яка інша фізична особа, яка здійснює вирішальний вплив на діяльність трасту (в тому числі через ланцюг контролю/володіння);

для інших подібних правових утворень - особа, яка має статус, еквівалентний або аналогічний особам, зазначеним для трастів.

Ознакою здійснення прямого вирішального впливу на діяльність є безпосереднє володіння фізичною особою часткою у розмірі не менше 25 відсотків статутного (складеного) капіталу або прав голосу юридичної особи.

Ознаками здійснення непрямого вирішального впливу на діяльність є принаймні володіння фізичною особою часткою у розмірі не менше 25 відсотків статутного (складеного) капіталу або прав голосу юридичної особи через пов'язаних фізичних чи юридичних осіб, трасти або інші подібні правові утворення, чи здійснення вирішального впливу шляхом реалізації права контролю, володіння, користування або розпорядження всіма активами чи їх часткою, права отримання доходів від діяльності юридичної особи, трасту або іншого подібного правового утворення, права вирішального впливу на формування складу, результати голосування органів управління, а також вчинення правочинів, які дають можливість визначати основні умови господарської діяльності юридичної особи, або діяльності трасту або іншого подібного правового утворення, приймати обов'язкові до виконання рішення, що мають вирішальний вплив на діяльність юридичної особи, трасту або іншого подібного правового утворення, незалежно від формального володіння.

При цьому кінцевим бенефіціарним власником не може бути особа, яка має формальне право на 25 чи більше відсотків статутного капіталу або прав голосу в юридичній особі, але є комерційним агентом, номінальним власником або номінальним утримувачем, або лише посередником щодо такого права.

**Надійний носій** - будь-який носій інформації, який дозволяє Клієнту зберігати інформацію, адресовану особисто цьому Клієнту, з можливістю доступу до неї для подальшого користування впродовж періоду часу, достатнього для цілей цієї інформації, а також дозволяє без змін відтворювати збережену інформацію. Сторони узгоджують «надійний носій» в Договорі.

**Належна перевірка Клієнта** - заходи, що включають:

ідентифікацію та верифікацію Клієнта (його представника);

встановлення кінцевого бенефіціарного власника Клієнта або його відсутності, у тому числі отримання структури власності з метою її розуміння, та даних, що дають змогу встановити кінцевого бенефіціарного власника, та вжиття заходів з верифікації його особи (за наявності);

встановлення (розуміння) мети та характеру майбутніх ділових відносин або проведення фінансової операції;

проведення на постійній основі моніторингу ділових відносин та фінансових операцій Клієнта, що здійснюються у процесі таких відносин, щодо відповідності таких фінансових операцій наявній у Торговця інформації про Клієнта, його діяльність та ризик (у тому числі, в разі необхідності, про джерело коштів, пов'язаних з фінансовими операціями);

забезпечення актуальності отриманих та існуючих документів, даних та інформації про Клієнта.

**Національні публічні діячі** – фізичні особи, які виконують або виконували в Україні визначні публічні функції, а саме:

Президент України, Прем'єр-міністр України, члени Кабінету Міністрів України та їх заступники;

керівник постійно діючого допоміжного органу, утвореного Президентом України, його заступники;

керівник та заступники керівника Державного управління справами;

керівники апаратів (секретаріатів) державних органів, що не є державними службовцями, посади яких належать до категорії "А";

Секретар та заступники Секретаря Ради національної безпеки і оборони України;  
народні депутати України;  
Голова та члени Правління Національного банку України, члени Ради Національного банку України;  
голови та судді Конституційного Суду України, Верховного Суду, вищих спеціалізованих судів;  
члени Вищої ради правосуддя, члени Вищої кваліфікаційної комісії суддів України, члени Кваліфікаційно-дисциплінарної комісії прокурорів;  
Генеральний прокурор та його заступники;  
Голова Служби безпеки України та його заступники;  
Директор Національного антикорупційного бюро України та його заступники;  
Директор Державного бюро розслідувань та його заступники;  
Директор Бюро економічної безпеки України та його заступники;  
Голова та члени Національної ради України з питань телебачення і радіомовлення, Голова та члени Антимонопольного комітету України, Голова Національного агентства з питань запобігання корупції та його заступники, Голова та члени Рахункової палати, Голова та члени Центральної виборчої комісії, голови та члени інших державних колегіальних органів;  
надзвичайні і повноважні послы;  
начальник Генерального штабу - Головнокомандувач Збройних Сил України, командувачі Сухопутних військ Збройних Сил України, Повітряних Сил Збройних Сил України, Військово-Морських Сил Збройних Сил України;  
державні службовці, посади яких належать до категорії "А";  
керівники органів прокуратури, керівники обласних територіальних органів Служби безпеки України, голови та судді апеляційних судів;  
керівники адміністративних, управлінських чи наглядових органів державних та казенних підприємств, господарських товариств, державна частка у статутному капіталі яких прямо чи опосередковано перевищує 50 відсотків;  
члени керівних органів політичних партій.

**Негайно** - найкоротший термін протягом робочого дня, в який мають здійснюватися (відбуватися) відповідні дії, з моменту настання підстав для їх здійснення, визначений внутрішніми документами Торговця.

**Непрофесійний клієнт** - Клієнт, який не є професійним клієнтом або не був визнаний Торговцем професійним клієнтом.

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

**Особи, пов'язані з політично значущими особами** - фізичні особи, які відповідають хоча б одному з таких критеріїв:

відомо, що такі особи мають спільне з політично значущою особою бенефіціарне володіння юридичною особою, трастом або іншим подібним правовим утворенням або мають будь-які інші тісні ділові зв'язки з політично значущими особами;

є кінцевими бенефіціарними власниками юридичної особи, трасту або іншого подібного правового утворення, про які відомо, що вони де-факто були утворені для вигоди політично значущих осіб.

**Оцінювання клієнта** - передбачені внутрішніми документами Торговця 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.

**Плата** – плата Клієнта Торговцю за укладений договір щодо фінансових інструментів на виконання Генерального договору відповідно до замовлення Клієнта.

**Політично значущі особи** - фізичні особи, які є національними, іноземними публічними діячами та діячами, які виконують публічні функції в міжнародних організаціях.

**Професійний клієнт** - 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;

**Критерії визнання Клієнта професійним клієнтом:**

- протягом останніх чотирьох кварталів Клієнт укладав та виконував щокварталу не менше 10 правочинів щодо фінансових інструментів, розмір яких є значним відповідно до критеріїв, визначених Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку;

- Клієнт володіє коштами, розміщеними на банківських рахунках, та цінними паперами на суму не менше 0,5 мільйона гривень з урахуванням коефіцієнту, зазначеному в розділі XIII Закону України «Про ринки капіталу та організовані товарні ринки» на відповідний період, в якому проводиться оцінювання Клієнта.

- досвід проведення операцій на ринку цінних паперів не менше одного року або 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.

Клієнт може бути визнаним *професійним клієнтом* у разі його відповідності хоча б двом із зазначених критеріїв.

**"Підозріла" операція** - правочин щодо фінансових інструментів, за наслідком вчинення якого настане або може настати порушення законодавства України, до якого, зокрема, відноситься маніпулювання цінами на ринку цінних паперів або укладання договорів з використанням інсайдерської інформації.

Інші терміни у Генеральному договорі вживаються відповідно їх визначень, що встановлені законодавством України та нормативно-правовими актами Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку.

## **2. ПОРЯДОК ТА УМОВИ УКЛАДЕННЯ ГЕНЕРАЛЬНОГО ДОГОВОРУ**

2.1. Укладенням Генерального договору є виконання процедури акцептування (приєднання до) Генерального договору, що здійснюється Клієнтом шляхом підписання Генерального договору (індивідуальна частина), відповідно до статті 634 Цивільного кодексу України, у паперовій формі або у формі електронного документа.

2.2. Процедура приєднання до Генерального договору складається з наступних послідовних етапів:

1) висловлення наміру Клієнтом стосовно прийняття (акцептування) пропозиції Торговця щодо укладення Генерального договору, публічна частина якого розміщена на вебсайті Торговця <https://www.bank34.ua/> у розділі Головна/ Приватні особи / Операції з цінними паперами/ Послуги торговця ЦП, і з цією метою надання Клієнтом Торговцю оригіналів документів для належної перевірки Клієнта Торговцем відповідно до законодавства та внутрішніх документів Торговця, а також належним чином оформлених інших документів, які передбачені Генеральним договором для проведення Торговцем оцінювання Клієнта;

2) оцінювання Торговцем Клієнта відповідно до порядку, зазначеного у розділі 4 Генерального договору (публічна частина);

3) приєднання Клієнта до Генерального договору шляхом укладання Генерального договору (індивідуальна частина). При укладенні Генерального договору (індивідуальна частина) у паперовій формі він скріплюється підписом Клієнта. При укладенні Генерального договору (індивідуальна частина) в електронній формі він скріплюється електронним підписом Клієнта та надсилається засобами електронної пошти (e-mail) на електронну адресу Торговця, вказану у Генеральному договорі (індивідуальна частина);

4) прийняття уповноваженою особою Торговця рішення про надання дозволу на встановлення ділових відносин з Клієнтом шляхом укладення і проставлення підпису на Генеральному договорі (індивідуальна частина). Підпис уповноваженого представника Торговця на відповідному Генеральному договорі (індивідуальна частина) у паперовій формі підлягає скріпленню печаткою

Торговця, після чого один примірник укладеного Генерального договору (індивідуальна частина) у паперовій формі одразу вручається Клієнту. При укладенні Генерального договору (індивідуальна частина) у формі електронного документа, такий договір підписується електронним підписом уповноваженого представника Торговця, і після підписання примірник укладеного договору надсилається засобами електронної пошти (e-mail) за адресою Клієнта, зазначеною у Генеральному договорі (індивідуальна частина), що є належним підтвердженням надання Торговцем примірника такого договору Клієнту та отримання його Клієнтом в дату надсилання;

5) в день підписання Генерального договору Торговець надає Клієнту примірник Генерального договору (публічна частина) в один із обраних Клієнтом способів:

а) шляхом надання примірника договору на паперових носіях в приміщенні Банку під підпис у Генеральному договорі (індивідуальна частина);

б) шляхом надсилання Генерального договору (публічна частина) у електронній формі або посилання на нього на сайті Торговця засобами електронної пошти (e-mail) за адресою Клієнта, зазначеною у Генеральному договорі (індивідуальна частина), що є належним підтвердженням надання Торговцем примірника такого договору Клієнту та отримання його Клієнтом в дату надсилання.

2.3. Незалежно від інших положень Генерального договору Торговець зобов'язаний та має право відмовитися від встановлення (підтримання) договірних відносин (у тому числі шляхом розірвання договірних відносин) чи проведення фінансової операції у випадках, встановлених ст. 15 Закону України «Про запобігання та протидію легалізації (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення» від 06.12.2019 №361-ІХ.

2.4. Приєднання Клієнта до Генерального договору відбувається в цілому, Клієнт не може запропонувати свої умови Генерального договору.

Підпис Клієнта на Генеральному договорі (індивідуальна частина) підтверджує, що він прийняв Генеральний договір в повному обсязі, без будь-яких зауважень та заперечень.

Клієнт не має права посилатися на відсутність його підпису на Генеральному договорі (публічна частина), як на доказ того, що Генеральний договір не був ним укладений, якщо у Торговця є примірник Генерального договору (індивідуальна частина), підписаний Сторонами.

2.5. У Генеральному договорі (індивідуальна частина) Клієнт визначає вид клірингових розрахунків, які будуть використовуватись Торговцем за Генеральним договором.

2.6. Укладаючи Генеральний договір, Сторони беруть на себе зобов'язання та набувають усіх прав, передбачених умовами Генерального договору.

2.7. Укладанням Генерального договору Клієнт беззастережно підтверджує, що на час укладення Генерального договору Клієнт ознайомився з повним текстом Генерального договору (публічної та індивідуальної частини), повністю зрозумів їх зміст та погоджується з усіма їх умовами, а також безумовно стверджує, що не позбавляється будь-яких прав, які має звичайно, а Генеральний договір не містить умов, які є для нього обтяжливими в будь-якому сенсі.

