

АТ «АБ «РАДАБАНК»  
вул. В. Мономаха, 5  
49000, Україна, м. Дніпро  
SWIFT:RADAUA2N  
тел.: + 38 (0562) 38-76-60  
bank@radabank.com.ua  
www.radabank.com.ua



JOINT STOCK BANK «RADABANK»  
5, V. Monomaha Str.  
Dnipro, Ukraine, 49000  
SWIFT:RADAUA2N  
tel: + 38 (0562) 38-76-60  
bank@radabank.com.ua  
www.radabank.com.ua

---

# **ПУБЛІЧНИЙ ГЕНЕРАЛЬНИЙ ДОГОВІР ПРО НАДАННЯ ІНВЕСТИЦІЙНИХ ПОСЛУГ**

Стаття 1.	ПУБЛІЧНА ПРОПОЗИЦІЯ НА УКЛАДЕННЯ ГЕНЕРАЛЬНОГО ДОГОВОРУ.....	3
Стаття 2.	ТЕРМІНИ ТА ЇХ ВИЗНАЧЕННЯ.....	4
Стаття 3.	ПРЕДМЕТ ГЕНЕРАЛЬНОГО ДОГОВОРУ ТА ПЕРЕЛІК ІНВЕСТИЦІЙНИХ ПОСЛУГ .	6
Стаття 4.	ПОРЯДОК ТА РЕЗУЛЬТАТИ ПРОВЕДЕННЯ ОЦІНЮВАННЯ КЛІЄНТА. ПОВТОРНЕ ОЦІНЮВАННЯ КЛІЄНТА.....	8
Стаття 5.	ВИКЛЮЧЕННЯ ЩОДО ПРОВЕДЕННЯ ОЦІНЮВАННЯ КЛІЄНТА.....	12
Стаття 6.	ПОРЯДОК ВЗАЄМОДІЇ ТОРГОВЦЯ З РІЗНИМИ КАТЕГОРІЯМИ КЛІЄНТІВ ПРИ НАДАННІ НИМ ІНВЕСТИЦІЙНИХ ПОСЛУГ .....	12
Стаття 7.	ПОРЯДОК, СПОСІБ ТА ФОРМА НАДАННЯ КЛІЄНТОМ ЗАМОВЛЕНЬ .....	13
Стаття 8.	ПОРЯДОК ОПРАЦЮВАННЯ ТА ВИКОНАННЯ ЗАМОВЛЕНЬ .....	14
Стаття 9.	ПОЛІТИКА НАЙКРАЩОГО ВИКОНАННЯ ЗАМОВЛЕНЬ .....	16
Стаття 10.	ПРАВА ТА ОBOB'ЯЗКИ СТОРІН .....	18
Стаття 11.	ВИНАГОРОДА ТОРГОВЦЯ.....	23
Стаття 12.	ЗВІТУВАННЯ ПЕРЕД КЛІЄНТОМ.....	23
Стаття 13.	ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ СТОРІН.....	23
Стаття 14.	ПОЛІТИКА ЩОДО КОНФЛІКТУ ІНТЕРЕСІВ.....	24
Стаття 15.	ОБСТАВИНИ НЕПЕРЕБОРНОЇ СИЛИ (ФОРС-МАЖОРНІ ОБСТАВИНИ).....	24
Стаття 16.	УМОВИ КОНФІДЕНЦІЙНОСТІ. ПРОЦЕДУРА ЗАХИСТУ КОНФІДЕНЦІЙНОЇ ІНФОРМАЦІЇ. ОБРОБКА ПЕРСОНАЛЬНИХ ДАНИХ.....	26
Стаття 17.	ПОРЯДОК ВИРШЕННЯ СПОРІВ .....	27
Стаття 18.	СТРОК ДІЇ ГЕНЕРАЛЬНОГО ДОГОВОРУ. ПОРЯДОК ВНЕСЕННЯ ЗМІН ТА ДОПОВНЕНЬ ДО ГЕНЕРАЛЬНОГО ДОГОВОРУ .....	27
Стаття 19.	ПОРЯДОК ОБМІНУ ІНФОРМАЦІЄЮ МІЖ СТОРОНАМИ ГЕНЕРАЛЬНОГО ДОГОВОРУ .....	29
Стаття 20.	ЗАКЛЮЧНІ ПОЛОЖЕННЯ.....	30
Стаття 21.	РЕКВІЗИТИ ТОРГОВЦЯ .....	31
Додаток 1	ЗАЯВА ПРО ПРИЄДНАННЯ ДО УМОВ ГЕНЕРАЛЬНОГО ДОГОВОРУ ПРО НАДАННЯ ІНВЕСТИЦІЙНИХ ПОСЛУГ .....	32
Додаток 2	ЗАЯВА ПРО ВИЗНАННЯ ПРОФЕСІЙНИМ КЛІЄНТОМ.....	36
Додаток 3	АНКЕТА - ОПИТУВАЛЬНИК ФІЗИЧНОЇ ОСОБИ .....	38
Додаток 4	АНКЕТА - ОПИТУВАЛЬНИК ЮРИДИЧНОЇ ОСОБИ .....	41
Додаток 5	ПОВІДОМЛЕННЯ ПРО ВИЗНАЧЕННЯ КАТЕГОРІЇ КЛІЄНТА (ПОТЕНЦІЙНОГО КЛІЄНТА) .....	44
Додаток 6	ПРИМІРНА ФОРМА ЗАМОВЛЕННЯ.....	46
Додаток 7	ПРИМІРНА ФОРМА ЗВІТУ ТОРГОВЦЯ.....	49
Додаток 8	ДЕКЛАРАЦІЯ ПРО ФАКТОРИ РИЗИКІВ.....	51
Додаток 9	ІНФОРМАЦІЯ ПРО ЗАГАЛЬНИЙ ХАРАКТЕР ТА/АБО ДЖЕРЕЛА ПОТЕНЦІЙНОГО КОНФЛІКТУ ІНТЕРЕСІВ .....	53
Додаток 10	ФОРМА РОЗПОРЯДЖЕННЯ НА ПЕРЕРАХУВАННЯ ГРОШОВИХ КОШТІВ.....	55

## Стаття 1. ПУБЛІЧНА ПРОПОЗИЦІЯ НА УКЛАДЕННЯ ГЕНЕРАЛЬНОГО ДОГОВОРУ

- 1.1. Цим **АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «АКЦІОНЕРНИЙ БАНК «РАДАБАНК»** (далі - «**Торговець**» або «**Банк**»), керуючись статтями 634, 638 і 641 Цивільного кодексу України (далі - «**ЦК України**»), статтею 179 Господарського кодексу України, оголошує публічну пропозицію (далі - «**Пропозиція**») на укладення Генерального договору про надання інвестиційних послуг на фондовому ринку (ринку цінних паперів) на умовах, що визначені Торговцем у цьому документі (далі - «**Генеральний договір**»).
- 1.2. Генеральний договір оприлюднюється Торговцем на веб-сайті Торговця за адресою: <https://www.radabank.com.ua/bilse/publiczni-dohovory> (далі - «**Сайт Торговця**») зі скріпленням їх електронним підписом уповноваженого представника Торговця. Ця Пропозиція набуває чинності з дати такого оприлюднення Генерального договору на Сайті Торговця та діє до дня розміщення на Сайті Торговця повідомлення про її відкликання.
- 1.3. Ця Пропозиція стосується фізичних та юридичних осіб (резидентів, нерезидентів), далі разом по тексту - «**Клієнт**», які мають намір отримувати у Торговця Інвестиційні послуги, перелік яких визначено у статті 3 цього Генерального договору. В рамках Генерального договору Кваліфікований інвестор (професійний клієнт), Некваліфікований інвестор (непрофесійний клієнт) та Прийнятний контрагент по тексту цього Генерального договору разом вживаються у значенні «**Клієнт**».
- 1.4. Ця Пропозиція може бути прийнята (акцептована) Клієнтом лише шляхом приєднання до Генерального договору в цілому (без можливості внесення до нього будь-яких змін зі сторони Клієнта).
- 1.5. Перед прийняттям (акцептуванням) цієї Пропозиції Клієнту необхідно уважно ознайомитися з нормами чинного законодавства України, які регламентують порядок надання Інвестиційних послуг на ринках капіталу, визначених цим Генеральним договором, а також з повним текстом Генерального договору (у тому числі з умовами та процедурами оцінювання Клієнта, в тому числі оцінювання Клієнта на відповідність та доречність для нього однієї або усіх Інвестиційних послуг та/або одного або усіх Фінансових інструментів в рамках Інвестиційних послуг, Тарифами Торговця при наданні Інвестиційних послуг тощо).
- 1.6. З метою прийняття (акцептування) цієї Пропозиції Клієнт зобов'язаний надіслати на електронну адресу, зазначену у статті 21 цього Генерального договору, засвідчені кваліфікованим електронним підписом Клієнта (уповноваженої особи Клієнта) та електронною печаткою Клієнта (за наявності) документи, визначені в п. 1.6.1 - 1.6.2. цього Генерального договору або звернутися до Торговця за адресою місцезнаходження Банку: 49000, м. Дніпро, вул. Володимира Мономаха, буд. 5 та подати Торговцю:
- 1.6.1. 2 (два) примірники підписаної Клієнтом/уповноваженою особою Клієнта Заяви про приєднання до Генерального договору у паперовій формі, складеної за формою, що визначена Торговцем (далі - «**Заява про приєднання**»), і розміщена на Сайті Торговця, та
- 1.6.2. документи і відомості, які згідно з вимогами законодавства України, Генерального договору та нормативних документів Торговця, необхідні для належної перевірки Клієнта, його оцінювання, укладення Генерального договору тощо.
- 1.7. Торговець має право відмовити будь-якому Клієнту в укладенні Генерального договору, в наданні будь-яких або усіх Інвестиційних послуг, визначених Генеральним договором, зокрема у випадку, якщо Інвестиційні послуги не можуть бути надані Клієнту відповідно до вимог чинного законодавства України, якщо Торговець вбачає, що такі дії можуть призвести до порушення вимог законодавства України (зокрема, маніпулювання цінами на фондовому ринку або укладання договорів з використанням інсайдерської інформації), Клієнтом не надані документи та/або відомості, визначені чинним законодавством України, Генеральним договором, нормативними документами Торговця, а також не надані на запит Торговця додаткові документи та/або відомості стосовно Клієнта, або у випадках виявлення невідповідності у наданих Клієнтом відомостях та/або документах, у інших випадках, визначених чинним законодавством України, Генеральним договором та нормативними документами

Торговця.