2.8. Укладаючи Генеральний договір, Клієнт погоджується, що Торговець має право в односторонньому порядку вносити зміни до Генерального договору (публічна частина), завчасно повідомляючи про це Клієнта у порядку та у спосіб, вказаний у п. 12.1 Генерального договору (публічна частина), та здійснюючи оприлюднення тексту таких змін та нової редакції Генерального договору (публічна частина) на сайті Торговця. З часу набрання чинності зміни стають невід'ємною частиною Генерального договору та обов'язковими до виконання для Сторін. Дата надсилання Торговцем повідомлення Клієнту про зміни та оприлюднення змін є моментом ознайомлення Клієнта з текстом таких змін та погодження ним цих змін.

При зміні істотних умов Генерального договору або розірванні Генерального договору, що має наслідком виникнення, зміну або припинення зобов'язань Торговця та/або Клієнта, Сторонами укладається Додатковий договір до Генерального договору.

2.9. У разі внесення Торговцем змін до Тарифів, Торговець повідомляє про це Клієнта у порядку та у спосіб, вказаний у п. 13.21 цього Генерального договору (публічна частина). Вартість послуг

змінюється від часу набрання чинності цими змінами (без додаткового внесення змін до Генерального договору).

2.10. Зміни до Генерального договору (публічна частина) та/або Тарифів є прийнятними та погодженими Клієнтом (відповідно до частини третьої статті 205 Цивільного кодексу України), якщо протягом семи робочих днів із дня направлення Клієнту повідомлення про зміни Клієнт не повідомить Торговця про розірвання Генерального договору.

2.11. Клієнт погоджується з тим, що надсилання Клієнту повідомлення про зміни, яке містить, зокрема, посилання на Генеральний договір (публічна частина) та/або Тарифи у новій редакції, та оприлюднення зазначених змін на сайті Торговця є належним виконанням Торговцем обов'язку щодо додержання форми та порядку повідомлення Клієнта про зміни до Генерального договору (публічна частина) та/або Тарифів і надання Клієнту змін до цього Генерального договору.

2.12. Клієнт безумовно бере на себе ризики та обов'язок самостійно відстежувати повідомлення Торговця про зміни до Генерального договору (публічної частини) та/або Тарифів, і ознайомлюватись з оприлюдненими на сайті Торговця змінами до Генерального договору (публічна частина) та/або Тарифами.

2.13. Сторони безвідклично підтверджують, що уклали Генеральний договір, у тому числі на підставі принципу свободи договору, визначеного статтями 6 та 627 Цивільного кодексу України. Сторони також безвідклично підтверджують, що Генеральний договір не виключає / не обмежує відповідальність за порушення зобов'язань жодної зі Сторін.

2.14. Якщо згідно з умовами надання послуг Сторони здійснюють обмін документами, які містять істотні умови Генерального договору, то такий обмін документами є правочином і підставою виникнення між Сторонами взаємних зобов'язань.

2.15. Визнання недійсним будь-якої частини Генерального договору (публічної чи індивідуальної частини) не тягне за собою недійсності Генерального договору в цілому. Визнання недійсним Генерального договору не тягне за собою недійсності зобов'язань, які виникли між Сторонами на підставі обміну документами (укладені замовлення), що містять істотні умови Генерального договору.

2.16. В момент надання дозволу посадовою особою Торговця на встановлення ділових відносин з Клієнтом та підписання Генерального договору (індивідуальна частина) (пп. (4) п. 2.2 Генерального договору (публічна частина), Генеральному договору присвоюється індивідуальний номер, що зазначається в Генеральному договорі (індивідуальна частина), акцепт вважається закінченим, а Генеральний договір укладеним.

Місцем укладення Генерального договору є місцезнаходження Торговця.

### **3. ПЕРЕЛІК ІНВЕСТИЦІЙНИХ ПОСЛУГ, ЯКІ МОЖУТЬ НАДАВАТИСЯ КЛІЄНТУ ВІДПОВІДНО ДО ГЕНЕРАЛЬНОГО ДОГОВОРУ**

3.1. Відповідно до умов Генерального договору Торговець може надавати Клієнту наступні інвестиційні послуги та/або здійснювати дії чи надавати послуги, пов'язані з такими послугами в залежності від результатів проведеного Торговцем оцінювання Клієнта, а саме:

3.1.1. Послуги Торговця з укладання правочинів щодо фінансових інструментів від імені Торговця, за рахунок та в інтересах Клієнта та за плату, на підставі замовлень Клієнта щодо купівлі, продажу, здійснення операції РЕПО (у разі укладання додаткового договору до Генерального договору), позики, міни фінансових інструментів на визначених у замовленнях умовах та відповідно до Генерального договору;

3.1.2. Послуги Торговця з укладання правочинів щодо фінансових інструментів від імені Клієнта за його рахунок та за плату, на підставі замовлень Клієнта щодо купівлі, продажу, здійснення операції РЕПО (у разі укладання додаткового договору до Генерального договору), позики, міни фінансових інструментів на визначених у замовленнях умовах та відповідно до Генерального договору;

3.1.3. Послуги щодо проведення операцій з фінансовими інструментами за межами України за участю іноземної інвестиційної фірми із дотриманням вимог законодавства країни, в якій здійснюється

операція, у разі укладання додаткового договору до Генерального договору щодо проведення операцій з фінансовими інструментами за межами України та на підставі замовлень Клієнта;

3.1.4. Передання виконання замовлень Клієнта, відповідно до яких Торговець виступає стосовно нього комісіонером, іншому торговцю фінансовими інструментами;

3.1.5. Додаткові послуги, визначені законодавством, в межах наявних ліцензій Торговця.

#### **4. ПОРЯДОК ПРОВЕДЕННЯ ОЦІНЮВАННЯ/ПОВТОРНОГО ОЦІНЮВАННЯ КЛІЄНТА ТА ВЗАЄМОДІЯ ТОРГОВЦЯ З КЛІЄНТОМ**

4.1. Торговець здійснює оцінювання Клієнта, повідомивши його про це.

Торговець відносить Клієнта до однієї з категорій:

- *непрофесійний клієнт* (некваліфікований інвестор);

- *професійний клієнт* (кваліфікований інвестор).

Для проведення оцінювання Клієнта Торговець має право запитувати у нього документи (в тому числі, але не виключно, документи щодо коштів, розміщених на банківських рахунках, виписки про стан рахунку в цінних паперах, документи для оцінювання вміння, досвіду та знання Клієнта для самостійного прийняття рішення щодо інвестування), а Клієнт зобов'язаний їх надати на вимогу Торговця. Документи та інформація, отримані та створені Торговцем під час проведення ідентифікації та верифікації, інших заходів належної перевірки Клієнта (його представника), можуть бути використані Торговцем з метою проведення оцінювання Клієнта.

Результати оцінювання Клієнта фіксуються у Генеральному договорі (індивідуальна частина). Підпис Клієнта в Генеральному договорі (індивідуальна частина) свідчить про те, що він погоджується з результатами проведеного оцінювання та рівнем захисту, який надає йому Торговець.

4.2. Торговець на надійному носії інформує Клієнта про право вимагати віднесення його до іншої категорії, а також про всі обмеження у рівні захисту Клієнта, до яких може призвести віднесення його до іншої категорії.

4.3. Торговець за власною ініціативою або на вимогу Клієнта може розглядати такого Клієнта як *непрофесійного клієнта*, якщо цей Клієнт віднесений до категорії *професійних клієнтів*.

4.4. Порядок визнання Клієнта *професійним клієнтом*:

4.4.1. Торговець визнає Клієнта *професійним клієнтом* в цілому або щодо конкретної фінансової послуги та/або щодо окремого правочину чи типів правочинів щодо фінансових інструментів у разі:

- відповідності Клієнта хоча б двом з *Критеріїв визнання Клієнта професійним клієнтом* та наявності заяви від Клієнта, що він бажає, щоб його визнали *професійним клієнтом*.

- якщо Клієнт має вміння, досвід та знання для самостійного прийняття рішення щодо інвестування та взяття на себе пов'язаних з цим ризиків. Таке оцінювання здійснюється на підставі відповідних письмових процедур.

4.4.2. Торговець також оцінює вміння, досвід та знання Клієнта, які надають достатні підстави вважати, що у зв'язку із передбачуваними правочинами та/або інвестиційними послугами Клієнт може самостійно прийняти рішення щодо інвестування та взяти на себе пов'язані з цим ризики.

4.4.3. Торговець може визнати Клієнта *професійним клієнтом*, у разі якщо Клієнт письмово зазначає Торговцю, що він бажає, щоб його визнали *професійним клієнтом* щодо конкретної інвестиційної послуги (інвестиційних послуг) та/або стосовно певного правочину (певних правочинів) щодо фінансових інструментів.

4.4.4. Торговець повідомляє Клієнта у письмовій формі про положення законодавства щодо *професійних клієнтів*, зокрема про зменшення рівня захисту.

4.4.5. Клієнт повідомляє Торговця у письмовій формі, що він усвідомлює наслідки застосування до нього положень законодавства щодо *професійних клієнтів*.

4.5. За результатом оцінювання Клієнта Торговець складає висновок щодо результатів проведеного оцінювання Клієнта.

4.6. До проведення необхідних процедур щодо визнання Клієнта *професійним клієнтом* Торговець не застосовує до такого Клієнта положення законодавства щодо *професійних клієнтів* при



наданні фінансової послуги та/або стосовно певного правочину (певних правочинів) щодо фінансових інструментів.

4.7. Клієнт, визнаний *професійним клієнтом*, зобов'язаний інформувати Торговця про будь-яку зміну, що може вплинути на його невідповідність *Критеріям визнання Клієнта професійним клієнтом*. У разі якщо Торговцю стане відомо, що Клієнт перестав відповідати Критеріям визнання Клієнта професійним клієнтом, Торговець проводить перевірку відповідності Клієнта цим критеріям.

4.8. Незалежно від визнання Клієнта *професійним клієнтом* Клієнт має право у будь-який час подати Торговцю письмову заяву про те, що він бажає, щоб до нього застосовувалися положення законодавства щодо *непрофесійних клієнтів* у майбутньому стосовно однієї чи більше інвестиційних послуг або певного правочину (певних правочинів) щодо фінансових інструментів, а Торговець може погодитись забезпечити більш високий рівень захисту.

4.9. Торговець до надання інвестиційних послуг *професійному клієнту* інформує його, що:

- на підставі інформації, наявної у Торговця, Клієнт вважається професійним та буде розглядатися як такий, якщо Торговець та Клієнт не домовляться про інше.

- Клієнт може письмово вимагати віднесення себе до іншої категорії клієнтів, або взагалі, або стосовно однієї чи більше інвестиційних послуг та/або операції(й) та/або стосовно фінансового(их) інструменту(ів) та проведення Торговцем повторного оцінювання з метою забезпечення більш високого рівня захисту. Торговець зобов'язаний провести повторне оцінювання, але не приймає на себе зобов'язання щодо зміни результату оцінювання.

4.10. Клієнт, який вважається *професійним клієнтом*, особисто відповідає за використання можливості попросити Торговця про більш високий рівень захисту, коли він вважає, що він не в змозі правильно оцінити або управляти існуючими ризиками.

4.11. Торговець може провести повторне оцінювання Клієнта на його письмову вимогу

Повторне оцінювання професійного Клієнта проводиться Торговцем, якщо за результатами перевірки Торговцем виявлена невідповідність Клієнта *Критеріям визнання Клієнта професійним клієнтом*, в тому числі у разі отримання від Клієнта документів та відомостей про будь-яку зміну, що може вплинути на його невідповідність *Критеріям визнання Клієнта професійним клієнтом*.

За результатом повторного оцінювання Клієнта Торговець складає новий висновок щодо результатів проведеного оцінювання Клієнта. Якщо після повторного оцінювання Клієнта змінюється результат оцінювання, Сторони укладають додатковий договір до Генерального договору (індивідуальна частина), в якому фіксується такий новий результат.

4.12. Перевірка відповідності *професійного клієнта Критеріям визнання Клієнта професійним клієнтом*, що дають підстави для застосування до нього законодавства щодо *професійних клієнтів*, проводиться Торговцем:

1) у разі отримання повідомлення *професійного клієнта* про зміну, що може вплинути на його відповідність *Критеріям визнання Клієнта професійним клієнтом* - не пізніше завершення наступного робочого дня;

2) у разі якщо Клієнта визнано *професійним клієнтом*, зокрема на підставі критерію щодо кількості укладених та виконаних правочинів - не менше одного разу на квартал, протягом перших п'яти робочих днів кварталу.

У разі якщо Торговцю стане відомо, що Клієнт перестав відповідати *Критеріям визнання Клієнта професійним клієнтом*, Торговець з власної ініціативи проводить перевірку відповідності Клієнта цим критеріям.

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

5.1. Замовлення Клієнта містить розпорядження (доручення, наказ) Торговцю на визначених умовах вчинити правочин щодо конкретних фінансових інструментів в інтересах Клієнта відповідно до умов Генерального договору.

5.2. Замовлення має містити, зокрема, такі дані:

1) номер замовлення відповідно до встановленого Торговцем порядку нумерації замовлень (зазначається Торговцем при прийманні);

- 2) дату надання замовлення;
- 3) номер та дату укладання Генерального договору;
- 4) вид замовлення відповідно п. 5.3. Генерального договору (публічна частина);
- 5) індикатор замовлення (купити/продати), характер заявки, якщо це не заявка купити/продати (здійснення операцій РЕПО, позики, міна);

б) реквізити ідентифікації фінансового інструменту:

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

7) кількість фінансових інструментів (у разі придбання цінних паперів інституту спільного інвестування у емітента їх кількість визначається з урахуванням статті 56 Закону України "Про інститути спільного інвестування");

8) ціну одного фінансового інструмента та/або суму (орієнтовну суму) договору та/або дохідність (для боргових цінних паперів), що розраховується відповідно до умов, визначених Клієнтом, з урахуванням видів замовлення. У разі надання замовлення на купівлю облігацій внутрішніх державних позик під час їх розміщення шляхом проведення Міністерством фінансів України аукціонного продажу дохідність у замовленні може не зазначатися;

9) дату, з якої набуває чинності замовлення;

10) строк дії замовлення (протягом встановленого Клієнтом строку/терміну (замовлення протягом строку) або до моменту виконання замовлення Торговцем чи відміни (відкликання) замовлення Клієнтом (відкрите замовлення));

11) місце укладення договору на виконання (на організованому ринку/поза організованим ринком) (крім випадків здійснення операцій поза межами України);

12) спосіб проведення розрахунків за договором на виконання (з дотриманням/без дотримання принципу "поставка цінних паперів проти оплати") (крім випадків здійснення операцій поза межами України).

Замовлення може містити інші необхідні умови, зокрема терміни оплати або поставки фінансових інструментів.

У разі подання Клієнтом Торговцю замовлення на виконання певної операції з державними облігаціями України, зазначення міжнародного ідентифікаційного номера цінних паперів у реквізитах ідентифікації цінного папера не є обов'язковим.

5.3. Клієнт може надавати Торговцю замовлення таких видів:

- ринкове замовлення - замовлення купити/продати фінансові інструменти за ринковою ціною (дохідністю), що негайно, виходячи з ринкових умов, виконується Торговцем;

- лімітне замовлення - замовлення купити/продати фінансові інструменти за обумовленою Клієнтом ціною (дохідністю) або кращою;
- стоп-замовлення - замовлення купити/продати фінансові інструменти, яке виконується Торговцем в той момент, коли ціна та/або дохідність (для боргових фінансових інструментів) досягне визначеного Клієнтом значення;
- замовлення ФОС - замовлення купити/продати визначену кількість фінансових інструментів, що негайно, виходячи з ринкових умов, виконується Торговцем у повному обсязі або автоматично скасовується у випадку неможливості його виконання на зазначених умовах;
- замовлення ІОС - замовлення купити/продати визначену кількість фінансових інструментів, що негайно, виходячи з ринкових умов, виконується Торговцем у повному обсязі або частково у випадку неможливості його виконання у повному обсязі з одночасним скасуванням невиконаної частини замовлення;
- замовлення АОН - замовлення купити/продати визначену кількість фінансових інструментів, що виконується Торговцем у повному обсязі або автоматично скасовується у випадку неможливості його виконання на зазначених умовах;
- замовлення ГТС - замовлення купувати/продавати фінансові інструменти, яке діє та виконується Торговцем до його відміни (відкликання) Клієнтом.
- замовлення DAY - замовлення купити/продати фінансові інструменти, яке діє до кінця торгового дня, а потім автоматично скасовується;
- замовлення позики - замовлення передати у власність іншій стороні (позичальнику) або отримати у власність від іншої сторони певну кількість фінансових інструментів з відповідними реквізитами ідентифікації з обов'язком їх повернення через визначений строк або на вимогу однієї із сторін;
- РЕПО - замовлення на купівлю (продаж) - замовлення купити (продати) фінансові інструменти із зобов'язанням зворотного їх продажу (купівлі) через визначений строк або на вимогу однієї із сторін за заздалегідь обумовленою ціною (у разі укладання додаткового договору до Генерального договору);
- замовлення міни - замовлення передати у власність іншій стороні певну кількість фінансових інструментів та отримати у власність від іншої сторони певну кількість інших фінансових інструментів з відповідними реквізитами ідентифікації;
- інші види замовлень, визначені внутрішніми документами Торговця.

5.4. Замовлення до Генерального договору складається Клієнтом у письмовій формі у двох примірниках (один - для Клієнта, другий - для Торговця), за формою, встановленою у Додатку 1 до Генерального договору (публічна частина). Замовлення виготовляється друкарським способом та може бути виготовлено Торговцем на підставі усної заяви Клієнта, але воно набуває чинності лише після його підписання Сторонами у порядку, встановленому для підписання договорів. Підпис Клієнта на замовленні підтверджує волевиявлення Клієнта одержати інвестиційну послугу Торговця.

5.5. Замовлення приймається Торговцем шляхом підписання уповноваженою особою та засвідчення печаткою Торговця, що свідчить про досягнення згоди Сторін щодо умов правочинів, на вчинення яких Клієнт уповноважує Торговця. Замовлення не може бути змінено Клієнтом в односторонньому порядку.

5.6. Клієнт може надавати Торговцю замовлення у формі електронного документа, підписане електронним підписом, засобами електронної пошти. Замовлення приймається Торговцем шляхом його підписання електронним підписом уповноваженої особи Торговця.

Дата укладання Замовлення визначається в Замовленні. Підпис (електронний підпис) Клієнта та Торговця на Замовленні, підтверджує, що Клієнт та Торговець дійшли згоди щодо істотних умов Замовлення в дату, визначену як дата укладання Замовлення.

5.7. Клієнт надає Торговцю замовлення з використанням таких засобів:

- особисто безпосередньо уповноваженому представнику Торговця;
- поштової або кур'єрської доставки;
- засобами електронної пошти.

У разі складання замовлення у письмовій формі Клієнт може надати Торговцю скановану копію підписаного Клієнтом замовлення засобами електронного зв'язку, при цьому Клієнт зобов'язаний надати (надіслати) Торговцю оригінал відповідного замовлення не пізніше 1 (одного) робочого дня після дня його направлення електронним засобом зв'язку.

5.8. У випадку невиконання Клієнтом своїх зобов'язань за Генеральним договором, Торговець має право відмовитись від виконання отриманого замовлення.

5.9. Умовами виконання Торговцем замовлення Клієнта є:

5.9.1. Наявність достатньої для виконання замовлення суми коштів на рахунку Торговця, переказаних Клієнтом, при здійсненні операцій щодо купівлі фінансових інструментів, здійснення операцій РЕПО;

5.9.2. Наявність достатньої для виконання замовлення кількості фінансових інструментів на рахунку в цінних паперах у Депозитарній установі при здійсненні операцій з продажу, позики, здійснення операцій РЕПО, міни фінансових інструментів;

5.9.3. Замовлення відповідає вимогам чинного законодавства України та Генеральному договору та не містить ознак «підозрілої» операції. ~~У разі якщо Торговець вбачає, що виконання замовлення призведе або може призвести до порушення вимог законодавства, у тому числі до маніпулювання цінами на фондовому ринку, то для виконання замовлення Торговець отримує згоду Клієнта на його виконання.~~

5.10. Для виконання замовлення Торговець укладає один або декілька договорів на виконання з третіми особами. У разі укладання договору поза організованим ринком у письмовій формі договір може укладатись у вигляді паперового або електронного документа.

## **6. ПОРЯДОК ОПРАЦЮВАННЯ ТА ВИКОНАННЯ ЗАМОВЛЕНЬ ТА ІНШИХ РОЗПОРЯДЖЕНЬ, ДОРУЧЕНЬ КЛІЄНТА, ПОЛІТИКА НАЙКРАЩОГО ВИКОНАННЯ ТОРГОВЦЕМ ЗАМОВЛЕННЯ КЛІЄНТА ТА ЗАГАЛЬНИЙ ХАРАКТЕР ТА/АБО ДЖЕРЕЛА ПОТЕНЦІЙНОГО КОНФЛІКТУ ІНТЕРЕСІВ**

6.1. Торговець опрацьовує замовлення Клієнта якнайшвидше після його отримання спеціалізованим підрозділом, що виконує функції Торговця.

6.2. Торговець виконує замовлення Клієнта в порядку надходження та реєстрації, у робочі години Торговця, у терміни, зазначені у замовленні.

6.3. Під час опрацювання замовлення Торговець виконує процедури, спрямовані на дотримання Політики найкращого виконання замовлення, Політики запобігання конфліктам інтересів та інших вимог Генерального договору та законодавства, в тому числі враховує результати оцінювання Клієнта, після чого замовлення або підписується Торговцем як таке, що прийнято до виконання, або відхиляється, в разі невідповідності замовлення встановленим вимогам.

6.4. При виконанні договорів або замовлень Клієнта, Торговець для визначення відносної важливості факторів таких як: ціна, витрати, швидкість, ймовірність виконання та розрахунку, розмір, характер або інші міркування, суттєві для виконання замовлення, повинен враховувати наступні критерії:

- результат оцінювання Клієнта, включаючи категорію, до якої його віднесено (професійний або непрофесійний);

- характеристики замовлення Клієнта;

- характеристики фінансових інструментів, що є предметом цього замовлення;

- характеристики торгівельних майданчиків для виконання, на які може бути направлено це замовлення.

6.5. Торговець виконує своє зобов'язання вжити всіх необхідних заходів для отримання якнайкращого результату для Клієнта в тій мірі, в якій Торговець виконує замовлення або певний аспект замовлення, слідуючи конкретним інструкціям від Клієнта.

У разі виконання Торговцем замовлення від *непрофесійного клієнта*, найкращий можливий результат виконання Торговець визначає 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, включаючи оплату місця виконання, комісію за

клірингово-розрахункове обслуговування та всі інші винагороди, виплачені третім особам, задіяним у виконанні замовлення.

6.6. При виконанні договору / замовлення або прийнятті рішення про виконання договору / замовлення Клієнта поза організованим ринком, Торговець згідно процедур встановлених внутрішніми документами повинен перевірити 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).