1.8. За відсутності зауважень до наданих Клієнтом документів і відомостей, а також за відсутності підстав для відмови від укладення з ним Генерального договору, визначених чинним законодавством України, Генеральним договором, нормативними документами Торговця, Торговець:

1.8.1. заповнює розділ «Відмітки Торговця» у 2 (двох) примірниках Заяви про приєднання, у тому числі зазначає категорію, до якої Клієнта віднесено за результатами проведеного Торговцем оцінювання Клієнта, дату набуття Генеральним договором чинності та іншу інформацію. за підписом уповноваженого представника Торговця; скріпленого відбитком печатки Торговця);

1.8.2. повертає такому Клієнту 1 (один) примірник Заяви про приєднання (із заповненим розділом «Відмітки Торговця») шляхом його надання представником Банку Клієнту особисто, або шляхом направлення на адресу Клієнта, вказану у Заяві про приєднання, засобами кур'єрської або поштової доставки (дата отримання Клієнтом примірника Заяви про приєднання є дата відправлення її Торговцем Клієнту), або у вигляді електронного документа, засвідченого відповідно до законодавства про електронні документи та електронний документообіг на електронну адресу, зазначену у Заяві про приєднання. На вимогу депозитарної установи Клієнта Сторони підписують додатковий примірник Заяви про приєднання.

1.9. Після повернення Клієнту 1 (одного) примірника Заяви про приєднання (із заповненим розділом «Відмітки Торговця») у спосіб, передбачений підпунктом 1.8.2 пункту 1.8 Генерального договору, вважається, що Торговець належним чином надав Клієнту 1 (один) примірник усього Генерального договору.

1.10. З моменту набуття Генеральним договором чинності, як це визначено у пункті 18.1 статті 18 Генерального договору, відповідна фізична або юридична особа (резидент, нерезидент) набуває статусу Клієнта, а усі умови цього Генерального договору (у тому числі визначений ним порядок оцінювання Клієнта, оцінювання Клієнта на відповідність та доречність для нього однієї або усіх Інвестиційних послуг та/або однієї або усіх Фінансових інструментів в рамках Інвестиційних послуг, порядок надання Торговцем Клієнту Інвестиційних послуг тощо) стають обов'язковими до виконання Торговцем і Клієнтом у рамках їх правовідносин за Генеральним договором, а усі згоди, заяви, підтвердження і доручення, що містяться в умовах цього Генерального договору, вважаються такими, що надані особисто Клієнтом Торговцю (внаслідок прийняття (акцептування) ним цієї Пропозиції).

1.11. Цей Генеральний договір (включаючи Пропозицію, додатки до нього та інші невід'ємні частини, в тому числі Замовлення, Заяви щодо оцінювання Клієнта, Повідомлення про результати оцінювання Клієнта, Анкети щодо оцінювання Клієнта), Заява про приєднання та усі інші письмові зави, складені Клієнтом у відповідності до цих Умов Генерального договору та погоджених Торговцем, Тарифи Торговця, а також будь-які інші договори/додаткові договори (далі - договори), що укладаються в рамках цього Генерального договору, у сукупності є Генеральним договором, які складають його зміст, мають обов'язкову силу та застосовуються до відносин між Сторонами. Усі зміни та доповнення до умов цього Генерального договору, внесені до них у порядку, визначеному цим Генеральним договором, стають невід'ємними частинами Генерального договору, обов'язковими до виконання Сторонами, з моменту набуття такими змінами чинності.

1.12. Цей Генеральний договір та договори, що укладаються в рамках цього Генерального договору, регулюються чинним законодавством України і тлумачиться згідно з ним.

1.13. Клієнт і Торговець за текстом Генерального договору іменуються кожен окремо Стороною, а разом - Сторони.

1.14. Місце укладення Генерального договору зазначається у Заяві про приєднання.

## **Стаття 2. ТЕРМІНИ ТА ЇХ ВИЗНАЧЕННЯ**

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

2.1.1. **Анкета опитувальник юридичної або фізичної особи** - заповнений Клієнтом документ (викладений за формою Додатку 3 або Додатку 4 до цього Генерального договору), що є невід'ємною частиною цього Генерального договору, який містить інформацію, що дозволяє Торговцю оцінити Клієнта щодо його досвіду, компетентності та знань, необхідних для отримання Клієнтом однієї або усіх

Інвестиційних послуг та/або одного або усіх Фінансових інструментів в рамках Інвестиційних послуг, визначених цим Генеральним договором, для отримання висновку щодо здатності Клієнта приймати власні рішення та оцінювати особисті ризики при отриманні відповідної Інвестиційної послуги;

2.1.2. **Брокерська діяльність** - це діяльність Торговця з вчинення правочинів щодо Фінансових інструментів за рахунок та від імені Клієнта або за рахунок Клієнта, але від імені Торговця;

2.1.3. **Винагорода** - грошові кошти, що сплачуються Клієнтом Торговцю в порядку, передбаченому Генеральним договором, за послуги, надані Клієнту в межах цього Генерального договору.

2.1.4. **Дилерська діяльність** - це діяльність Торговця з вчинення правочинів щодо Фінансових інструментів від свого імені та за власний рахунок;

2.1.5. **Договір на виконання** - будь-який договір, угода, контракт, укладений і оформлений в рамках цього Генерального договору Торговцем від свого імені або від імені Клієнта, за дорученням та за рахунок Клієнта, в тому числі договорів, укладених між Торговцем та Клієнтом, на підставі Замовлень, наданих Клієнтом та прийнятих Торговцем до виконання, який є невід'ємною частиною цього Генерального договору;

2.1.6. **Засоби комунікації** - це організаційно-технічні засоби, які можуть використовуватися для укладення між Сторонами договорів в рамках цього Генерального договору, та визначаються у окремому договорі між Сторонами, укладеному в рамках цього Генерального договору. Укладення договору визначеного цим підпунктом Генерального договору свідчить про досягнення між Сторонами згоди щодо укладення відповідних договорів за допомогою Засобів комунікації, як одного із способів укладення таких договорів;

2.1.7. **Заява про приєднання** - заява про приєднання, яка підписується Клієнтом, та підтверджує приєднання Клієнта до запропонованого Торговцем Генерального договору в цілому, розміщеному на сайті Торговця, і є невід'ємною частиною цього Генерального договору.

2.1.8. **Замовлення** - доручення (розпорядження, наказ) Клієнта Торговцю на встановлених Клієнтом умовах надати Інвестиційну послугу з визначеними Фінансовими інструментами на підставі цього Генерального договору. Примірну форму замовлення викладено у Додатку 6 до цього Генерального договору та є невід'ємною частиною цього Генерального договору;

2.1.9. **Конфлікт інтересів** - наявні та потенційні суперечності між особистими інтересами і посадовими чи професійними обов'язками Торговця, що можуть вплинути на добросовісне виконання ним своїх повноважень, об'єктивність та неупередженість прийняття рішень;

2.1.10. **Некваліфікований інвестор (непрофесійний клієнт)** - Клієнт, який не є Кваліфікованим інвестором або не був віднесений Торговцем до категорії Кваліфікований інвестор;

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

2.1.12. **Надійний носій** - будь-який носій інформації (у тому числі Сайт Торговця), який дозволяє Клієнту зберігати інформацію, адресовану Клієнту, з можливістю доступу до неї для подальшого користування впродовж періоду часу, достатнього для цілей цієї інформації, а також дозволяє без змін відтворювати збережену інформацію;

2.1.13. **Кваліфікований інвестор (професійний клієнт)** - Клієнт, який володіє вмінням, досвідом та знаннями в галузі ринків капіталу (фондового ринку (ринку цінних паперів)), достатніми для прийняття ним самостійних інвестиційних рішень та оцінки ризиків щодо вчинення правочинів стосовно Фінансових інструментів;

2.1.14. **Прийнятний контрагент** - юридичні особи (юридичні особи - нерезиденти), яким Торговець надає Інвестиційні послуги, до яких відносяться міжнародні фінансові організації, іноземні держави та їх центральні банки, держава України в особі відповідних суб'єктів управління об'єктами державної власності, професійні учасники фондового ринку (ринку цінних паперів), банки та страхові компанії, іноземні інвестиційні фірми, а також інші юридичні особи, які визнані вимогами чинного законодавства України

нормативними документами Торговця як прийнятні контрагенти;

2.1.15. **Професійна таємниця** - інформація про діяльність та/або фінансовий стан Клієнта, а також інформація та дані про рахунки Клієнта, про операції, проведені на користь Клієнта чи за дорученням Клієнта, про Клієнта, крім інформації, отриманої з публічних джерел, а також інша інформація щодо Клієнта, визначена чинним законодавством України, що стала відомою: Торговцю у процесі надання Інвестиційних послуг; третім особам під час провадження ними діяльності, пов'язаної з ринками капіталу та організованими товарними ринками; третім особам, які надають послуги чи виконують роботи відповідно до договорів, укладених з Торговцем та/або третіми особами під час провадження ними діяльності, пов'язаної з ринками капіталу та організованими товарними ринками, окрім інформації, що підлягає оприлюдненню відповідно до вимог закону (з дати такого оприлюднення);

2.1.16. **Фінансові інструменти** - у розумінні цього Генерального договору цінні папери, у тому числі цінні папери інститутів спільного інвестування, інструменти грошового ринку, інші фінансові інструменти, визначені чинним законодавством України;

2.1.17. **Рахунок Клієнта в депозитарній установі** - рахунок у цінних паперах, відкритий Клієнтом у депозитарній установі - АТ «АБ «РАДАБАНК», для обліку прав на Фінансові інструменти, визначені цим Генеральним договором. Реквізити Рахунку Клієнта в депозитарній установі, зазначені у пункті 2.7 Заяви про приєднання (розділ 2 «Відомості щодо Клієнта»).

2.1.18. Інші терміни, що вживаються в цьому Генеральному договорі, та у будь-яких договорах, укладених в рамках цього Генерального договору, вживаються у значеннях, визначених чинним законодавством України, що регулює надання Інвестиційних та банківських послуг, якщо в таких договорах не визначено інше.

### **Стаття 3. ПРЕДМЕТ ГЕНЕРАЛЬНОГО ДОГОВОРУ ТА ПЕРЕЛІК ІНВЕСТИЦІЙНИХ ПОСЛУГ**

3.1. Предметом цього Генерального договору є встановлення порядку надання Торговцем Інвестиційних послуг Клієнту (або надання взаємних Інвестиційних послуг при укладенні цього Генерального договору між Торговцем та іншим професійним учасником фондового ринку) та/або здійснення дій чи надання послуг, пов'язаних з такими послугами, в залежності від результатів проведеного Торговцем оцінювання Клієнта. Не є предметом Договору послуга з інвестиційного консультування.

3.2. Відповідно до положень та умов цього Генерального договору, в тому числі будь-яких договорів, укладених в рамках цього Генерального договору, відповідно до вимог чинного законодавства України, Торговець надає Клієнту такі інвестиційні послуги (далі разом по тексті - «**Інвестиційні послуги**»):

3.2.1. вчинення Торговцем як комісіонером або повіреним правочинів щодо купівлі, продажу, міни, здійснення операцій РЕПО, позики Фінансових інструментів від імені Торговця або від імені Клієнта за дорученням, в інтересах та за рахунок Клієнта відповідно до наданих ним Замовлень (в рамках Брокерської діяльності);

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

3.2.3. вчинення Торговцем інших правочинів, які вчиняються під час провадження Торговцем професійної діяльності на ринках капіталу (фондовому ринку) відповідно до чинного законодавства України, в тому числі при наданні послуг з розміщення цінних паперів, зі здійснення маржинальних операцій тощо. Інвестиційні послуги, визначені цим підпунктом Генерального договору, надаються Клієнту за умови, якщо такі послуги вимогами законодавства України визначені як такі, що можуть бути надані такому Клієнту;

3.2.4. здійснення дій чи надання послуг, пов'язаних з Інвестиційними послугами, передбаченими у пункті 3.2 статті 3 цього Генерального договору.