6.7. З метою отримання якомога кращого результату для свого Клієнта при опрацюванні замовлень, виконанні договорів / замовлень Торговець зобов'язаний:

- при отриманні від Клієнта замовлення із зазначенням конкретних умов щодо вчинення правочину повідомити Клієнта:

- ✓ про ризики конкретного правочину з фінансовими інструментами;
- ✓ якщо таке замовлення може перешкодити Торговцю виконати договір та/або замовлення на якомога кращих умовах для Клієнта;

- перед встановленням ділових відносин з Клієнтом повідомити його про те, що телефонні розмови та електронні повідомлення, які призводять чи можуть призводити до укладання договору та/або отримання замовлення будуть записуватись Торговцем за допомогою програмно-технічного комплексу та їх копії будуть надані Клієнту на його вимогу протягом п'яти років з дати створення запису;

- у разі отримання замовлення від Клієнта під час особистої розмови працівника Торговця з Клієнтом, замовлення виготовляється друкарським способом та підписується Сторонами. Підписи на замовленні свідчать про узгодження умов замовлення Сторонами;

- у разі якщо процедура виконання замовлення не зазначена в замовленні (перерахування коштів на Рахунок для платежів, в клірингову установу, блокування/розблокування цінних паперів тощо), виготовленого у паперовій формі, до моменту укладання договору з Клієнтом деталізовано та у зрозумілій для Клієнта спосіб надати відповідну інформацію, як саме Торговець виконуватиме замовлення Клієнта та отримати попередню згоду Клієнта з процедурами виконання замовлення;

- у разі внесення змін до процедур виконання замовлення Клієнта невідкладно повідомити про це Клієнта, засобами телефонного зв'язку;

- у випадках коли порядок виконання замовлення передбачає можливість виконання замовлення Клієнта поза організованим ринком, до моменту укладання договору(ів) на виконання замовлення повідомити Клієнта про таку можливість та отримати від нього дозвіл на проведення правочину(ів) поза організованим ринком, у спосіб, визначений Генеральним договором (індивідуальна частина);

- узгоджувати з Клієнтом рівень можливого ризику при здійсненні операцій з купівлі, продажу, або міни фінансових інструментів, у тому числі щодо ліквідності фінансових інструментів, що придбаватимуться;

- у разі отримання замовлення, предметом якого є цінні папери інституту спільного інвестування інформувати Клієнта про вимоги законодавства про інститути спільного інвестування в частині обмежень обсягів участі фізичних осіб у венчурних/кваліфікаційних інститутах спільного інвестування;

- у разі отримання замовлення, предметом якого є акції приватного акціонерного товариства, інформувати Клієнта про вимоги законодавства щодо переважного права акціонерів приватного акціонерного товариства на придбання акцій, що продаються іншими акціонерами, у разі якщо інше не зазначено в статуті емітента;

- у разі вчинення Торговцем правочину щодо фінансових інструментів, за яким у Торговця одразу або в майбутньому виникла аргументована підозра про вчинення Клієнтом та/або контрагентом "підозрілої" операції, Торговець зобов'язаний повідомити про це Національну комісію з цінних паперів та фондового ринку;

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

6.8. Торговець зобов'язаний відмовити Клієнту в проведенні операцій з фінансовими інструментами у випадку, якщо:

- Торговець вбачає, що такі дії призведуть до порушення вимог Закону України «Про акціонерні товариства», Закону України «Про інститути спільного інвестування» та «Про фінансові послуги та фінансові компанії» в частині, що стосується обігу фінансових інструментів;

- умови проведення операції суперечать умовам обігу цінних паперів, встановлених проспектом цінних паперів/рішенням про емісію/іншим документом, що містить інформацію про випуск іноземних цінних паперів.

6.9. При здійсненні Торговцем професійної діяльності на ринках капіталу - діяльності з торгівлі фінансовими інструментами в інтересах Клієнта потенційно може виникнути конфлікт інтересів (наявність у особи приватного інтересу у сфері, в якій вона виконує свої службові чи представницькі повноваження, що може вплинути на об'єктивність чи неупередженість прийняття нею рішень, або на вчинення чи невчинення дій під час виконання зазначених повноважень): з одного боку у Торговця, а саме у його фахівців, посадових осіб, власників та/або пов'язаних з ними осіб, та з іншого боку – у Клієнта, якщо дії або бездіяльність Торговця можуть призвести до несприятливих наслідків для Клієнта. У випадку коли Торговець діє одночасно в інтересах двох або більше клієнтів також потенційно може виникнути конфлікт інтересів таких клієнтів, якщо виконання доручень одного клієнта може нанести шкоду майновим або немайновим інтересам іншого (інших) клієнта(-ів).

6.10. До джерел потенційного конфлікту інтересів можна віднести наступні:

- здійснення Торговцем одночасно операцій в інтересах Клієнта та у власних інтересах або в інтересах різних клієнтів з ідентичними фінансовими інструментами;

- надання фінансових послуг або здійснення дилерських операцій з пов'язаною особою Торговця;

- виконання Торговцем замовлень Клієнта з купівлі, продажу або міни таких самих фінансових інструментів, які знаходяться у власності Торговця або його пов'язаних осіб.

6.11. Для запобігання виникненню конфлікту інтересів Торговець відповідно до законодавства та внутрішніх документів вживає таких заходів:

- у першу чергу виконує операції з фінансовими інструментами за замовленнями Клієнта у порядку їх надходження, якщо інше не передбачено замовленням, а потім операції за власний рахунок з такими самими фінансовими інструментами;

- у разі наявності у Торговця зацікавленості, яка перешкоджає йому виконати замовлення Клієнта на найвигідніших для Клієнта умовах, Торговець зобов'язаний негайно повідомити про це Клієнта по телефону та на надійному носії з подальшим відправленням письмового повідомлення поштою або врученням особисто Клієнту. Підтвердженням отримання Клієнтом повідомлення буде, відповідно, документ, виданий установою зв'язку про одержання повідомлення для його доставки Клієнту за адресою, вказаною Клієнтом для листування, або підпис Клієнта про одержання;

- посадова особа Торговця, що є пов'язаною особою стосовно Клієнта (потенційного клієнта), не приймає рішення про встановлення ділових відносин або проведення операцій за участю такого Клієнта, у разі прийняття Торговцем рішення про обслуговування пов'язаної особи, умови надання послуг не відрізняються від звичайних;

- Торговець забезпечує захист інформації та вживає всіх необхідних заходів для запобігання несанкціонованому доступу та використанню інформації з обмеженим доступом;

- повідомляє Клієнта про загальний характер та/або джерела конфліктів до того, як буде виконано дії за його замовленням.

6.12. У разі наявності у Торговця конфлікту інтересів з Клієнтом у зв'язку із зацікавленістю щодо купівлі-продажу фінансових інструментів Торговцем чи пов'язаними особами Торговця, відповідними особами Торговця, Торговець зобов'язаний повідомити про це Клієнта до того, як будуть надані послуги Клієнту, та отримати письмову згоду Клієнта на проведення такої операції.

6.13. При отриманні Торговцем від Клієнта замовлення на купівлю чи продаж певних фінансових інструментів, які або перебувають у власності Торговця, або з урахуванням вимог законодавства, чи технічних регламентів/ділової практики здійснення операцій з відповідними фінансовими інструментами можуть бути придбані чи продані Клієнту від імені Торговця, та у разі

зацікавленості Торговця продати Клієнту чи купити у Клієнта зазначені фінансові інструменти, Торговець зобов'язаний повідомити про це Клієнта по телефону або засобами електронної пошти.

У разі згоди Клієнта придбати ці фінансові інструменти безпосередньо у Торговця чи продати їх Торговцю, Торговець укладає з Клієнтом договір купівлі-продажу щодо певних фінансових інструментів.

Зазначений порядок передбачає укладення договору поза організованим ринком. У разі укладання договору на виконання на організованому ринку, договір укладається на підставі замовлення Клієнта за правилами оператора організованого ринку.

6.14. Сторони визнають достатньою умовою уникнення конфлікту інтересів під час надання послуг Торговця, виконання замовлення Клієнта на організованому ринку.

6.15. Клієнт засвідчує, що йому надана інформація про загальний характер та/або джерела потенційного конфлікту інтересів.

#### **6.16. Торговець не має права:**

6.16.1. Розголошувати інформацію з обмеженим доступом, в тому числі професійну таємницю на ринках капіталу, банківську таємницю, комерційну таємницю та конфіденційну інформацію Клієнта, за винятком надання такої інформації у випадках, передбачених законодавством.

6.16.2. 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.

6.16.3. При виконанні Генерального договору та додаткових договорів до нього, здійснювати операції з фінансовими інструментами за рахунок та в інтересах Клієнта без отримання від нього замовлення (доручення, розпорядження), яке відповідає умовам Генерального договору.

6.16.4. Використовувати кошти, фінансові інструменти Клієнта для здійснення операцій у власних інтересах, інтересах інших клієнтів або третіх осіб, або використовувати кошти, фінансові інструменти Клієнта як забезпечення, у тому числі заставу, якщо інше не передбачено законодавством або договором з Клієнтом.

6.16.5. Здійснювати операції з фінансовими інструментами Клієнта, використовувати кошти Клієнта виключно з метою отримання винагороди, не діючи в інтересах Клієнта та/або не виконуючи договори та/або замовлення до Генерального договору на найвигідніших для Клієнта умовах.

6.16.6. Задовольняти вимоги власних кредиторів за рахунок фінансових інструментів, а також коштів, що належать Клієнту.

6.16.7. Передавати виконання замовлення Клієнта іншим особам без попередньої згоди Клієнта та у разі, якщо це не обумовлено умовами договору з Клієнтом. Передавати виконання замовлення Клієнта іншим особам, якщо це замовлення отримано від іншого торговця, щодо якого він виступає субкомісіонером.

6.16.8. 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.

6.16.9. Вчиняти правочини (крім укладання додаткових договорів щодо зміни терміну/строку оплати та/або строку здійснення переходу прав власності на фінансові інструменти, або щодо розірвання раніше укладених договорів) з фінансовими інструментами, обіг, розміщення яких зупинено у встановленому законодавством порядку, починаючи з дати оприлюднення інформації про такі події на офіційному вебсайті Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку.

6.16.10. Здійснювати операції з купівлі, продажу або міни фінансових інструментів власного випуску (крім визначених законодавством випадків).

6.16.11. Здійснювати торгівлю акціями емітента, у якому Торговець безпосередньо або побічно володіє майном у розмірі понад п'ять відсотків статутного капіталу.

6.16.12. Розривати договори купівлі-продажу фінансових інструментів, що укладаються на організованому ринку, крім випадків, передбачених законом.

## 7. ДЕКЛАРАЦІЯ ПРО ФАКТОРИ РИЗИКІВ

7.1. Цією Декларацією Торговець інформує Клієнта про фактори ризиків, що пов'язані зі здійсненням операцій на фондовому ринку (ринку цінних паперів) України (надалі - фондовий ринок).

Під факторами ризиків у цій Декларації розуміються обставини, які можуть призвести до часткової або повної втрати коштів, фінансових інструментів Клієнта, у тому числі внаслідок зниження вартості фінансових інструментів.

**7.2. До фінансових ризиків, що пов'язані зі здійсненням операцій на фондовому ринку України, зокрема, відносяться:**

**7.2.1. ринковий ризик** – це наявний або потенційний ризик для надходжень та капіталу, який виникає через несприятливі коливання вартості фінансових інструментів і курсів іноземних валют. Цей ризик впливає з маркетмейкерства, дилінгу, прийняття позицій з боргових та пайових цінних паперів, валют, товарів та похідних фінансових інструментів (деривативів). До ринкових ризиків відносяться:

- *ціновий ризик* – наявний або потенційний ризик виникнення збитків, повної або часткової втрати грошових коштів, фінансових інструментів (далі - активи) через зміну вартості фінансового інструмента внаслідок коливання ринкових цін;

- *валютний ризик* – наявний або потенційний ризик виникнення збитків, повної або часткової втрати активів через зміну вартості фінансового інструмента внаслідок зміни курсу однієї іноземної валюти стосовно іншої, у тому числі національної валюти, а також цін на банківські метали;

- *процентний ризик (ризик зміни процентної ставки)* - наявний або потенційний ризик виникнення збитків, повної або часткової втрати активів через зміну вартості фінансового інструмента внаслідок несприятливих змін ринкових відсоткових ставок.

**7.2.2. кредитний ризик** – наявний або потенційний ризик негативної зміни вартості активів (портфеля активів) Клієнта внаслідок неспроможності контрагентів (емітентів) виконувати свої зобов'язання, зокрема, з виплати відсотків та основної суми боргу у відповідності до строків та умов фінансової угоди (проспекту емісії/умов випуску, у тому числі параметрів боргового інструменту зазначених на ньому). Аналізуючи кредитний ризик контрагента (емітента), необхідно оцінити: імовірність дефолту контрагента (емітента); 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. До кредитних ризиків відносяться, зокрема:

- *ризик контрагента* – наявний або потенційний ризик виникнення збитків, повної або часткової втрати активів через невиконання або несвоєчасне виконання контрагентом за правочином щодо фінансових інструментів своїх зобов'язань перед Клієнтом;

- *ризик дефолту* – наявний або потенційний ризик виникнення збитків, повної або часткової втрати активів через невиконання або несвоєчасне виконання емітентом або особою, що видала фінансовий інструмент, що належать Клієнту, своїх зобов'язань щодо виплати доходу та/або погашення фінансових інструментів.

**7.2.3. ризик ліквідності** – наявний або потенційний ризик негативної зміни вартості активів (портфеля активів) Клієнта через неможливість купівлі або продажу активів у визначеній кількості за середньоринковою ціною за короткий термін. До ризиків ліквідності відносяться:

- *ризик ринкової ліквідності* – наявний або потенційний ризик виникнення збитків, повної або часткової втрати активів через неможливість купівлі або продажу активів в потрібній кількості за достатньо короткий період часу в силу погіршення ринкової кон'юнктури;

- *ризик балансової ліквідності* – наявний або потенційний ризик виникнення збитків, виникнення дефіциту коштів або інших високоліквідних активів для виконання зобов'язань перед інвесторами/контрагентами.

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

7.3.1. у випадку, якщо на фондовому ринку 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;

7.3.2. за умов несприятливого для Клієнта коливання цін на фінансові інструменти для підтримки відкритих маржинальних позицій Торговець може вимагати внесення у короткий термін додаткових грошових коштів або фінансових інструментів у 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;

7.3.3. внаслідок умов, які виникають на ринку, може виникнути ситуація, яка унеможливило закриття відкритої позиції Клієнта. Це можливо, наприклад, у разі виникнення ситуації цінової нестабільності, функціонування організованого ринку зупинено або *може* бути зупинено;

7.3.4. неплатоспроможність Торговця (недостатність суми гарантійного забезпечення) може спричинити закриття позиції Клієнта;

7.3.5. стоп-замовлення, яке спрямоване на обмеження збитків, необов'язково обмежить втрати Клієнта до рівня, який припускав Клієнт, оскільки імовірна ситуація, коли виконати таке замовлення за вказаною ціною неможливо.

**7.4. До нефінансових ризиків, що пов'язані зі здійсненням операцій на фондовому ринку України, зокрема, відносяться:**

7.4.1. **юридичний (правовий) ризик** - наявний або потенційний ризик виникнення збитків, повної або часткової втрати активів, який виникає через порушення або недотримання вимог законів, нормативно-правових актів, угод, прийнятої практики або етичних норм, договорів та/або через можливість двозначного їх тлумачення, а також внаслідок запровадження несприятливих для Клієнта законодавчих змін, у тому числі до податкового законодавства, або внаслідок відсутності регуляторних нормативно-правових актів щодо фондового ринку або окремих його секторів;

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

7.5. При здійсненні операцій на фондовому ринку 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). 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 Торговець не має можливості контролю (банки, оператори організованого ринку, депозитарні установи, депозитарій Національного банку України, Центральний депозитарій, Розрахунковий центр, провайдери телекомунікаційних послуг, постачальники програмного забезпечення тощо).

7.6. Клієнт інформується про те, що на фондовому ринку існують також ризики, що не пов'язані прямо з діями Торговця 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.

7.7. Приведений у Декларації перелік можливих ризиків при здійсненні операцій на фондовому ринку не є вичерпним.

7.8. Клієнт засвідчує, що він повідомлений про фактори ризиків, усвідомлює всі пов'язані з ризиками наслідки та приймає на себе перелічені вище та інші ризики, які пов'язані зі здійсненням операцій на фондовому ринку України та операцій з фінансовими інструментами за межами України.

## **8. ПОРЯДОК ПРОВЕДЕННЯ РОЗРАХУНКІВ**

8.1. Розрахунки за операціями з фінансовими інструментами, які купуються або продаються відповідно до Генерального договору та на підставі замовлень Клієнта, здійснюються Торговцем у

строк та на умовах, зазначених у замовленнях Клієнта/ договорах купівлі-продажу фінансових інструментів, укладених на виконання замовлень.

Розрахунки щодо фінансових інструментів здійснюються Клієнтом самостійно або через Торговця.

8.2. Порядок проведення розрахунків щодо фінансових інструментів через Торговця:

8.2.1. Для купівлі фінансових інструментів Клієнт перераховує кошти у сумі, достатній для виконання відповідного замовлення на купівлю фінансових інструментів, здійснення операцій РЕПО та для оплати послуг Торговця. Переказ коштів Клієнтом здійснюється на Рахунок для платежів, реквізити якого визначаються Торговцем у Генеральному договорі (індивідуальна частина) та замовленні, в термін, який зазначено в замовленні.

1) Торговець переказує кошти, одержані від Клієнта, за призначенням для здійснення розрахунків з продавцем фінансових інструментів на організованих ринках та поза ними у порядку та на умовах, визначених замовленням та договором купівлі-продажу фінансових інструментів, укладеним Торговцем на виконання такого замовлення, за рахунок коштів, отриманих від Клієнта.

2) Залишок коштів на Рахунку для платежів після проведення розрахунків з продавцем фінансових інструментів та утримання плати за послуги Торговця або у разі невиконання Торговцем замовлення Клієнта повертається на рахунок Клієнта, зазначений у Генеральному договорі (індивідуальна частина) та замовленні (далі – Поточний рахунок Клієнта), не пізніше наступного дня за днем виконання Торговцем операції за відповідним замовленням, крім випадку, зазначеного в підпункті 3 п. 8.2.1. Генерального договору (публічна частина) або дати відмови Клієнта від проведення операції.

3) За розпорядженням (застереженням в замовленні або додатком до замовлення) Клієнта залишок коштів на Рахунку для платежів після виконання замовлення може залишатися на Рахунку для платежів для забезпечення виконання наступних замовлень.

8.2.2. Для здійснення розрахунків за продані фінансові інструменти Торговець перераховує Клієнту кошти, отримані Торговцем від покупця за продані фінансові інструменти, за вирахуванням податків, встановлених чинним законодавством України, не пізніше 2 (двох) робочих днів після передачі фінансових інструментів на користь покупця.

8.2.3. Кошти, одержані Торговцем за продані фінансові інструменти Клієнта, Торговець зараховує на Рахунок для платежів, після чого протягом 2 (двох) банківських днів Торговець зобов'язаний переказати належну до виплати Клієнту суму, з якої утримано належні до сплати податки (збори) та плату за послуги Торговця, на Поточний рахунок Клієнта, якщо інше не зазначено в замовленні. Сума платежів до бюджету, що фактично утримана Торговцем вважається узгодженою Клієнтом. В разі, якщо Клієнт вважає, що Торговець надмірно утримав податки та збори з коштів, що підлягають виплаті Клієнту, останній має право на повернення надмірно утриманих податків і зборів на підставі поданої до контролюючого органу податкової декларації про майновий стан і доходи, у порядку, визначеному чинним податковим законодавством.

8.2.4. Умови і термін оплати фінансових інструментів, щодо яких Торговцем укладаються договори з третіми особами на виконання замовлень, зазначаються Клієнтом в замовленнях. У разі відсутності таких вказівок у замовленнях Торговець має право самостійно визначити умови і термін оплати фінансових інструментів. При цьому у разі укладання угод щодо фінансових інструментів на організованому ринку, Торговець укладає такі угоди з дотриманням порядку та строків/термінів оплати фінансових інструментів, які визначаються правилами відповідного оператора організованого ринку.

8.3. Торговець, на письмову вимогу Клієнта, повинен подавати щорічну інформацію про всі витрати та винагороди, пов'язані як з фінансовим(и) інструментом(ами), так і з інвестиційними послугами, за результатом надання інвестиційних послуг протягом року, якщо він рекомендує або пропонує фінансовий(і) інструмент(и), і має або мав постійні ділові відносини з Клієнтом протягом року. Така інформація ґрунтується на понесених витратах і надається Клієнту на персональній основі.

## **9. ПОРЯДОК ПЕРЕХОДУ ПРАВ НА ЦІННІ ПАПЕРИ ТА ПРАВ ЗА ЦІННИМИ ПАПЕРАМИ**

9.1. Права на цінні папери та права за цінними паперами переходять до/від Клієнта на підставі укладених Торговцем правочинів в порядку, визначеному законом, та за рахунок Клієнта. Особливості переходу прав на цінні папери та прав за цінними паперами встановлюються Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку та/або правочином щодо таких цінних паперів.

9.2. Перехід прав власності на фінансові інструменти здійснюється у строк та на умовах, визначених у замовленнях Клієнта та правочинах щодо цінних паперів.

У разі відсутності таких вказівок у замовленнях Торговець має право самостійно визначити умови і строки/терміни передачі фінансових інструментів. При цьому у разі укладання угод щодо фінансових інструментів на організованих ринках, Торговець укладає такі угоди з дотриманням умов і строків/термінів передачі фінансових інструментів, які визначаються правилами відповідного оператора організованого ринку.

## **10 УТРИМАННЯ ПОДАТКІВ**

10.1. Торговець, у випадках, визначених Податковим кодексом України, виконує функції податкового агента щодо доходів Клієнта у вигляді інвестиційного прибутку, що виплачується (нараховується) Клієнту від операцій, які проводяться з використанням послуг Торговця.

Торговець утримує та перераховує до бюджету податки та збори відповідно до чинного законодавства України за рахунок коштів, що надходять на рахунок Торговця від продажу фінансових інструментів відповідно до умов Генерального договору.

10.2. За заявою Клієнта Торговець може у порядку, встановленому чинним законодавством з питань оподаткування, врахувати належним чином документально підтверджені витрати Клієнта на придбання фінансових інструментів, що продані Клієнтом з використанням послуг Торговця.

10.3. Зазначені витрати враховуються при обчисленні інвестиційного прибутку від операцій з фінансовими інструментами, якщо вони не були враховані іншим податковим агентом, що підтверджується довідкою довільної форми торговця фінансовими інструментами, за участю якого фінансові інструменти були придбані, підписаною його керівником та скріпленою печаткою.

10.4. Як документальне підтвердження витрат Клієнта мають бути надані оригінали або належним чином оформлені копії первинних документів, на підставі яких Клієнт здійснив відповідні витрати, а також документів, що підтверджують факт набуття прав власності на відповідний пакет фінансових інструментів, факт та суму сплати відповідних витрат.

Належно оформленою копією документа є копія, засвідчена нотаріусом, або торговцем фінансовими інструментами, за участю якого пакет фінансових інструментів було придбано, або органом чи установою чи організацією, що видала документ.

10.5. Виконання Торговцем функцій податкового агента не звільняє Клієнта від обов'язку вести облік фінансового результату за операціями з інвестиційними активами та його декларування відповідно до чинного законодавства України.

## **11. КОНФІДЕНЦІЙНІСТЬ**

11.1. Інформація про діяльність та/або фінансовий стан Клієнта, а також інша передбачена частиною другою статті 134 Закону України «Про ринки капіталу та організовані товарні ринки» інформація, що стала відомою Торговцю у процесі обслуговування Клієнта при провадженні професійної діяльності на ринках капіталу чи третім особам під час провадження ними діяльності, пов'язаної з ринками капіталу, є професійною таємницею на ринках капіталу (далі - професійна таємниця).

Інформація щодо діяльності та фінансового стану Клієнта, яка стала відомою Торговцю у процесі обслуговування Клієнта та взаємовідносин з ним під час надання йому послуг банку, є банківською таємницею. Торговець як банківська установа забезпечує збереження професійної таємниці в тому ж порядку, та з застосуванням таких же заходів, що ним застосовуються для збереження банківської таємниці.

11.2. Торговець зобов'язаний забезпечити збереження професійної та банківської таємниці. Торговець несе відповідальність за розголошення професійної та банківської таємниці.

11.3. Торговець з метою збереження професійної та банківської таємниці виконує процедури захисту інформації:

- обмежує коло осіб, які мають доступ до інформації, що становить професійну та/або банківську таємницю, проводить навчання персоналу з питань захисту інформації;
- організовує спеціальне діловодство з документами, що містять професійну та/або банківську таємницю;
- застосовує технічні засоби для запобігання несанкціонованому доступу до електронних та інших носіїв інформації;
- вживає інші заходи, визначені законодавством та внутрішніми документами Торговця (зокрема, Політикою інформаційної безпеки, яка розміщена на сайті Торговця [www.bank34.ua](http://www.bank34.ua) (Головна/ Безпека обслуговування)).

11.4. Порядок, підстави та обсяг розкриття інформації, що становить професійну та банківську таємницю, встановлені законодавством. Розкриття інформації, що становить професійну та банківську таємницю, з дотриманням вимог законодавства, не є її розголошенням.

11.5. Сторони домовились про конфіденційність інформації, що надається будь-якою із Сторін та визначена такою Стороною як конфіденційна (далі - Конфіденційна інформація). В будь-якому випадку до Конфіденційної інформації в розумінні Генерального договору, належить інформація, що міститься в замовленнях, та персональні дані Клієнта, понад ті, що становлять професійну та/або банківську таємницю, а також зміст спілкування між працівниками Торговця та Клієнтом, персональні дані працівників Торговця, що стали відомі Клієнту під час дії Генерального договору, а також інформація щодо технічних та фізичних заходів з охорони, що використовує Торговець, яка стала відома Клієнту під час перебування в установі Торговця, або використання послуг Торговця.