3.3. Інвестиційні послуги, визначені у пункті 3.2 статті 3 цього Генерального договору, надаються Торговцем Клієнту за наявності у Торговця усіх необхідних для цього можливостей, засобів та ресурсів, а також, якщо такі Інвестиційні послуги можуть бути надані Клієнту відповідно до вимог чинного законодавства України. У випадках, прямо визначених цим Генеральним договором, надання Клієнту Інвестиційних послуг

здійснюється Торговцем відповідно до результатів проведеного Торговцем оцінювання Клієнта, окрім випадків, передбачених цим Генеральним договором, на підставі Замовлень, наданих Клієнтом та прийнятим Торговцем до виконання, та/або на підставі укладеного Сторонами відповідного договору у порядку та у спосіб, визначений цим Генеральним договором.

3.4. Інвестиційні послуги, визначені у підпункті 3.2.1 статті 3 цього Генерального договору, надаються в рамках цього Генерального договору.

3.5. Інвестиційні послуги, визначені в підпунктах 3.2.3 - 3.2.4 статті 3 цього Генерального договору, надаються Торговцем Клієнту на підставі замовлень/доручень/розпоряджень, наданих у довільній формі, за окремо укладеними Сторонами в рамках цього Генерального договору договорами, які є невід'ємними частинами цього Генерального договору, та в яких визначатиметься детальний опис послуг, що надаватиметься Торговцем Клієнту за такими договорами, умови, права і обов'язки Сторін при їх наданні, вартість таких послуг та порядок розрахунків, а також інші умови, на включення яких наполягає та чи інша Сторона, або умови яких визначені вимогами чинного законодавства України. Такі договори укладаються у письмовій формі у вигляді паперового документа, засвідченого підписами Сторін, зі скріпленням їх підписів відбитками печатки Сторін (у разі наявності).

3.6. Договори, про які йдеться у пункті 3.2.1 статті 3 цього Генерального договору, а саме: договори купівлі, продажу, міни та позики Фінансових інструментів можуть укладатись у письмовій формі у вигляді електронного документа або шляхом обміну зустрічними повідомленнями за допомогою Засобів комунікацій у порядку, визначених цим Генеральним договором. Сторони мають право укладати договори у спосіб, визначений у цьому пункті Генерального договору, за умови наявності у кожній із Сторін таких можливостей та при досягненні між Сторонами відповідної згоди.

3.7. Сторони гарантують, що усі необхідні погодження та затвердження для укладення Сторонами цього Генерального договору та договорів, укладених в рамках цього Генерального договору, та належного виконання ними своїх зобов'язань за ними, отримані, інших погоджень та затверджень, необхідних для укладення ними цього Генерального договору, непотрібно. Сторони цим стверджують, що вони досягли згоди щодо усіх істотних умов цього Генерального договору. Всі положення повинні тлумачитись та виконуватись повною мірою, наскільки це дозволено правом, що застосовується, з метою дотримання початкового наміру Сторін, викладеного в цьому Генеральному договорі. Будь-яких обмежень для укладення Сторонами цього Генерального договору немає. Сторони погоджуються з тим, що Сторона не несе відповідальності за настання несприятливих наслідків у випадку, якщо протягом строку дії цього Генерального договору в іншій Сторони відбудуться будь-які зміни в гарантіях та наданих документах, про які Сторону не буде повідомлено в письмовій формі.

3.8. Сторони підтверджують, що всі запевнення та гарантії, наведені в Генеральному договорі, є дійсними на день укладення цього Генерального договору та будуть дійсними протягом строку його дії. Кожна Сторона зобов'язана негайно повідомляти іншу Сторону про всі зміни, що сталися у зазначених гарантіях та запевненнях протягом строку дії Генерального договору. Сторони розуміють, що будь-яка недійсність цих гарантій і запевнень буде розцінюватись як надання іншій Стороні недостовірної інформації з метою укладення цього Генерального договору і тягне за собою відповідальність Сторони та її посадових осіб згідно з чинним законодавством України.

3.9. Клієнт запевняє, що кожна з наданих Торговцю копій документів відповідають оригіналу. Клієнт погоджується з тим, що Торговець не несе відповідальності за настання несприятливих наслідків у випадку, якщо протягом строку дії цього Генерального договору відбудуться будь-які зміни в наданих Клієнтом документах, про які Торговця не буде повідомлено в письмовій формі.

3.10. Сторони підтверджують, що ними не встановлено порядку підписання договорів, контрактів, угод, який обмежує або унеможлиблює укладення цього Генерального договору. Відсутні будь-які обмеження на укладення Сторонами цього Генерального договору та здійснення будь-яких дій відповідно до цього Генерального договору або у зв'язку з ним (в тому числі на надання Клієнтом Замовлень), їх представники є належним чином уповноваженими, мають необхідну правоздатність та дієздатність для укладення Генерального договору та здійснення будь-яких дій відповідно до Генерального договору або у зв'язку з ним, в тому числі відсутні будь-які внутрішні нормативні чи розпорядчі документи, які б обмежували

повноваження таких представників Сторін).

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

3.12. Клієнт підтверджує та гарантує, що на момент виконання ним своїх зобов'язань за цим Генеральним договором та договорами, укладеними в рамках цього Генерального договору, ФІ належать Клієнту на праві власності та він необмежений у правах володіння, розпорядження та користування ФІ; не існує жодних обтяжень ФІ зобов'язаннями, обмежень прав на ФІ, обмежень ФІ в обігу, не існує жодних прав, вимог третіх осіб на ФІ/щодо ФІ; укладення та виконання Генерального договору та договорів, укладених в рамках цього Генерального договору, не призводить до порушення норм чинного законодавства України, рішення суду або правочину, які набули чинності на момент підписання цього Генерального договору.

#### **Стаття 4. ПОРЯДОК ТА РЕЗУЛЬТАТИ ПРОВЕДЕННЯ ОЦІНЮВАННЯ КЛІЄНТА. ПОВТОРНЕ ОЦІНЮВАННЯ КЛІЄНТА**

4.1. Торговець надає Клієнту Інвестиційні послуги, визначені цим Генеральним договором, за результатами проведеного відповідно до цього Генерального договору оцінювання Клієнта, в тому числі оцінювання Клієнта щодо відповідності та доречності для нього однієї або усіх Інвестиційних послуг та/або одного або усіх Фінансових інструментів в рамках Інвестиційних послуг, за виключенням випадків, визначених цим Генеральним договором (у тому числі статтею 5 цього Генерального договору).

4.2. Оцінювання Клієнта, в тому числі оцінювання Клієнта щодо відповідності та доречності для нього Інвестиційних послуг та/або Фінансових інструментів в рамках Інвестиційних послуг, проводиться Торговцем для визначення:

4.2.1. компетентності, досвіду та знань Клієнта, необхідних для вчинення правочинів або надання Інвестиційних послуг, для отримання Торговцем висновку щодо здатності Клієнта самостійно приймати власні інвестиційні рішення та оцінювати особисті ризики, пов'язані з такими правочинами або Інвестиційними послугами;

4.2.2. рівня захисту Клієнта, який визначається виходячи із категорії, до якої Клієнта віднесено Торговцем за результатами оцінювання Клієнта.

4.3. Підписанням Заяви про приєднання Клієнт:

4.3.1. підтверджує, що перед укладенням цього Генерального договору він ознайомився із вимогами щодо оцінювання Клієнта, в тому числі щодо оцінювання на відповідність та доречність для нього Інвестиційних послуг та/або Фінансових інструментів в рамках Інвестиційних послуг, визначених цим Генеральним договором;

4.3.2. розуміє, що його оцінювання та віднесення до відповідної категорії, визначеної цим Генеральним договором, а також оцінювання щодо відповідності та доречності для нього Інвестиційних послуг та/або Фінансових інструментів в рамках Інвестиційних послуг, надасть Торговцю можливість діяти в найкращих інтересах Клієнта;

4.3.3. зобов'язується на першу вимогу Торговця надавати Торговцю правдиву і актуальну інформацію та/або документи, визначені цим Генеральним договором, які необхідні для проведення Торговцем оцінювання Клієнта, а також оцінювання щодо відповідності та доречності для нього Інвестиційних послуг та/або Фінансових інструментів в рамках Інвестиційних послуг;

4.3.4. розуміє, що не надання інформації та/або документів (на запит Торговця), які необхідні для оцінювання Клієнта, або надання такої інформації та документів не у повному обсязі не дозволять Торговцю здійснити його оцінювання;

4.3.5. не заперечуватиме та не виставлятиме претензій Торговцю, якщо при оцінюванні Клієнта Торговцем буде визначено, що одна або усі Інвестиційні послуги та/або Фінансові інструменти в рамках Інвестиційних послуг не є відповідними та доречними для Клієнта.

4.4. Торговець за результатами оцінки Клієнта може віднести його до однієї з наступних категорій:

**- кваліфікований інвестор:**



1) **професійний клієнт** - клієнт, який володіє вмінням, досвідом та знаннями в галузі ринків капіталу, достатніми для прийняття ним самостійних інвестиційних рішень та оцінки ризиків щодо вчинення правочинів щодо фінансових інструментів;

2) **прийнятний контрагент** - юридичні особи (в тому числі нерезиденти), яким Банк надає Інвестиційні послуги, до яких відносяться міжнародні фінансові організації, іноземні держави та їх центральні банки, держава Україна в особі відповідних суб'єктів управління об'єктами державної власності, професійні учасники ринків капіталу, банки та страхові компанії, іноземні інвестиційні фірми, а також інші юридичні особи, які визнаються внутрішніми документами Банку як прийнятні контрагенти;

- **некваліфікований інвестор** - непрофесійний клієнт - Клієнт, який не є професійним клієнтом або не був визнаний Банком професійним клієнтом або прийнятним контрагентом.

4.5. Результат оцінювання зазначається у підписаній з Клієнтом Індивідуальній частині цього Генерального договору або в інших договорах (доручення, комісії), що укладаються Торговцем з Клієнтом в межах цього Генерального договору.

4.6. До укладання цього Генерального договору за замовчуванням Торговець відносить Клієнта, за виключенням осіб, зазначених в п.п. 4.14.1. - 4.14.9. п. 4.14. та п. 4.15. цього Генерального договору, до категорії Некваліфікованого інвестора - Непрофесійного клієнта.