11.6. Клієнт не має право проводити аудіо та відеозапис в приміщенні Торговця.

11.7. Будь-яка із Сторін Генерального договору (індивідуальна частина) не має права розкривати, розголошувати, опубліковувати та надавати якимось іншим чином Конфіденційну інформацію іншій особі без попереднього письмового дозволу іншої Сторони. У випадках обов'язкового розкриття Конфіденційної інформації, передбачених законодавством України, така інформація надається однією Стороною з повідомленням іншої Сторони, крім випадків, визначених чинним законодавством.

11.8. Кожна із Сторін має здійснити всі необхідні та розумні заходи щодо охорони Конфіденційної інформації, щонайменше, такі ж, що застосовуються для охорони власної інформації. Тільки Клієнт та його довірені особи і працівники Торговця можуть мати доступ до Конфіденційної інформації.

Генеральним договором Клієнт надає право Торговцю розкривати Конфіденційну інформацію (зокрема таку, що містить банківську таємницю), на усну вимогу Клієнта, у випадку, коли отримувачем такої інформації є Клієнт.

11.9. Зобов'язання щодо охорони та нерозголошення Конфіденційної інформації Сторін не розповсюджується на інформацію:

- що вже була опублікована на час розголошення або розголошена за відсутністю вини відповідної Сторони; або
- що стає відомою Стороні, яка її одержує, з іншого джерела без порушення Генерального договору, що підтверджується документами, достатніми для встановлення факту одержання Конфіденційної інформації від іншої особи; або
- що була відома Стороні до її одержання від іншої Сторони, що підтверджується документами, достатніми для встановлення цього факту; або
- що була розголошена з письмової згоди Сторони, що її надала; або
- що надається у відповідні державні органи з метою виконання обов'язків за законом або Генеральним договором.

11.10. Зобов'язання щодо збереження банківської та професійної таємниці залишається чинним протягом строків, визначених законодавством. Зобов'язання щодо нерозголошення Конфіденційної інформації залишається чинним протягом 3 (трьох) років після закінчення дії Генерального договору,

незважаючи на причини, з яких дію Генерального договору було припинено, якщо інший строк не встановлений в чинному законодавстві.

## **12. ПОРЯДОК ЗМІНИ УМОВ ТА ДОСТРОКОВОГО РОЗІРВАННЯ ГЕНЕРАЛЬНОГО ДОГОВОРУ ТА ЗАМОВЛЕНЬ**

12.1. Зміни до Генерального договору (публічна частина) вносяться Торговцем в односторонньому порядку шляхом оприлюднення повідомлення про зміни, тексту змін та/або Генерального договору (публічної частини) у новій редакції на сайті Торговця у розділі Головна/ Приватні особи/ Операції з цінними паперами/ Послуги торговця ЦП не пізніше ніж за 10 календарних днів до їх запровадження із зазначенням дати оприлюднення.

Торговець зобов'язаний за 10 календарних днів до моменту набуття чинності змінами надіслати Клієнту повідомлення про зміни до Генерального договору (публічна частина), що містить посилання на текст Генерального договору (публічна частина) у новій редакції, розміщений на сайті Торговця. Таке повідомлення вважається надісланим, якщо Торговець надсилає його засобами електронної пошти на адресу Клієнта, вказану в Генеральному договорі (індивідуальна частина). Дата надсилання Банком повідомлення про зміни Клієнту вважається моментом ознайомлення Клієнта з текстом таких змін та Генеральним договором (публічною частиною) у новій редакції. У разі незгоди із запропонованими змінами Клієнт має право ініціювати розірвання Генерального договору, повідомивши про це Торговця у строк, встановлений в п. 2.10. Генерального договору (публічна частина).

12.2. Про зміни до Генерального договору (індивідуальна частина) Торговець повідомляє Клієнта шляхом розміщення відповідного повідомлення на сайті Торговця у розділі Головна/ Приватні особи/ Операції з цінними паперами/ Послуги торговця ЦП та надання/надсилання на надійних носіях Клієнту повідомлення про зміни та проекту додаткового договору про внесення змін до Генерального договору (індивідуальна частина) засобами зв'язку, які вказані у Генеральному договорі (індивідуальна частина).

Додатковий договір про внесення змін до Генерального договору (індивідуальна частина) укладається за вибором Клієнта у паперовій або електронній формі. У разі укладання в паперовій формі, Додатковий договір про внесення змін до Генерального договору укладається в 3-х примірниках (по одному - для Сторін, та один примірник для Депозитарної установи). Порядок підписання та надання Клієнту Додаткового договору про внесення змін до Генерального договору (індивідуальна частина) залежить від форми, в якій укладається Додатковий договір, та є аналогічним порядку підписання та надання Клієнту Генерального договору. Дата укладання Додаткового договору зазначається в Додатковому договорі.

При зміні істотних умов Генерального договору, інших умов Генерального договору (індивідуальна частина), розірванні Генерального договору (крім розірвання в односторонньому порядку) між Сторонами укладається додатковий договір до Генерального договору (індивідуальна частина).

12.3. Дострокове розірвання Генерального договору здійснюється у порядку, визначеному чинним законодавством України, а також Генеральний договір може бути достроково розірваним за ініціативою будь-якої Сторони, про що Сторони укладають додатковий договір про розірвання.

Якщо за Генеральним договором є невиконані замовлення/не завершені розрахунки, то Генеральний договір може бути розірваним не раніше дня завершення розрахунків.

12.4. Генеральний договір може бути розірваним за ініціативою Торговця в односторонньому порядку, у наступних випадках:

а) оприлюднення Торговцем на сайті Торговця заяви про відкликання Генерального договору (публічна частина);

б) направлення Торговцем повідомлення Клієнту про відмову від встановлення/підтримання ділових відносин/ відмову в обслуговуванні Клієнта у випадках, передбачених законодавством про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення (у цьому

випадку Генеральний договір розривається Торговцем у односторонньому порядку у строк, зазначений у повідомленні);

в) заяви Торговця про відмову від Генерального договору у випадку незгоди Клієнта з результатом повторного оцінювання Клієнта Торговцем та відмови Клієнта від укладання додаткового договору до Генерального договору (індивідуальна частина) в частині визначення результатів оцінювання;

г) якщо протягом року не було отримано від Клієнта жодного замовлення, а також у разі прийняття рішення АТ «БАНК 3/4» щодо закриття рахунку в цінних паперах Клієнта. У цьому випадку Торговець повідомляє Клієнта про розірвання Генерального договору в односторонньому порядку не менше ніж за 30 календарних днів до дати розірвання Генерального договору. У разі, якщо до дати розірвання Генерального договору Торговцем не отримано від Клієнта заперечення щодо розірвання Генерального договору, Генеральний договір вважається розірваним в односторонньому порядку із дати, зазначеної в повідомленні.

12.5. Незалежно від причин розірвання Генерального договору, Сторони мають завершити розрахунки та виконати зобов'язання, що виникли на підставі замовлень.

12.6. Моментом розірвання Генерального договору (крім випадків, коли дата розірвання зазначена у додатковому договорі) є дата настання будь-якої з подій, визначених в пункті 12.4. Генерального договору (публічна частина), або дата завершення розрахунків згідно з пунктом 12.5. Генерального договору (публічна частина), що **настала пізніше**.

12.7. Закінчення строку Генерального договору в тому числі у зв'язку з його достроковим розірванням не звільняє Сторони від відповідальності за порушення Генерального договору, що сталося під час його дії.

12.8. Додатковий договір про розірвання Генерального договору (в разі його укладання в паперовій формі) укладається в 3-х примірниках (по одному - для Сторін, та один примірник для Депозитарної установи). У випадках, коли Генеральний договір розривається за ініціативою Торговця в односторонньому порядку, додатковий договір про його розірвання не укладається.

12.9. Внесення змін до замовлень та/або дострокове розірвання (відкликання, відміна) замовлень за Генеральним договором здійснюється у двосторонньому порядку, і оформлюється додатками до замовлення. Сторона, яка вважає за необхідне здійснити відповідні дії, надсилає відповідні пропозиції іншій Стороні у письмовій формі. Сторона, яка одержала пропозицію, повинна у письмовій формі відповісти на неї не пізніше 2 (двох) робочих днів з дня отримання пропозиції. Якщо Сторони не досягли згоди, а також у разі неотримання відповіді у встановлений Генеральним договором (індивідуальна частина) строк, зацікавлена Сторона має право передати спір на вирішення суду.

### 13. ІНШІ ПОЛОЖЕННЯ

13.1. Відповідно до чинного законодавства України про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення Торговець має право витребувати, а Клієнт (представник Клієнта, довірена особа) зобов'язаний у строк, визначений Торговцем, надати документи та відомості для проведення ідентифікації, верифікації Клієнта (представника Клієнта, довіреної особи), а також встановлення осіб, від імені або в інтересах яких здійснює операції Клієнт або встановлення кінцевого бенефіціарного власника Клієнта чи вигодоодержувача (вигодонабувача) за фінансовою операцією, належності Клієнта/ довіреної особи до політично значущих осіб, членів їх сімей та/або осіб, пов'язаних з політично значущими особами, встановлення джерел їх статків (багатства) та джерел коштів, з якими пов'язані операції з такими особами, з'ясування, чи є Клієнт кінцевим бенефіціарним власником або керівником юридичних осіб, оцінки ризику, репутації, з'ясування розміру доходів/ соціального стану Клієнта, оцінки фінансового стану (фінансових можливостей) Клієнта, інформації про мету та підстави здійснення фінансових операцій, проведення посиленних заходів належної перевірки /актуалізації даних про Клієнта (включаючи періодичне надання документів, що містять інформацію про фінансовий стан Клієнта), аналізу та виявлення підозрілих фінансових операцій, та інші передбачені законодавством документи та відомості, які необхідні Торговцю для

виконання вимог законодавства, яке регулює відносини у сфері запобігання легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення. У разі ненадання Клієнтом необхідних документів чи відомостей або умисного подання неправдивих відомостей про себе, Торговець відмовляє Клієнту у його обслуговуванні, відмовляє у здійсненні фінансових (фінансової) операції, та/або розриває Генеральний договір в односторонньому порядку.

Торговець має право вживати заходів щодо актуалізації даних про Клієнта шляхом використання засобів електронної пошти із застосуванням кваліфікованого електронного підпису/удосконаленого електронного підпису, телефонного зв'язку, поштою, отримання за ініціативою та явно вираженою згодою Клієнта даних Порталу ДІЯ, в межах технічних можливостей Торговця.

13.2. Клієнт, укладаючи Генеральний договір, засвідчує, що до його укладання він надав Торговцю достовірну та повну інформацію, документи і відомості, необхідні для здійснення ідентифікації, верифікації та інших заходів належної перевірки Клієнта.

13.3. Клієнт, укладаючи Генеральний договір, надає згоду Торговцю витребувати інформацію, яка стосується належної перевірки Клієнта, в органів державної влади, державних реєстраторів, банків, інших юридичних осіб, а також здійснювати заходи щодо збору такої інформації з інших джерел. При цьому таким органам розкривається інформація, що Клієнт має ділові відносини / має намір встановити ділові відносини з Торговцем.

13.4. Клієнт зобов'язується в триденний термін письмово повідомляти Торговця про втрату чинності / обмін ідентифікаційного документа Клієнта (представника Клієнта), закінчення строку (припинення) дії, втрати чинності чи визнання недійсними поданих під час встановлення ділових відносин документів (в тому числі про вклеювання нової вікової фотокартки у паспорт у вигляді книжки), про факт належності Клієнта або його довірених осіб до політично значущих осіб, членів їх сімей та/або осіб, пов'язаних з політично значущими особами, зміну довіреної особи (представника) або дострокового скасування довіреності, виданої на ім'я довіреної особи (представника).

Зміна вказаних відомостей, а також прізвища, ім'я та по-батькові (за наявності) Клієнта є суттєвими змінами про Клієнта. Відповідальність за несвоєчасне надання інформації про зміну та документів несе Клієнт.

13.5. У разі анулювання ліцензії Торговця на провадження діяльності з торгівлі фінансовими інструментами:

1) за рішенням уповноваженого органу Торговця про припинення діяльності з торгівлі фінансовими інструментами: Торговець зобов'язаний письмово на поштову адресу та/або засобами електронної пошти повідомити про це Клієнта у терміни відповідно до чинного законодавства.

2) з підстав, інших ніж за власною ініціативою Торговця: Торговець зобов'язаний у терміни відповідно до чинного законодавства письмово на поштову адресу та/або засобами електронної пошти повідомити про це Клієнта. А у випадку наявності у Торговця невиконаних договорів РЕПО, замовлень до Генерального договору, договорів, що укладаються на виконання, Торговець зобов'язаний виконати, розірвати або внести зміни до таких договорів та невиконаного замовлення до дати набрання чинності рішенням про анулювання ліцензії та надати такі дані у порядку та строки, встановлені Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку.

Будь-яка із Сторін має право направити іншій Стороні пропозицію укласти додатковий договір до договору, що укладений на виконання Генерального договору, про скорочення терміну проведення розрахунків за договором або пропозицію укласти додатковий договір про розірвання Генерального договору. Інша Сторона має право не прийняти таку пропозицію.

13.6. Торговець здійснює обробку та захист персональних даних Клієнта з дотриманням вимог Конституції України, Закону України «Про захист персональних даних», інших законів та нормативно-правових актів України, Конвенції про захист осіб у зв'язку з автоматизованою обробкою персональних даних та міжнародних договорів України. У діяльності Торговця застосовуються процедури обробки персональних даних, що враховують вимоги Регламенту Європейського Парламенту та Ради 2016/679 від 27.04.2016 року «Щодо захисту фізичних осіб при обробці персональних даних та про вільний рух таких даних» (General Data Protection Regulation).

13.7. Порядок захисту персональних даних визначається Торговцем самостійно відповідно до вимог Закону України «Про захист персональних даних», внутрішніх політик та правил Торговця з питань захисту інформації, в тому числі персональних даних.

13.8. Контроль за дотриманням законодавства про захист персональних даних у межах повноважень, передбачених законодавством України, здійснює Уповноважений Верховної Ради з прав людини, громадська приймальня якого розташована за адресою: 01008, м. Київ, вул. Інститутська, 21/8, тел.: 0800-50-17-20.

13.9. З додатковою інформацією про застосування спеціального законодавства у сфері захисту персональних даних Клієнт може ознайомитися на офіційному сайті Уповноваженого Верховної Ради з прав людини за адресою: [www.ombudsman.gov.ua](http://www.ombudsman.gov.ua) або на офіційному сайті Міністерства юстиції України за адресою: <https://minjust.gov.ua>.

13.10. Торговець здійснює обробку персональних даних з метою:

1) здійснення Торговцем статутної діяльності, надання інвестиційних, банківських та фінансових послуг, послуг абонента-ідентифікатора в системі BankID, проведення господарських операцій, забезпечення трудових відносин, забезпечення належного корпоративного управління, в тому числі розкриття інформації як емітента та банківської установи, укладення та виконання правочинів, у тому числі Генерального договору (індивідуальна частина), укладеного між Торговцем та Клієнтом, здійснення заходів, що передують укладенню правочину, захист прав сторін за укладеними правочинами;

2) виконання обов'язків Торговця, які передбачені законодавством, зокрема, але не виключно, обов'язків, покладених Законом України «Про банки і банківську діяльність», «Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення», іншим законодавством України, обов'язків з ведення бухгалтерського, податкового, фінансового, військового обліку, складання, подання та оприлюднення звітності, виявлення та ідентифікації пов'язаних з Торговцем осіб, виконання функцій податкового агента тощо;

3) забезпечення безпеки (фізичної, економічної, інформаційної тощо) персоналу, клієнтів, активів Торговця, його кредиторів та власників.

Мета обробки Торговцем персональних даних Клієнта може змінюватися внаслідок зміни умов укладених з ним договорів або ділових відносин, змісту діяльності Торговця, у тому числі у зв'язку із зміною законодавства України.

13.11. В процесі виконання обов'язків суб'єкта первинного фінансового моніторингу з ідентифікації, верифікації та проведення належної перевірки клієнта, Торговець здійснює обробку персональних даних, яка відповідно до вимог Закону України «Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення» здійснюється без отримання згоди суб'єкта персональних даних.

13.12. Торговець, як суб'єкт первинного фінансового моніторингу, інформує Клієнта про покладені на Торговця 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.

13.13. Права Клієнта, як суб'єкта персональних даних, визначені в ст. 8 Закону України «Про захист персональних даних», з повним текстом якого можна ознайомитись на сайті Верховної Ради України за адресою: <http://zakon4.rada.gov.ua/laws/show/2297-17>.

13.14. Персональні дані, що обробляє Торговець, збираються у Клієнта, довірених осіб Клієнта, у суб'єктів господарювання, що укладають з Торговцем договори та мають відповідні повноваження на розкриття персональних даних керівників (працівників, представників), власників, з відкритих джерел, зокрема, але не виключно, з відкритих реєстрів, бюро кредитних історій, даних державних та приватних Інтернет-ресурсів, з кредитного реєстру Національного банку України. Дані, що обробляються, можуть бути отримані не лише з безоплатних, але також із застосуванням платних сервісів. Крім того, вони можуть бути отримані в результаті аудіозапису розмови по телефону, в результаті фото та відеофіксації фізичних осіб камерами відеоспостереження, що розташовані на



території Торговця, біля банкоматів, терміналів самообслуговування, а також із загальнодоступних джерел.

13.15. Клієнт надає Торговцю згоду на обробку персональних даних Клієнта, до яких, зокрема, відносяться конфіденційна інформація, інформація щодо належної перевірки Клієнта, та інші відомості, надані Клієнтом Торговцю або які стали відомими Торговцю в процесі встановлення та підтримки ділових відносин з Клієнтом. Факт отримання Клієнтом послуг Торговця свідчить про надання Клієнтом однозначної згоди на обробку персональних даних.

13.16. Клієнт надає свою згоду на поширення Торговцем персональних даних Клієнта працівникам Торговця, службовцям відповідних контролюючих, правоохоронних та інших державних органів, а також особам, які надають послуги Торговцю, в тому числі адвокатам, консультантам, аудиторам, особам, що надають послуги зі стягнення заборгованості, особам, з якими Торговець може укласти договір про відступлення права вимоги, договір субкомісії. Торговець має право передати персональні дані Клієнта розпоряднику персональних даних на підставі договору, укладеного з таким розпорядником. Клієнт погоджується з заходами захисту персональних даних, що вживає Торговець, та не вимагає надання йому повідомлення про передачу персональних даних третім особам.

13.17. Всі повідомлення, вимоги, надані Торговцем Клієнту, будуть вважатися зробленими належним чином у випадку, якщо вони здійснені шляхом оприлюднення відповідного повідомлення на сайті Торговця або в іншій узгодженій Сторонами формі за узгодженими каналами зв'язку для відповідного виду повідомлення. Повідомлення, які носять персональний характер та не стосуються публічних умов надання інвестиційних послуг Торговцем, розміщуються у Кабінеті клієнта на сайті Торговця (за технічної можливості), надсилаються засобами поштового зв'язку, засобами електронної пошти, якщо адреса електронної пошти зазначена Клієнтом в Генеральному договорі (індивідуальна частина), або SMS-повідомленнями на номер телефону Клієнта, зазначений у Генеральному договорі (індивідуальна частина).

13.18. Незалежно від інших положень Генерального договору, Сторони мають право здійснювати листування шляхом взаємного обміну листами, врученими особисто або надісланими рекомендованими поштовими відправленнями, чи з використанням кур'єрської доставки за визначеними в Генеральному договорі (індивідуальна частина) адресами Сторін.

13.19. У випадку, коли згідно з Генеральним договором або з законодавством для проведення певних дій Клієнт має особисто з'явитись до Торговця з метою ідентифікації і верифікації Клієнта та встановлення істинного волевиявлення Клієнта, листування не прийматиметься до уваги, крім листування з застосуванням кваліфікованого електронного підпису Клієнта, проведення відеоверифікації Клієнта та у інших випадках, визначених законодавством.

13.20. Торговець має право змінювати Генеральний договір (публічна частина) та Тарифи в односторонньому порядку, завчасно повідомляючи про це Клієнта у порядку та у спосіб, встановлений Генеральним договором (публічна частина). Повідомлення Клієнта про зміни Генерального договору (публічної частини) здійснюється у порядку та у спосіб, зазначений в п. 12.1. цього Генерального договору.

13.21. Торговець зобов'язаний за 10 календарних днів до моменту набуття чинності змінами надіслати Клієнту повідомлення про зміни Тарифів, що містить посилання на текст Тарифів у новій редакції, розміщений на сайті Торговця. Таке повідомлення вважається надісланим, якщо Торговець надсилає його засобами електронної пошти на адресу Клієнта, вказану в Генеральному договорі (індивідуальна частина). Одночасно Торговець оприлюднює повідомлення про зміни на сайті Торговця у розділі Головна/ Приватні особи/ Операції з цінними паперами/ Послуги торговця ЦП з оприлюдненням тексту змін. Дата надсилання Банком повідомлення про зміни Клієнту вважається моментом ознайомлення Клієнта з Тарифами у новій редакції.

13.22. Клієнт повідомлений, що на території і в приміщенні Торговця відповідно до вимог нормативно-правових актів Національного банку України, внутрішніх вимог та технічної можливості Торговець здійснює відеоспостереження, в тому числі допускається відеозапис з функцією запису звуку. Торговець зберігає такі записи протягом строку, визначеного внутрішніми документами Торговця. Використанням послуг Торговця, та фактом перебування в приміщенні Торговця Клієнт надає згоду та відеоспостереження, його запис та обробку даних.

**Додаток 1**  
**До Генерального договору про надання**  
**інвестиційних послуг (публічна частина)**

**ФОРМА ЗАМОВЛЕННЯ**

**ЗАМОВЛЕННЯ № \_\_\_\_\_**

до ГЕНЕРАЛЬНОГО ДОГОВОРУ від «\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_ р. № \_\_\_\_\_

про надання інвестиційних послуг

м. Київ

«\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_ року

**Клієнт:** Прізвище ім'я по батькові (у разі наявності) Клієнта, з однієї сторони, та

**Торговець:** АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «БАНК 3/4» (АТ «БАНК 3/4»), від імені якого діє посада та П.І.Б. уповноваженої особи на підставі назва та реквізити дозволяючого документу, з іншої сторони, які надалі за текстом разом іменуються – Сторони, уклали це замовлення до Генерального договору про надання інвестиційних послуг від «\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_ р. № \_\_\_\_\_ (надалі – Замовлення) про наступне:

Клієнт надає, а Торговець приймає до виконання Замовлення:

**вид Замовлення<sup>1</sup>:**

ринкове замовлення (РЗ)	лімітне замовлення (ЛЗ)	стоп-замовлення (СЗ)	РЕПО - замовлення (РЕПО-3)	замовлення позики (ЗП)	замовлення міни (ЗМ)	FOC	IOC	AON	GTC	DAY
<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>

щодо (вид послуги)

<input type="checkbox"/>	Купівлі	<input type="checkbox"/>	Продажу	<input type="checkbox"/>	Міни <sup>2</sup>	<input type="checkbox"/>	Позики <sup>3</sup>	<input type="checkbox"/>	Інше:
--------------------------	---------	--------------------------	---------	--------------------------	-------------------	--------------------------	---------------------	--------------------------	-------

**фінансових інструментів (реквізити ідентифікації фінансового інструменту)<sup>4</sup>:**

Вид/тип/найменування <sup>5</sup> фінансового інструменту	
Серія фінансового інструменту (за наявності) <sup>6</sup>	
Міжнародний ідентифікаційний номер <sup>7</sup> фінансового інструменту /Номер первинного розміщення відповідно до оголошення Міністерства фінансів України про проведення аукціону <sup>8</sup>	
Емітент <sup>9</sup> фінансового інструменту	Найменування <sup>10</sup> Ідентифікаційний код за ЄДРПОУ <sup>11</sup>
Номінальна вартість <sup>12</sup> одного цінного паперу, валюта	

**на наступних умовах:**

Кількість фінансових інструментів <sup>13</sup> , шт.
Доходність <sup>14</sup>
Ціна <sup>15</sup> одного фінансового інструменту, валюта

<sup>1</sup> Відповідно до п. 5.3. Генерального договору (публічна частина) зазначається один з видів Замовлення.