4.7. Торговець визнає, що для Клієнта, якого цим Генеральним договором віднесено до категорії Некваліфікований інвестор (без необхідності проведення відповідних процедур з оцінювання), є відповідними та доречними Фінансові інструменти, які викладені у пункті 5.1 статті 5 цього Генерального договору. Інші Фінансові інструменти, не передбачені у пункті 5.1 статті 5 цього Генерального договору, розглядаються для такого Клієнта на відповідність та доречність в кожному індивідуальному випадку, виходячи із наявних документів/інформації у Торговця або інших документів/інформації, наданих Клієнтом.

4.8. Торговець для Клієнта, який віднесений до категорії Некваліфікований інвестор, забезпечує більш високий рівень захисту в порівнянні з іншими категоріями, до яких він міг би бути віднесений.

4.9. Торговець перед наданням будь-якої Інвестиційної послуги (окрім тієї, яка пов'язана з Фінансовими інструментами, передбаченими у статті 5 цього Генерального договору) надає Клієнту, якого віднесено до категорії Некваліфікований інвестор, детальну інформацію про Фінансові інструменти, в які Клієнт бажає інвестувати, а також розмір доходів та витрат Клієнта щодо такої інвестиції, ризиків, на які Клієнт може наражатися при інвестуванні в такий фінансовий інструмент, іншу інформацію, яка на думку Торговця, є важливою для Клієнта.

4.10. Після отримання Клієнтом інформації від Торговця, викладеної у підпункті 4.9. цього Генерального договору, та надання ним Торговцю Замовлення на отримання певної Інвестиційної послуги або укладення із Торговцем відповідного договору, цим самим Клієнт підтверджує про те, що був попереджений про наслідки для нього при отриманні такої Інвестиційної послуги та/або інвестуванні у будь-який Фінансовий інструмент в рамках Інвестиційної послуги, та відповідно не буде заперечувати та/або виставляти Торговцю будь-яких претензій у випадку виникнення, на думку Клієнта, будь-яких негативних наслідків при отриманні таких послуг.

4.11. Клієнт, що не зазначений у п.п. 4.14.1. - 4.14.9. п. 4.14, п. 4.15 цього Договору, може бути визнаний Кваліфікованим інвестором лише у разі складання та підписання заяви (Додаток 2 до цього Генерального договору), де зазначається його досвід та знання у галузі (ринків капіталу), про що складається відповідний опитувальник (Додаток 3 або Додаток 4 до цього Генерального договору) та зазначається, що він усвідомлює наслідки застосування до нього положень законодавства щодо кваліфікованих інвесторів.

4.12. Кваліфікований інвестор є відповідальним за неподання або несвоєчасне подання інформації щодо будь-яких змін, які можуть вплинути на його відповідність критеріям кваліфікованого інвестора. Торговець інформує Клієнта на надійному носії про його 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.

4.13. Торговець може за власною ініціативою або на письмову вимогу Клієнта розглядати його:

- як Непрофесійного або Професійного клієнта, якщо Клієнт віднесений або може бути віднесений до категорії Прийнятних контрагентів;
- як Непрофесійного клієнта, якщо цей Клієнт віднесений до категорії Професійних клієнтів.

4.14. Професійним клієнтом (Кваліфікованими інвестором) є особа, визначена такою у ст. 6 Закону України «Про ринки капіталу та організовані товарні ринки», а саме:

4.14.1. міжнародна фінансова організація;

4.14.2. іноземна держава та її центральний банк;

4.14.3. держава Україна в особі центрального органу виконавчої влади, уповноваженого на реалізацію державної бюджетної політики у сфері управління державним боргом та гарантованим державою боргом;

4.14.4. Національний банк України;

4.14.5. професійний учасник фондового ринку;

4.14.6. банк та страхова компанія, у тому числі іноземна;

4.14.7. іноземна інвестиційна фірма та іноземна компанія з управління активами;

4.14.8. юридична особа, у тому числі створена за законодавством іншої держави, якщо вона відповідає хоча б двом з таких критеріїв:

- підсумок балансу становить не менше 20 мільйонів гривень;
- річний чистий дохід від реалізації товарів, робіт і послуг за останній фінансовий рік становить не менше 40 мільйонів гривень;
- власні кошти становлять не менше 2 мільйонів гривень.

4.14.9. інститут спільного інвестування та недержавний пенсійний фонд, активами якого управляє компанія з управління активами.

4.15. Інші особи, крім зазначених у попередньому пункті, можуть бути визнані професійними клієнтами у разі їх відповідності хоча б двом з таких критеріїв:

- протягом останніх чотирьох кварталів такі особи укладали та виконували щокварталу не менше 10 правочинів щодо фінансових інструментів;
- такі особи володіють коштами, розміщеними на банківських рахунках, та цінними паперами на суму не менше 0,5 мільйона гривень;
- такі особи мають досвід проведення операцій на ринку цінних паперів не менше одного року або мають стаж роботи у фінансовій установі (або іноземній юридичній особі, яка має аналогічний статус відповідно до законодавства іншої держави) за відповідним фахом не менше одного року.

4.16. Клієнт має право вимагати від Торговця (шляхом надання письмової вимоги) віднесення його до іншої категорії, що призведе до зміни рівня захисту клієнта щодо інвестиційних послуг або правочинів, або одного чи більше типів правочинів або фінансових інструментів (для визнання прийнятного контрагента непрофесійним або професійним клієнтом); однієї чи більше інвестиційних послуг або певного правочину (певних правочинів) щодо фінансових інструментів (для визнання Професійного клієнта Непрофесійним клієнтом). Форма повідомлення про результати оцінки Клієнта встановлена у Додатку № 5 до цього Генерального договору.

4.17. Критерії, передбачені підпунктом 4.14.8 пункту 4.14 та пунктом 4.15 цього Генерального договору, застосовуються з коефіцієнтами, встановленими законодавством.

4.18. Клієнт віднесений Торговцем до категорії Професійного клієнта (Прийнятного контрагента) може у порядку, визначеному цим Генеральним Договором, визнаватися Професійним клієнтом для цілей надання Торговцем однієї чи більше інвестиційних послуг та/або стосовно певного правочину (певних правочинів) щодо фінансових інструментів.

4.19. Для визнання особи, зазначеної у п. 4.11 цього Договору, професійним клієнтом, Торговець, крім перевірки відповідності особи критеріям, зазначеним у п. 4.11 цього Договору, повинен виконати відповідні письмові процедури з метою оцінювання вмінь, досвіду та знань клієнта -

фізичної особи або представників юридичної особи - 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.

4.20. Клієнт може бути визнаний Професійним клієнтом лише у разі дотримання такого порядку:

- Клієнт повинен письмово повідомити Торговця, що він бажає, щоб його визнали Професійним клієнтом щодо конкретної інвестиційної послуги (інвестиційних послуг) та/або стосовно певного правочину (певних правочинів) щодо фінансових інструментів;

- Торговець повинен повідомити Клієнта у письмовій формі про положення законодавства щодо Професійних клієнтів, зокрема про зменшення рівня захисту;

- Клієнт повинен повідомити Торговця у письмовій формі, що він усвідомлює наслідки застосування до нього положень законодавства щодо професійних клієнтів.

4.21. До проведення необхідних процедур щодо визнання Клієнта Професійним клієнтом Торговець не повинен застосовувати до такої особи положення законодавства щодо професійних клієнтів при наданні фінансової послуги та/або стосовно певного правочину (певних правочинів) щодо фінансових інструментів.

4.22. Особа, визнана Професійним клієнтом, зобов'язана інформувати Торговця про будь-яку зміну, що може вплинути на її невідповідність критеріям, визначеним у цьому розділі Генерального договору.

4.23. Перевірка відповідності клієнта - Кваліфікованого інвестора критеріям, що дають підстави для застосування до нього законодавства щодо кваліфікованих інвесторів, проводиться Торговцем:

- 1) у разі отримання повідомлення Клієнта - Кваліфікованого інвестора про зміну, що може вплинути на його відповідність критеріям, визначеним цією статтею, - не пізніше завершення наступного робочого дня;

- 2) у разі, якщо Клієнта визнано кваліфікованим інвестором, зокрема на підставі критерію, передбаченого пунктом 4.15 цього Генерального договору, - не менше одного разу на квартал, протягом перших п'яти робочих днів кварталу.

9.21. Незалежно від визнання Клієнта професійним клієнтом така особа 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.

9.22. Торговець до надання інвестиційних послуг Професійному клієнту зобов'язаний проінформувати його, що на підставі наявної у нього інформації Клієнт вважається професійним та буде розглядатися як такий, якщо Торговець та клієнт не домовляться про інше.

9.23. Торговець має право вимагати зміни умов договору з метою забезпечення більш високого рівня захисту.

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

9.25. Торговець надає більш високий рівень захисту Клієнту, який вважається професійним, після укладання з ним у письмовій формі додаткового договору, що є невід'ємною частиною Генерального договору, про те, що він не буде розглядатися як Професійний клієнт для цілей відповідного режиму ділових відносин. У такому договорі необхідно зазначити чи це відноситься до однієї чи більше інвестиційних послуг або операцій, пов'язаних з такими послугами, одного або більше типів фінансових інструментів або операцій з ними.

9.26. У випадку коли цей Генеральний договір укладається між Банком і Інвестиційною фірмою або між Банком та іноземною Інвестиційною фірмою, сторони договору проводять оцінювання один одного, відносять до відповідної категорії клієнтів та письмово сповіщують іншу сторону про результати такого оцінювання.

## **Стаття 5. ВИКЛЮЧЕННЯ ЩОДО ПРОВЕДЕННЯ ОЦІНЮВАННЯ КЛІЄНТА**

5.1. Торговець має право надавати Клієнту Інвестиційні послуги, визначені цим Генеральним договором, без проведення оцінювання Клієнта щодо відповідності та доречності для нього Інвестиційних послуг та/або Фінансових інструментів в рамках цих Інвестиційних послуг, за умови, що такі Інвестиційні послуги надаються Торговцем відповідно до Замовлень Клієнта та при цьому одночасно дотримуються такі умови:

5.1.1. інвестиційна послуга, визначена у Замовленні Клієнта, стосується Фінансових інструментів допущених до торгів на регульованому фондовому ринку (в тому числі на іноземних регульованих фондових ринках відповідно до переліку, визначеного вимогами чинного законодавства), а саме: акцій, окрім акцій корпоративних інвестиційних фондів, які не є відкритого типу; облігацій, окрім облігацій, у які включений дериватив або які мають структуру, яка ускладнює розуміння Клієнтом пов'язаного з ним ризику; ощадних (депозитних) сертифікатів; казначейських зобов'язань України;

5.1.2. інші умови, визначені чинним законодавством України.

5.2. Клієнт підписанням Заяви про приєднання підтверджує, що перед укладенням цього Генерального договору, він ознайомився із вимогами статті 5 цього Генерального договору.