<sup>2</sup> Для виду послуги Міна зазначаються реквізити ідентифікації фінансового(их) інструменту(ів) та умови щодо фінансового(их) інструменту(ів), які передаються. Додатково зазначаються реквізити ідентифікації фінансового(их) інструменту(ів) та умови щодо фінансового(их) інструменту(ів), які отримуються.

<sup>3</sup> Предметом договору позики є фінансові інструменти, крім:

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

<sup>4</sup> Дані зазначаються відповідно до підпункту д) п. 5.2. Генерального договору (публічна частина).

<sup>5</sup> Зазначається вид/тип/найменування фінансового інструменту – для фінансових інструментів, вид опціонних сертифікатів - для випуску опціонних сертифікатів, найменування (позначення) деривативу, прийняте оператором організованого ринку, в тому числі за межами України – для деривативів.

<sup>6</sup> Зазначаються інші реквізити ідентифікації відповідно до виду фінансового інструменту.

<sup>7</sup> Зазначається для емісійних фінансових інструментів, якщо присвоєння цього коду для них передбачено законами України або законодавством країни їх розміщення. Для державних облігацій України може не зазначатись, у разі подання замовлення на купівлю певного виду державних облігацій України.

<sup>8</sup> Зазначається для державних облігацій України при первинному розміщенні.

<sup>9</sup> Зазначається емітент фінансового інструменту (або особа, яка видала фінансовий інструмент).

<sup>10</sup> Зазначається найменування емітента фінансового інструменту (або особи, яка видала фінансовий інструмент), прізвище, ім'я, по батькові (у разі наявності) особи, яка видала фінансовий інструмент.

<sup>11</sup> Зазначається код за ЄДРПОУ - для емітента (або особи, яка видала фінансовий інструмент) - резидента, номер реєстрації - для емітента (або особи, яка видала фінансовий інструмент) - нерезидента, для фізичної особи, яка видала фінансовий інструмент, - реєстраційний номер облікової картки платника податків (у разі відсутності відповідно до законодавства не зазначається).

<sup>12</sup> Зазначається для облігацій внутрішніх державних позик України - у національній чи іноземній валюті.

<sup>13</sup> У разі придбання цінних паперів інститутом спільного інвестування у емітента їх кількість визначається з урахуванням статті 56 Закону України "Про інститути спільного інвестування"

<sup>14</sup> Для боргових цінних паперів зазначається доходність відповідно до виду Замовлення та послуги (п. 5.3. Генерального договору (публічна частина)), що обчислюється відповідно до вимог Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку. Доходність може не зазначатись у разі зазначення суми (орієнтовної суми) договору. Доходність може не зазначатись у разі надання Замовлення на купівлю облігацій внутрішніх державних позик під час їх розміщення шляхом проведення Міністерством фінансів України аукціонного продажу. Для виду послуги Позика та РЕПО – не зазначається.

<sup>15</sup> Зазначається ціна одного фінансового інструменту відповідно до виду Замовлення та послуги (п. 5.3. Генерального договору (публічна частина)) - не обов'язкова для заповнення (крім облігацій внутрішніх державних позик України). Для виду послуги Позика – не зазначається. Для виду послуги РЕПО зазначається ціна першої та другої частини договору РЕПО. Ціна одного фінансового інструменту та відповідно сума (орієнтовна сума) договору може не зазначатись у разі зазначення доходності.

Сума (орієнтовна сума) договору, валюта <sup>16</sup>				
Розмір винагороди позикодавцю <sup>17</sup>				
Дата, з якої набуває чинності Замовлення	. .20 р.			
Строк дії Замовлення	<input type="checkbox"/> до . .20 р., включно (замовлення протягом строку)			
	<input type="checkbox"/> до моменту виконання або відкликання (відміни) (відкрите замовлення)			
Плата за послуги Торговця	<b>відповідно до тарифів Торговця, які діють на момент подання Замовлення</b>			
Місце укладення договору на виконання <sup>18</sup>	<input type="checkbox"/> на організованому ринку			
	<input type="checkbox"/> поза організованим ринком			
	<input type="checkbox"/> за межами України			
Спосіб проведення розрахунків за договором на виконання <sup>19</sup>	<input type="checkbox"/> з дотриманням принципу "поставка проти оплати"			
	<input type="checkbox"/> без дотримання принципу "поставка проти оплати" <table border="1" style="display: inline-table; vertical-align: middle;"> <tr> <td><input type="checkbox"/></td> <td>оплата безпосередньо з рахунку покупця на рахунок продавця</td> </tr> <tr> <td><input type="checkbox"/></td> <td>оплата через Рахунок для платежів</td> </tr> </table>	<input type="checkbox"/>	оплата безпосередньо з рахунку покупця на рахунок продавця	<input type="checkbox"/>
<input type="checkbox"/>	оплата безпосередньо з рахунку покупця на рахунок продавця			
<input type="checkbox"/>	оплата через Рахунок для платежів			

#### Розпорядження Клієнта щодо коштів та фінансових інструментів<sup>20</sup>

I (блок щодо продажу фінансових інструментів)

##### щодо блокування цінних паперів:

<input type="checkbox"/>	цінні папери заблоковані для продажу	
<input type="checkbox"/>	блокувати цінні папери для продажу:	
	термін блокування цінних паперів	. .20 р.

##### щодо перерахування коштів:

плата за послуги Торговця	утримується Торговцем із суми надходження	<input type="checkbox"/>
	перераховується Клієнтом самостійно протягом п'яти робочих днів за днем отримання Клієнтом Звіту Торговця <sup>21</sup>	<input type="checkbox"/>
перерахувати на Поточний рахунок Клієнта	банківські реквізити, реєстраційний номер облікової картки платника податків Клієнта _____	<input type="checkbox"/>
залишити для обліку на Рахунок для платежів		<input type="checkbox"/>

II (блок щодо купівлі фінансових інструментів)

##### щодо перерахування коштів:

термін перерахування коштів для розрахунків за фінансовими інструментами та плати за послуги Торговця <sup>22</sup> АБО термін перерахування коштів для розрахунків за фінансовими інструментами <sup>23</sup>		
перерахувати кошти на Рахунок для платежів		<input type="checkbox"/>
плата за послуги Торговця	утримується Торговцем	<input type="checkbox"/>
	перераховується Клієнтом самостійно протягом п'яти робочих днів за днем отримання Клієнтом Звіту Торговця <sup>23</sup>	<input type="checkbox"/>
перерахувати кошти в клірингову установу для здійснення розрахунків	кліринговий субрахунок № _____ <sup>24</sup> в назва установи, що здійснює клірингову діяльність	<input type="checkbox"/>
блокувати на оператора організованого ринку		<input type="checkbox"/>

##### щодо фінансових інструментів:

розблокувати на рахунок в цінних паперах Клієнта	№ _____ в Депозитарній установі АТ «БАНК 3/4»	<input type="checkbox"/>
залишити в кліринговій установі	кліринговий субрахунок № _____ <sup>26</sup> в назва установи, що здійснює клірингову діяльність	<input type="checkbox"/>
залишити на операторі організованого ринку		<input type="checkbox"/>

III (блок щодо міни фінансових інструментів)

<sup>16</sup> Зазначається відповідно до умов, визначених Клієнтом, з урахуванням видів Замовлення та послуги (п. 5.3. Генерального договору (публічна частина)). Для виду послуги РЕПО зазначається сума першої та другої частини договору РЕПО. Сума (орієнтовна сума) договору та відповідно ціна одного цінного паперу може не зазначатися у разі зазначення дохідності.

<sup>17</sup> Зазначається для виду послуги Позика.

<sup>18</sup> Для виду послуги Позика – зазначається тільки поза організованим ринком.

<sup>19</sup> Для виду послуги Позика та операцій поза межами України – не зазначається.

<sup>20</sup> До Замовлення включається блок даних відповідно до виду послуги:

I – продаж фінансових інструментів;

II – купівля фінансових інструментів;

III – міна фінансових інструментів;

IV – позика фінансових інструментів.

<sup>21</sup> Відповідно до п. 5.2. Генерального договору (публічна частина).

<sup>22</sup> Зазначається у разі утримання Торговцем плати за послуги Торговця.

<sup>23</sup> Зазначається у разі перерахування плати за послуги Торговця Клієнтом самостійно.

<sup>24</sup> Номер клірингового транзитного (колективного) субрахунку Торговця або окремих субрахунок, відкритий для Клієнта в кліринговій установі або Розрахунковому центрі з обслуговування договорів на фінансових ринках.

<b>щодо фінансових інструментів:</b>		
розблокувати на рахунок в цінних паперах Клієнта	№ _____ в Депозитарній установі АТ «БАНК 3/4»	<input type="checkbox"/>
залишити в кліринговій установі	кліринговий субрахунок № _____ <sup>26</sup> в назва установи, що здійснює клірингову діяльність	<input type="checkbox"/>
залишити на операторі організованого ринку		<input type="checkbox"/>
<b>щодо перерахування коштів:</b>		
плата за послуги Торговця	перераховується Клієнтом самостійно протягом п'яти робочих днів за днем отримання Клієнтом Звіту Торговця <sup>23</sup>	<input type="checkbox"/>

IV (блок щодо позики фінансових інструментів)

<b>щодо фінансових інструментів:</b>		
Клієнт	позикодавець	<input type="checkbox"/>
	позичальник	<input type="checkbox"/>
строк, на який надається позика	календарних днів/місяців/років	
зарахувати/списати/переказати на/з рахунок/ку в цінних паперах Клієнта	№ _____ в Депозитарній установі АТ «БАНК 3/4»	<input type="checkbox"/>
<b>щодо перерахування коштів:</b>		
порядок оплати винагороди позикодавцю		
плата за послуги Торговця	утримується Торговцем	<input type="checkbox"/>
	перераховується Клієнтом самостійно	<input type="checkbox"/>

Інші умови:	
-------------	--

Клієнт підтверджує, що він попереджений Торговцем, що в результаті виконання Торговцем даного Замовлення у Клієнта може виникнути інвестиційний прибуток, у зв'язку з чим Торговець під час переказу Клієнту коштів, отриманих в результаті виконання Замовлення, утримує у джерела виплати суму податку(ів), в результаті чого, на поточний рахунок Клієнта буде зарахована сума, зменшена на суму плати за послуги Торговця та<sup>25</sup> на суму утриманого(их) податку(ів).<sup>26</sup>

Замовлення складене у двох примірниках: один – для Торговця, один – для Клієнта, що мають однакову юридичну силу. За необхідністю можуть бути укладені додаткові оригінальні копії.

#### РЕКВІЗИТИ ТА ПІДПИСИ СТОРІН

##### ТОРГОВЕЦЬ

##### АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО

«БАНК 3/4»

Ідентифікаційний код за ЄДРПОУ: 36002395

Місцезнаходження: Україна, 04080, місто Київ,

вулиця Кирилівська, будинок 25

Банківські реквізити: рахунок № \_\_\_\_\_

в АТ «БАНК 3/4»

##### КЛІЄНТ<sup>27</sup>

*Прізвище, ім'я, по батькові* (у разі наявності)

Реєстраційний номер облікової картки платника податків:

\_\_\_\_\_ / \_\_\_\_\_

паспорт серія (за наявності) та номер: \_\_\_\_\_<sup>28</sup>

Адреса місця проживання та/або місця перебування:

\_\_\_\_\_

Адреса для поштових повідомлень:

\_\_\_\_\_

Банківські реквізити:

\_\_\_\_\_

Рахунок для платежів: № \_\_\_\_\_

в АТ «БАНК 3/4»

Посада уповноваженої особи

\_\_\_\_\_ /П.І.Б./

МП (підпис)

\_\_\_\_\_ /П.І.Б./

(підпис)

<sup>25</sup> Зазначається у разі утримання Торговцем плати за послуги Торговця із суми надходжень.

<sup>26</sup> Зазначається в Замовленні з видом послуги Продаж.

<sup>27</sup> Зазначаються реквізити Клієнта чинні на дату подання Замовлення.

<sup>28</sup> Для резидентів та нерезидентів. У разі відсутності відповідно до законодавства реєстраційного номера облікової картки платника податків - зазначається серія та номер/номер паспорта у формі картки (для фізичних осіб, які через свої релігійні переконання відмовляються від прийняття реєстраційного номера платника податків, повідомили про це відповідний контролюючий орган і мають відмітку в паспорті).