5.3. У разі, зазначення Клієнтом у Заяві інформації про те, що Торговець не зобов'язаний оцінювати Клієнта на придатність для нього Фінансового інструмента, вказаного у цій статті Генерального договору, цим самим Клієнт розуміє, що відмовляється від права вимагати у Торговця придбати за власний рахунок у Клієнта такі Фінансові інструменти за ціною, за якою вони придбані Клієнтом, та відшкодувати всі витрати (крім упущеної вигоди), понесені Клієнтом у зв'язку з укладенням договору щодо таких Фінансових інструментів.

## **Стаття 6. ПОРЯДОК ВЗАЄМОДІЇ ТОРГОВЦЯ З РІЗНИМИ КАТЕГОРІЯМИ КЛІЄНТІВ ПРИ НАДАННІ НИМ ІНВЕСТИЦІЙНИХ ПОСЛУГ**

6.1. Торговець здійснює надання Клієнту, який визнаний Кваліфікованим інвестором або який є Кваліфікованим інвестором, будь-які Інвестиційні послуги, передбачені цим Генеральним договором, без проведення оцінювання для такої категорії Клієнта на відповідність та доречність для нього Інвестиційних послуг та/або Фінансових інструментів (в тому числі враховуючи вимоги статті 5 цього Генерального договору), з урахуванням того, що такий Клієнт:

6.1.1. фінансово здатний нести будь-які пов'язані інвестиційні ризики з отриманням Інвестиційних послуг, що відповідають його інвестиційним цілям;

6.1.2. має необхідний досвід і знання для того, щоб зрозуміти ризики, пов'язані з отриманням певних Інвестиційних послуг та/або Фінансових інструментів.

6.2. Правочини для такої категорії Клієнта, який передбачений у пункті 6.1 статті 6 цього Генерального договору, може вчинятися з Клієнтом або укладатися від імені Торговця або від імені Клієнта, за дорученням, в інтересах та за його рахунок на будь-якому регульованому/нерегульованому фондовому ринку, без необхідності надання Клієнту додаткової інформації щодо опису характеру та ризиків Інвестиційної послуги та/або Фінансового інструменту.

6.3. Клієнт, який визнаний Кваліфікованим інвестором або який є Кваліфікованим інвестором, усвідомлює наслідки застосування до нього положень законодавства щодо Кваліфікованих інвесторів.

6.4. Вимоги пункту 6.1 та 6.2 статті 6 цього Генерального договору не розповсюджуються на випадки, коли Клієнт, який визнаний Кваліфікованим інвестором або який є Кваліфікованим інвестором, подав Заяву про оцінювання у спосіб та у строки, передбачені цими вимогами Генерального договору, про те, що він бажає, щоб його Торговець оцінив щодо конкретної або усіх Інвестиційних послуг та/або Фінансових інструментів, а також подав письмову заяву (у довільній формі) (якщо така інформація не вказана у Заяві про оцінювання), щоб Торговець не застосовував вимоги положення законодавства для Кваліфікованих

інвесторів, з метою забезпечення більш високого рівня захисту.

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

6.6. Торговець здійснює надання Клієнту, який визнаний Некваліфікованим інвестором, Інвестиційні послуги, передбачені цим Генеральним договором, без проведення оцінювання для такої категорії Клієнта на відповідність та доречність для нього Інвестиційних послуг та/або Фінансових інструментів виключно щодо Фінансових інструментів, визначених у пункті 5.1 статті 5 цього Генерального договору (за умови, що такий Клієнт в письмовій заяві (у довільній формі), наданій Торговцю у спосіб та у строки, передбачені цим Генеральним договором, відзначив інформацію, викладену у пункті 5.3 статті 5 цього Генерального договору), в усіх інших випадках Торговець забезпечує проведення оцінювання на відповідність та доречність для такого Клієнта Інвестиційної послуги та Фінансового інструменту.

6.7. Торговець перед наданням Інвестиційної послуги щодо Фінансових інструментів, які не входять до переліку, вказаного у пункті 5.1 статті 5 цього Генерального договору, надає Клієнту, який входить до категорії Некваліфікованих інвесторів, загальний опис характеру та певних ризиків за такими Фінансовими інструментами, а також інформацію щодо можливих ризиків втрати всієї інвестиції, волатильність ціни таких інвестицій та будь-які обмеження щодо доступу до ринку цінних паперів таких Фінансових інструментів, інформацію про всі витрати та винагороди, які Клієнт може понести при здійсненні такої інвестиції/певної операції з конкретними Фінансовими інструментами.

## **Стаття 7. ПОРЯДОК, СПОСІБ ТА ФОРМА НАДАННЯ КЛІЄНТОМ ЗАМОВЛЕНЬ**

7.1. Торговець надає Клієнту Інвестиційні послуги, визначені у пункті 3.2.1 статті 3 цього Генерального договору, на підставі Замовлень, наданих Клієнтом та прийнятих Торговцем до виконання (за формою, викладеною у Додатку 6 до цього Генерального договору), та з урахуванням вимог цього Генерального договору. Таке Замовлення може використовуватися для Інвестиційних послуг, визначених у пункті 3.2.2 статті 3 цього Генерального договору.

7.2. За цим Генеральним договором Клієнт може надавати Торговцю Замовлення таких видів:

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

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

7.2.3. **стоп-замовлення** - замовлення купити/продати Фінансові інструменти, яке виконується Торговцем в той момент, коли ціна та/або дохідність (для боргових Фінансових інструментів) досягне визначеного Клієнтом значення;

7.2.4. **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;

7.2.5. **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;

7.2.6. **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;

7.2.7. **замовлення ГТС** - замовлення купувати/продавати Фінансові інструменти, яке діє та виконується Торговцем до його відміни (відкликання) Клієнтом;

7.2.8. **замовлення DAУ** - замовлення купити/продати Фінансові інструменти, яке діє до кінця Торгового дня, а потім автоматично скасовується;

7.2.9. **замовлення позики** - замовлення передати у власність іншій стороні (позичальнику) або отримати у власність від іншої сторони певну кількість Фінансових інструментів з відповідними реквізитами ідентифікації з обов'язковим їх повернення через визначений строк або на вимогу однієї із сторін.

7.3. Замовлення, визначені цим Генеральним договором, надаються Торговцю у письмовій формі, оформлені у вигляді:

7.3.1. паперового документа, засвідченого підписом Клієнта або уповноваженого представника Клієнта, зі скріпленням підпису відбитком печатки (*за наявності*) Клієнта;

7.3.2. електронного документа, засвідченого відповідно до законодавства про електронні документи та електронний документообіг. Замовлення надається у спосіб, визначений цим підпунктом Генерального договору, за умови наявності у Клієнта такої можливості.

7.4. У разі, якщо Клієнт уповноважив свого представника підписати Замовлення від його імені, Клієнт або такий уповноважений представник Клієнта повинен надати Торговцю оригінал довіреності або завірену відповідно до вимог чинного законодавства України її копію, що підтверджує повноваження вказаного представника Клієнта на підписання та подання таких Замовлень, в іншому випадку - Замовлення вважатиметься таким, що неналежно оформлено (не підписано з боку Клієнта) та не прийматиметься до виконання Торговцем.

7.5. Замовлення, подається у один із способів, визначених у статті 19 цього Генерального договору.

## **Стаття 8. ПОРЯДОК ОПРАЦЮВАННЯ ТА ВИКОНАННЯ ЗАМОВЛЕНЬ**

8.1. Клієнт (в тому числі Клієнт, який є Кваліфікованим інвестором) підписанням Заяви про приєднання підтверджує, що він перед таким підписанням ознайомився із вимогами цього Генерального договору щодо правил виконання Замовлень та надав свою згоду на виконання Торговцем Замовлень Клієнта на умовах, викладених у цьому Генеральному договорі.

8.2. При виконанні Замовлень, наданих Клієнтом, Торговець керується цим Генеральним договором, результатами проведеного оцінювання Клієнта, в тому числі оцінювання щодо відповідності та доречності для нього Інвестиційних послуг та/або Фінансових інструментів в рамках Інвестиційних послуг, Декларацією про фактори ризиків, викладеною у Додатку 8 до цього Генерального договору, що є невід'ємною частиною цього Генерального договору, та вимогами чинного законодавства України.

8.3. Перед прийняттям до виконання Замовлення Торговець:

8.3.1. враховує до якої категорії Клієнта було віднесено в рамках цього Генерального договору за результатами останнього оцінювання Клієнта, в тому числі щодо відповідності та доречності для нього Інвестиційної послуги та/або Фінансового інструменту, вказаного в Замовленні (за виключенням випадків, якщо Клієнт в момент подання Замовлення бажає, щоб його Торговець для Інвестиційної послуги та/або Фінансового інструменту, вказаного у Замовленні, оцінив по іншому. У такому випадку, Клієнт разом із Замовленням має подати у порядку та у строки, визначені цим Генеральним договором, Заяву про оцінювання разом із документами (на запит Торговця)), за виключенням випадків, визначених цим Генеральним договором (у тому числі статтею 5 цього Генерального договору);

8.3.2. якщо Замовлення подано Клієнтом, який вимогами цього Генерального договору визнаний Кваліфікованим інвестором або є Кваліфікованим інвестором, таке Замовлення приймається до виконання без необхідності проведення оцінювання Клієнта щодо відповідності та доречності для нього такої Інвестиційної послуги та/або Фінансового інструменту (за виключенням випадків, якщо такий Клієнт бажає,

щоб його оцінили), за умови дотримання інших вимог, передбачених у пункті 8.8 статті 8 цього Генерального договору.

8.3.3. якщо Замовлення надано Клієнтом, який віднесений до категорії Некваліфікованого інвестора, таке Замовлення приймається до виконання без необхідності проведення оцінювання Клієнта щодо відповідності та доречності для нього такої Інвестиційної послуги виключно щодо Фінансових інструментів, перелік яких вказано у пункті 5.1 статті 5 цього Генерального договору (за умови, якщо Клієнт у письмовій заяві у довільній формі зазначив інформацію, викладену у пункті 5.3 статті 5 цього Генерального договору), в іншому випадку, Торговець здійснює оцінювання на відповідність та доречність для Клієнта Інвестиційної послуги та/або Фінансового інструменту, вказаного у Замовленні відповідно до процедур, викладених у статті 4 цього Генерального договору.

8.3.4. здійснює перевірку правильності його оформлення та встановлює права Клієнта/третьої особи (контрагента) на Фінансові інструменти, які є об'єктом цивільних прав за цим Генеральним договором/Замовленнями/Договорами на виконання.

8.4. Торговець вправі повернути Клієнту Замовлення, або залишити його без розгляду, в тому числі у разі, якщо воно оформлено з порушенням вимог, встановлених цим Генеральним договором та чинного законодавства України, або Інвестиційна послуга та/або Фінансовий інструмент в рамках Інвестиційної послуги не є відповідним та доречним для Клієнта, який віднесений до категорії Некваліфікованого інвестора. У такому випадку, Торговець має повернути Клієнту Замовлення у спосіб, передбачений у статті 19 цього Генерального договору, не пізніше наступного робочого дня з дня його отримання від Клієнта.

8.5. Торговець вправі звертатися до Клієнта з проханням переформувати Замовлення, з приведенням його у відповідність до вимог, встановлених цим Генеральним договором та чинним законодавством України, та/або надати інші документи, які, на думку Торговця, необхідні для належного виконання Замовлення, в тому числі для визначення відповідності та доречності для Клієнта Інвестиційної послуги та/або Фінансового інструменту в рамках Інвестиційної послуги.

8.6. Торговець розглядає надане Клієнтом Замовлення, результати оцінювання Клієнта, інші документи та приймає рішення про прийняття Замовлення або про відмову в такому прийнятті відповідно до умов цього Генерального договору та чинного законодавства України.

8.7. До виконання Торговцем приймаються Замовлення, які надані Клієнтом у один із способів, передбачених у статті 19 цього, з урахуванням вимог п. 7.3. цього Генерального договору.

8.8. Умовами виконання Торговцем Замовлення (в рамках Брокерської діяльності) Клієнта є:

8.8.1. наявність достатньої для виконання Замовлення суми грошових коштів на поточному рахунку при здійсненні операцій щодо купівлі Фінансових інструментів (в тому числі купівлі за операціями РЕПО);

8.8.2. наявність достатньої для виконання Замовлення кількості Фінансових інструментів на Рахунку Клієнта в депозитарній установі при здійсненні операцій з продажу (в тому числі продажу за операцією РЕПО), міни, позики Фінансових інструментів;

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

8.9. На підтвердження умови, викладеної у підпункті 8.8.2 статті 8 цього Генерального договору, Клієнт зобов'язаний одночасно з наданням Торговцю Замовлення надати у один із способів, передбачених у статті 19 цього Генерального договору, виписку з Рахунку Клієнта в депозитарній установі або інший документ, що дозволяє встановити право власності Клієнта на Фінансові інструменти, які є предметом Замовлення. Торговець не приймає до виконання Замовлення до моменту отримання зазначених у цьому пункті Генерального договору документів. У разі, якщо Торговець призначений керуючим Рахунком Клієнта в депозитарній установі, виписка, визначена цим пунктом Генерального договору, отримується самостійно Торговцем, при цьому сплата витрат за послуги депозитарної установи покладаються на Клієнта.

8.10. В разі прийняття Торговцем Замовлення до виконання, таке Замовлення підписується

уповноваженою особою Торговця, із зазначенням у Замовленні дати набрання ним чинності (дати прийняття Замовлення Торговцем до виконання), зі скріпленням підпису відбитком печатки Торговця, та один примірник підписаного Замовлення надається Клієнту у один із способів визначених у статті 19 цього Генерального договору.

8.11. Замовлення Клієнта вважається чинним або до моменту його виконання Торговцем, або до його відміни (відкликання) Клієнтом (за згодою Торговця, якщо Торговець приступив до виконання Замовлення, яке відкликається), або до закінчення встановленого Клієнтом в ньому строку. При цьому, Клієнт підтверджує, що надане ним Замовлення може бути автоматично скасоване у випадках неможливості його виконання Торговцем у повному обсязі або частково на умовах, викладених у такому Замовленні, про що Торговець повідомляє Клієнта відповідно до вимог цього Генерального договору. У такому випадку, Клієнт цим Генеральним договором підтверджує про відсутність жодних претензій до Торговця за неможливість виконання такого Замовлення.

8.12. Замовлення вважається виконаним з моменту виконання Договору на виконання, укладеного Торговцем з третьою особою, або з моменту укладення Торговцем Договору на виконання (у разі, якщо Торговець не забезпечує здійснення розрахунків за таким договором).

8.13. Для виконання Замовлення, наданого Клієнтом та прийнятого Торговцем до виконання, Торговець має право укласти один або декілька Договорів на виконання з третіми особами. У випадку укладення Торговцем від імені Клієнта Договору на виконання, умовами якого передбачено, що розрахунки за Договором на виконання здійснюються самостійно Клієнтом, Торговець зобов'язаний передати Клієнту один екземпляр зазначеного договору у спосіб, передбачений у статті 19 цього Генерального договору.

8.14. Клієнт може призначити Торговця керуючим Рахунком Клієнта в депозитарній установі у встановленому законодавством України порядку, а також відповідно до внутрішніх нормативних документів депозитарної установи. Виконуючи функції керуючого Рахунком Клієнта в депозитарній установі, Торговець уповноважений підписувати та надавати депозитарній установі розпорядження щодо здійснення депозитарної операції (переказ/списання/зарахування, блокування/розблокування, тощо), а також направляти депозитарній установі запити (розпорядження) та отримувати виписки з Рахунку Клієнта в ДУ виключно щодо Фінансових інструментів за Договором на виконання/Замовленнями. Повноваження керуючого Рахунком Клієнта у депозитарній установі припиняються одночасно з припиненням дії цього Генерального договору, якщо інше невизначено окремим договором між Сторонами.

8.15. Залишки грошових коштів на рахунку, після виконання Торговцем Замовлення можуть бути повністю або частково використані Торговцем на виконання наступного Замовлення за умови дотримання Торговцем черговості виконання Замовлень, а також на утримання винагороди Торговця за надані послуги. Торговець зобов'язаний перерахувати Клієнту на рахунок, вказаний в реквізитах клієнта, залишок грошових коштів протягом 5 (п'яти) робочих днів з дати отримання від Клієнта вимоги про повернення грошових коштів та має право утримати із залишку грошових коштів суму винагороди Торговця за надані Клієнту послуги.

8.16. У разі, якщо Торговець отримує від Клієнта Замовлення виконати певну операцію з певними Фінансовими інструментами, а ці Фінансові інструменти знаходяться у власності Торговця та у разі зацікавленості Торговця продати Клієнту зазначені Фінансові інструменти, або у разі зацікавленості Торговця купити в Клієнта зазначені Фінансові інструменти Торговець повідомляє про це свого Клієнта по телефону, який вказаний у генеральному договорі, та у разі згоди Клієнта, Сторони укладають між собою Договір купівлі-продажу щодо вказаних Фінансових інструментів, а Клієнт анулює Замовлення. Вимоги цього пункту Генерального договору не поширюються на випадки, коли Замовлення передбачають купівлю-продаж Фінансових інструментів на фондових біржах.

## **Стаття 9. ПОЛІТИКА НАЙКРАЩОГО ВИКОНАННЯ ЗАМОВЛЕНЬ**

9.1. Торговець зобов'язаний виконувати Замовлення, надані Клієнтом та прийняті Торговцем до



виконання, незалежно від того, до якої категорії відноситься Клієнт, на найвигідніших для Клієнта умовах. При цьому, якщо Замовлення Клієнта містить конкретні умови та/або вказівки, виконання Замовлення здійснюється з дотриманням таких умов та/або вказівок, окрім випадків, визначених цим Генеральним договором.

9.2. Замовлення Клієнта виконується Торговцем у порядку їх надходження, якщо інше не викладено у Замовленні, наданому Клієнтом та прийнятим Торговцем до виконання. У разі одночасного укладення Торговцем за власний рахунок договорів, предмет яких є тотожним предмету Договорів на виконання, що укладаються таким Торговцем за рахунок Клієнта, виконання Договорів на виконання для Клієнта здійснюється у першу чергу.

9.3. Торговець вживає усіх необхідних заходів для отримання якнайкращого результату для Клієнта в тій мірі, в якій виконується Замовлення слідуючи конкретним інструкціям Клієнта. Торговець при виконанні Замовлення наданого Клієнтом та прийнятого до виконання Торговцем:

9.3.1. якого віднесено до категорії Кваліфікованого інвестора, забезпечує виконання такого Замовлення на умовах, вказаних Клієнтом у такому Замовленні (враховуючи пункт 4.8.3 статті 4 цього Генерального договору), за виключенням випадків, якщо такий Клієнт не подав заяву (у довільній формі) Торговцю про те, що він бажає, щоб до нього не застосовувалися вимоги законодавства для Кваліфікованих інвесторів, у такому випадку, Сторони керуються вимогами, передбаченими у пункті 4.8.7 статті 4 цього Генерального договору;

9.3.2. якого віднесено до категорії Некваліфікованого інвестора, забезпечує визначення найкращого можливого результату з урахуванням всіх витрат Клієнта при отриманні ним Інвестиційної послуги щодо певного Фінансового інструменту (окрім тих, які вказані у статті 5 цього Генерального договору), включаючи орієнтовну ціну Фінансового інструменту, вказану у Замовленні, витрати, які можуть бути понесені Клієнтом, що прямо пов'язані з виконанням Замовлення, оплату місця вчинення правочину та інших комісійних виплат на користь третіх осіб, задіяних у виконанні Замовлення, та інша важлива, на думку Торговця, інформація. Вказана у цьому підпункті Генерального договору інформація надається Клієнту засобами електронного зв'язку (e-mail) Клієнта, на його електронну адресу, вказану у Заяві про приєднання. З моменту надання такої інформації Клієнту засобами електронного зв'язку (на email), на його електронну адресу, вказану у Заяві про приєднання, вважається, що Клієнт повідомлений про ризики отримання тієї, чи іншої Інвестиційної послуги щодо певного Фінансового інструменту, та він приймає на себе такі ризики.

9.4. При виконанні Замовлень Клієнта, прийнятих Торговцем до виконання, для Клієнта, який визнаний або віднесений до категорії Кваліфікованого інвестора, Торговець має право вчиняти правочини на тих ринках, які вказані у Замовленні такого Клієнта, для Клієнтів, які віднесені до категорії Некваліфікованих інвесторів, пріоритет надається регульованому фондовому ринку, у тому числі первинному ринку державний цінних паперів. У інших випадках, коли правочини вчиняються Торговцем для Клієнта - Некваліфікованого інвестора, на нерегульовану фондовому ринку (поза фондовою біржею), Торговець перевіряє справедливість запропонованої такому Клієнту ціни, або тієї, яка вказана самостійно таким Клієнтом у Замовленні, враховуючи ринкові котирування на Фінансові інструменти, в тому числі на подібні або порівнювані Фінансові інструменти, що діяли на момент повідомлення Клієнта, та Клієнт цим Генеральним договором підтверджує, що визначена Торговцем ціна на Фінансовий інструмент, за якою проведено певну операцією, вказану у Замовленні, є найкращою для нього.

9.5. При отриманні від Клієнта Замовлення (незалежно від категорії, до якої його віднесено), в якому зазначено конкретні умови надання Інвестиційних послуг, та у разі, якщо Торговець вбачає наявність певних ускладнень у виконанні такого Замовлення на якомога кращих умовах для Клієнта - Некваліфікованого інвестора, Торговець має право повідомляти про це такого Клієнта засобами електронного зв'язку на електронну адресу Клієнта (e-mail), вказану у Заяві про приєднання цього Генерального Договору. У такому випадку, Сторони між собою погоджують умови виконання такого Замовлення, та Клієнт зобов'язаний надати відповідно до статті 8 цього Генерального договору оновлене Замовлення.

9.6. Клієнт підписанням Генерального договору розуміє, що погодження відповідних умов між ним та Торговцем з надання певної Інвестиційної послуги, що може призвести до укладення договору та/або отримання Торговцем Замовлення Клієнта на узгоджених умовах, може здійснюватися за допомогою електронного зв'язку (e-mail).

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

9.8. У разі придбання фінансових інструментів Клієнт надає Торговцю відповідне Замовлення, де, зокрема, вказуються умови оплати: безпосередньо з рахунку покупця на рахунок продавця, чи з попереднім зарахуванням коштів на відповідний (Транзитний) рахунок Торговця.

9.9. Якщо Замовленням на купівлю фінансових інструментів передбачені розрахунки за фінансовими інструментами з попереднім зарахуванням коштів на Транзитний рахунок Торговця, то Клієнт зобов'язаний не пізніше наступного банківського дня за днем надання відповідного Замовлення здійснити перерахування коштів на Транзитний рахунок Торговця ІВАН UA5530650000 00029011000000001, у сумі, необхідній для виконання Замовлення.

9.10. У разі продажу фінансових інструментів Клієнт надає Торговцю відповідне Замовлення, де, зокрема, вказуються умови оплати: безпосередньо з рахунку покупця на рахунок продавця, чи з попереднім зарахуванням коштів на відповідний (Транзитний) рахунок Торговця.

9.11. У випадку, коли кошти зараховуються від покупця на Транзитний рахунок, Торговець зобов'язується здійснити їх переказ на рахунок Клієнта, зазначений у Заяві про приєднання протягом 1-го банківського дня після їх надходження на Транзитний рахунок. Такий переказ коштів здійснюється Торговцем у сумі, що надійшла на транзитний рахунок за вирахуванням суми винагороди (комісії), передбаченої ст. 11 цього Генерального договору.

9.12. У разі здійснення розрахунків за Договорами на виконання у спосіб з дотриманням принципу «поставка цінних паперів проти оплати», такі розрахунки здійснюються виключно через Публічне акціонерне товариство «Розрахунковий центр з обслуговування договорів на фінансових ринках» (код ЄДРПОУ 35917889) (далі - «Розрахунковий центр»).

9.13. Розрахунки за операціями Клієнта у рамках цього Договору з дотриманням принципу «поставка цінних паперів проти оплати» Торговець здійснюватиме через відповідний кліринговий субрахунок, відкритий Торговцю в Розрахунковому центрі для колективного обліку зобов'язань та/або прав Клієнта з поставки та/або отримання Фінансових інструментів та/або коштів. Клієнт згодний з тим, що його зобов'язання та/або права з поставки та/або отримання Фінансових інструментів та/або грошових коштів обліковуються на відповідному кліринговому субрахунку для загального обліку зобов'язань та/або прав клієнтів з поставки та/або отримання Фінансових інструментів та/або коштів, відкритому Торговцю в Розрахунковому центрі.

9.14. Право власності на придбані у відповідності з цим Генеральним договором Торговцем Фінансові інструменти набувається Клієнтом з моменту зарахування прав на Фінансові інструменти на Рахунок в ЦП Клієнта в депозитарній установі.

## **Стаття 10. ПРАВА ТА ОБОВ'ЯЗКИ СТОРІН**

10.1. Клієнт має право:

10.1.1. на отримання Інвестиційних послуг згідно з цим Генеральним договором;

10.1.2. запитувати та отримувати від Торговця інформацію щодо ринкової вартості Фінансових інструментів, інформацію щодо стану виконання будь-якого із його Замовлень та іншої інформації, надання якої вимагається чинним законодавством України; надавати розпорядження про повне або часткове повернення коштів та/або Фінансових інструментів, що знаходяться в розпорядженні Торговця у зв'язку з

наданням Інвестиційних послуг за цим Генеральним договором, у випадках, визначених цим Генеральним договором;

10.1.3. у разі незгоди Клієнта з новими Тарифами Торговця та/або змінами та доповненнями до цього Генерального договору, відмовитись від цього Генерального договору в односторонньому порядку, надіславши Торговцю письмове повідомлення, в порядку та строки, визначені цим Генеральним договором, до дати набуття чинності такими змінами та/або доповненнями до Тарифів та інших умов цього Генерального договору, у цьому разі Клієнт зобов'язаний виплатити винагороду Торговцю за фактично надані послуги;

10.1.4. подавати Торговцю у порядку та у спосіб, визначений цим Генеральним договором Заяву про визнання професійним клієнтом (за формою, викладеною у Додатку 2 до цього Генерального договору), а також інші документи, які необхідні Торговцю для проведення оцінювання Клієнта, в тому числі на відповідність та доречність для нього Інвестиційних послуг, визначених цим Генеральним договором;

10.1.5. відкликати надане Торговцю Замовлення до того моменту, коли Торговець приступив до виконання Замовлення.

10.1.6. користуватися іншими правами, передбаченими цим Генеральним договором та чинним законодавством.

10.2. Клієнт не має право:

10.2.1. в односторонньому порядку відмовитись від Замовлення (відкликати Замовлення) після того, як Торговець приступив до виконання такого Замовлення.

10.3. Клієнт зобов'язаний:

10.3.1. надавати у розпорядження Торговця відповідні грошові кошти/Фінансові інструменти, що необхідні для виконання Замовлень Клієнта, одночасно з наданням таких Замовлень, а в окремих випадках, передбачених цим Генеральним договором, надавати документи, визначені цим Генеральним договором, для проведення Торговцем оцінювання Клієнта;

10.3.2. забезпечити Торговця довіреністю та всіма іншими документами, необхідними для виконання Торговцем цього Генерального договору та/або Замовлення;

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

10.3.4. надати Торговцю всі документи, що є необхідними для здійснення заходів ідентифікації, верифікації та заходів фінансового моніторингу, що передбачені чинним законодавством України (в тому числі Законом України «Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення»);

10.3.5. виплатити винагороду Торговцю у строки та у розмірі, визначені цим Генеральним договором та/або у Звіті Торговця і протягом 1 (одного) робочого дня з дати отримання Клієнтом Звіту Торговця відшкодувати суму витрат, понесених Торговцем при виконанні Замовлення шляхом перерахування зазначеної суми на рахунок Торговця, що визначений у Звіті Торговця;

10.3.6. надавати Торговцю документи, за формою та змістом задовільними для Торговця, для виконання Торговцем обов'язку податкового агента з утримання і перерахування до бюджету податків та зборів з доходу Клієнта від здійснення операцій з Фінансовими інструментами відповідно до вимог Податкового кодексу України (*цей пункт не поширюється на Клієнта - юридичну особу - резидента*);

10.3.7. виконувати інші обов'язки, передбачені вимогами чинного законодавства України та цим Генеральним договором.

10.4. Торговець має право:

10.4.1. Надавати консультаційні послуги щодо емісії, обігу та обліку Фінансових інструментів, щодо прав

та обов'язків емітента, клієнта та/або особи, яка видала неемісійні Фінансові інструменти, а також щодо здійснення фінансових інвестицій у зазначені Фінансові інструменти;

10.4.2. Виступати поручителем або гарантом виконання зобов'язань перед третіми особами за договорами, що укладаються від імені Клієнта, за певну винагороду, що визначається в окремо укладеному між Торговцем та Клієнтом договорі, що є невід'ємною частиною цього Генерального договору;

10.4.3. діючи в інтересах Клієнта, здійснювати операції з Фінансовими інструментами згідно з Замовленнями Клієнта, як на регульованому так і на нерегульованому фондовому ринку, з метою якнайкращого виконання Замовлень Клієнта, якщо інше не визначено Замовленням;

10.4.4. отримувати винагороду за виконанні Замовлення;

10.4.5. не приступати до виконання Замовлення до моменту виконання Клієнтом умов, передбачених пунктом 8.8 статті 8 цього Генерального договору, а також у разі наявності заборгованості Клієнта за надані за цим Генеральним договором послуги, а також в інших випадках, передбачених чинним законодавством України;

10.4.6. відмовити Клієнту у виконанні Замовлень до цього Генерального договору, зокрема у випадку, якщо Торговець вбачає, що такі дії можуть призвести до порушення вимог законодавства України, в тому числі до маніпулювання цінами на фондовому ринку або укладання договорів з використанням інсайдерської інформації;

10.4.7. в односторонньому порядку змінювати Тарифи на послуги Торговця за цим Генеральним договором та/або вносити зміни та доповнення до цього Генерального договору шляхом їх розміщення на Сайті Торговця з урахуванням статті 18 цього Генерального договору;

10.4.8. утримувати грошові кошти Клієнта, надані останнім Торговцю для виконання цього Генерального договору та/або Замовлень та/або Договорів на виконання та/або будь-яких договорів, укладених між Сторонами в рамках цього Генерального договору, здійснювати на свою користь (необмежену кількість разів) договірне списання грошових коштів з рахунків Клієнта, зазначених в цьому Генеральному договорі, або будь-яких інших рахунків Клієнта, відкритих та таких, що будуть відкриті йому Торговцем (у тому числі в іноземній валюті), у розмірі грошової заборгованості Клієнта перед Торговцем за цим Генеральним договором (або її еквіваленту) (з урахуванням усіх витрат, що можуть виникнути при її погашенні), у тому числі зі сплати винагороди Торговця за цим Генеральним договором;

10.4.9. відмовитись від проведення фінансової операцій, а також припинити ділові відносини з Клієнтом у випадках, передбачених законодавством про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення;

10.4.10. вимагати від Клієнта надання документів, що підтверджують виконання зобов'язань Сторін у повному обсязі, а також документів, необхідних для виконання Замовлень, проведення оцінки Клієнта;

10.4.11. виконувати функції податкового агента та утримувати і сплачувати до бюджету-податки та збори з доходу Клієнта від здійснення операцій з Фінансовими інструментами (для фізичної особи та для юридичної особи-нерезидента) згідно з вимогами Податкового кодексу України з наявних у Торговця грошових коштів Клієнта;

10.4.12. передавати іншому торговцю фінансовими інструментами виконання Замовлень Клієнта за попередньою згодою Клієнта;

10.4.13. за згодою Клієнта (комітента) укладати з іншим торговцем договір субкомісії, за яким набуває прав та обов'язків комітента щодо субкомісіонера, залишаючись відповідальним за дії субкомісіонера перед своїм Клієнтом.

10.5. Торговець не має право:

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

- 10.5.2. 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;
- 10.5.3. здійснювати операції з Фінансовими інструментами за рахунок та в інтересах Клієнта без отримання від Клієнта Замовлень, яке відповідає вимогам цього Генерального договору;
- 10.5.4. використовувати грошові кошти, Фінансові інструменти Клієнтів для здійснення операцій у власних інтересах, інтересах інших Клієнтів або третіх осіб або використовувати грошові кошти, Фінансові інструменти як забезпечення, у тому числі заставу, якщо інше не передбачено законодавством або цим Генеральним договором;
- 10.5.5. здійснювати операції з Фінансовими інструментами Клієнта, використовувати грошові кошти Клієнта виключно з метою отримання винагороди, не діючи в інтересах Клієнта та/або не виконуючи цей Генеральний договір та/або надані Клієнтом та прийняті Торговцем до виконання Замовлення на найвигідніших для Клієнта умовах;
- 10.5.6. задовольняти вимоги своїх кредиторів за рахунок Фінансових інструментів, а також грошових коштів, що належать Клієнтам;
- 10.5.7. передавати виконання договору комісії, Замовлення Клієнта іншим особам без попередньої згоди Клієнта; а також у разі, якщо Замовлення отримано від іншого торговця, щодо якого Торговець виступає субкомісіонером без попередньої згоди Клієнта;
- 10.5.8. передавати виконання договору андеррайтингу іншим особам;
- 10.5.9. безоплатно відчужувати Фінансові інструменти, що знаходяться в його управлінні;
- 10.5.10. 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;
- 10.5.11. здійснювати правочини (крім укладання договорів щодо зміни терміну/строку оплати та/або строку здійснення переходу прав власності на Фінансові інструменти, або щодо розірвання раніше укладених договорів) з Фінансовими інструментами, обіг, розміщення яких зупинено у встановленому законодавством порядку;
- 10.5.12. здійснювати операції з купівлі, продажу або міни Фінансових інструментів власного випуску (крім розміщення, викупу Фінансових інструментів Торговцем як емітентом та продажу Торговцем як емітентом викуплених Фінансових інструментів; придбання Банком власних акцій з урахуванням обмежень, визначених Законом України «Про банки і банківську діяльність», та посередницької діяльності Банку з купівлі-продажу власних акцій);
- 10.5.13. при проведенні посередницької діяльності (брокерської діяльності) здійснювати торгівлю акціями того емітента, у якому він безпосередньо або побічно володіє майном у розмірі понад 5 (п'ять) відсотків статутного капіталу;
- 10.5.14. розривати договори купівлі-продажу Фінансових інструментів, що укладаються на фондовій біржі, крім випадків, передбачених законодавством;
- 10.5.15. здійснювати види діяльності, як не передбачені законодавством.
- 10.6. Торговець зобов'язаний:
- 10.6.1. переказати/повернути Клієнту кошти, отримані в розрахунок за Фінансові інструменти після їх продажу, або кошти Клієнта, що залишились у Торговця після купівлі Фінансових інструментів, протягом 5 (п'яти) робочих днів після отримання від Клієнта вимоги про переказ/повернення коштів на поточний рахунок Клієнта, визначений у Заяві про приєднання;
- 10.6.2. надавати на вимогу Клієнта інформацію щодо стану виконання будь-якого із Замовлень Клієнта та

іншу інформацію, надання якої вимагається чинним законодавством України;

10.6.3. діяти в інтересах Клієнта, враховуючи умови, зазначені в укладеному з ним Генеральному договорі, вимоги законодавства щодо цінних паперів, кон'юнктуру фондового ринку, умови здійснення клірингу та розрахунків, надання депозитарних послуг, ризик вибору контрагентів та інші фактори ризиків;

10.6.4. вживати всіх необхідних заходів з метою отримання якомога кращого результату для Клієнта при виконанні цього Генерального договору та/або Замовлень, наданих Клієнтом та прийнятих Торговцем до виконання, враховуючи ціну, витрати, швидкість, ймовірність виконання та розрахунку, розмір, характер або інші міркування, суттєві для виконання Замовлення;

10.6.5. при отриманні від Клієнта Замовлення, в якому вказано конкретні умови щодо вчинення відповідного правочину, керуватися цим Замовленням із дотриманням вимог чинного законодавства та внутрішніх положень Торговця;

10.6.6. попереджати Клієнта про ризики конкретного правочину з Фінансовими інструментами;

10.6.7. узгоджувати з Клієнтом, який віднесений до категорії Некваліфікованого інвестора, рівень можливого ризику при здійсненні операцій з купівлі, продажу або міни Фінансових інструментів, у тому числі щодо ліквідності Фінансових інструментів, що придбаватимуться, окрім випадків, визначених цим Генеральним договором;

10.6.8. на запит Клієнта надавати йому інформацію про стан виконання наданих Клієнтом та прийнятих Торговцем до виконання Замовлень Клієнта, Договорів на виконання, про біржовий курс Фінансових інструментів та/або ринкової вартості Фінансових інструментів;

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

10.6.10. у разі наявності обставин, які перешкоджають йому виконати Договір на виконання та/або Замовлення Клієнта на умовах, викладених в Замовленнях, негайно повідомити про це Клієнта з подальшими письмовим підтвердженням Клієнта про отримання такого повідомлення в порядку, передбаченому в статті 19 цього Генерального договору;

10.6.11. надавати Клієнту Звіт Торговця про всі виконані або невиконані Замовлення та про операції, здійсненні або нездійсненні ним у зв'язку з виконанням/невиконанням цих Замовлень;

10.6.12. здійснювати функції керуючого Рахунком в ЦП у депозитарній установі в межах повноважень, наданих Клієнтом, згідно з цим Генеральним договором (у разі призначення Клієнтом Торговця керуючим його Рахунком в ЦП у депозитарній установі);

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

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

10.6.15. інформувати Клієнта про вимоги законодавства про інститути спільного інвестування в частині обмежень обсягів участі фізичних осіб у венчурних/кваліфікаційних інститутах спільного інвестування, вимоги законодавства щодо переважного права акціонерів приватного акціонерного товариства на придбання акцій, що продаються іншими акціонерами до того, як буде виконано дії за його Замовленням;

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

10.6.17. виконувати інші обов'язки, передбачені чинним законодавством України та цим Генеральним договором.

### **Стаття 11. ВИНАГОРОДА ТОРГОВЦЯ**

11.1. Винагорода Торговця визначається згідно з Тарифами Торговця, які розміщені на сайті Торговця (далі - тарифи Торговця), та зазначається у Звіті Торговця, який надається Клієнту згідно із статтею 12 цього Договору.

11.2. Клієнт сплачує Торговцю винагороду за надані послуги протягом 1 (одного) робочого дня з дати отримання Клієнтом Звіту Торговця шляхом перерахування коштів на рахунок UA55306500000029011000000001, окрім випадків, якщо Торговцем вже отримана сума винагороди за надані Клієнту Інвестиційні послуги відповідно до пункту 8.15 статті 8 цього Генерального договору, про що зазначено в Звіті Торговця.

### **Стаття 12. ЗВІТУВАННЯ ПЕРЕД КЛІЄНТОМ**

12.1. Торговець складає звіти при наданні Інвестиційних послуг (далі - Звіт Торговця) за виконаними та/або укладеними Договорами на виконання відповідно до наданих Клієнтом Замовлень, та надає такі Звіти Торговця Клієнту не пізніше першого робочого дня після виконання та/або укладення Договору на виконання.

12.2. Звіт Торговця складається (за формою, викладеною у Додатку 7 до цього Генерального договору) у письмовій формі у паперовому вигляді, засвідченого підписом уповноваженого Торговця, зі скріпленням його підпису відбитком печатки Торговця, або у електронному вигляді, засвідченого відповідно до законодавства про електронні документи та електронний документообіг, та надається Клієнту у один із способів, викладених у статті 19 цього Генерального договору. Звіт Торговця може бути складений у довільній формі у випадку невиконання або неможливості виконання Торговцем Замовлення, наданого Клієнтом та прийнятого Торговцем до виконання.

12.3. У випадку незгоди Клієнта з інформацією, наведеною у Звіті Торговця, він повинен звернутись до Торговця для врегулювання спору не пізніше, ніж протягом 3 (трьох) робочих днів з дня отримання копії Звіту Торговця засобами електронного або факсимільного зв'язку, вказаних у договорі. У випадку ненадходження протягом вказаного строку жодних звернень від Клієнта Звіт Торговця вважається погодженим та прийнятим Клієнтом.

### **Стаття 13. ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ СТОРІН**

13.1. У разі невиконання або неналежного виконання своїх зобов'язань за цим Генеральним договором Сторони несуть відповідальність, передбачену чинним законодавством України та цим Генеральним договором.

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

13.3. У випадку невиконання або неналежного виконання Клієнтом грошових зобов'язань, в тому числі, вказаних у пункті 11.2 статті 11 цього Генерального договору, Клієнт зобов'язаний сплатити Торговцю пеню в розмірі подвійної облікової ставки Національного банку України, що діяла у період, за який сплачується пеня, від суми простроченого платежу за кожен день прострочення платежу.

13.4. У випадку невиконання або неналежного виконання Клієнтом своїх зобов'язань за цим Генеральним договором/Замовленнями, прийнятими Торговцем до виконання/будь-якими договорами, укладеними між Сторонами в рамках цього Генерального договору, Торговець має право стягнути з Клієнта штраф у розмірі 10% від суми Замовлення, в рамках якого Клієнт порушив свої зобов'язання, якщо таке Замовлення було прийнято Торговцем до виконання, або штраф у розмірі 10% від суми будь-якого договору, укладеного між Сторонами в рамках цього Генерального договору.

13.5. Штрафні санкції за цим Генеральним договором нараховуються з дня, наступного за останнім днем, у який зобов'язання має бути виконане, до дня фактичного виконання відповідного зобов'язання.

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

13.7. Сторони звільняються від відповідальності у випадках, передбачених пунктом 15.1 статті 15 цього Генерального договору.

13.8. Торговець не несе відповідальності за:

13.8.1. будь-які наслідки надання Інвестиційних послуг Клієнту за умови, що їх надання здійснено на підставі інформації та документів, наданих Клієнтом Торговцю згідно з цим Генеральним договором, а також будь-якими договорами, укладеними в рамках цього Генерального договору, Замовленнями, у тому числі документів, що містять невірні реквізити, підроблені підписи тощо;

13.8.2. відмову від надання Інвестиційних послуг у випадках, якщо така відмова обґрунтована відповідними положеннями чинного законодавства України (у тому числі законодавства України у сфері професійної діяльності на фондовому ринку (ринку цінних паперів), у сфері запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення, у сфері валютного регулювання, тощо);

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

13.9. Торговець звільняється від відповідальності за повне або часткове невиконання або неналежне виконання зобов'язань за цим Генеральним договором, Договорами на виконання, Замовленнями, будь-якими іншими договорами, укладеними між Сторонами в рамках цього Генерального договору, якщо це сталося:

13.9.1. у зв'язку із ненаданням Клієнтом Торговцю інформації та/або документів, передбачених вимогами цього Генерального договору, Договорами на виконання, Замовленнями, будь-якими іншими договорами, укладеними між Сторонами в рамках цього Генерального договору, чинним законодавством України;

13.9.2. внаслідок повного або часткового невиконання або неналежного виконання Клієнтом, емітентами, третіми особами, іншими особами вимог, передбачених чинним законодавством України, цим Генеральним договором, Договорами на виконання, Замовленнями, будь-якими іншими договорами, укладеними між Сторонами в рамках цього Генерального договору;

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

#### **Стаття 14. ПОЛІТИКА ЩОДО КОНФЛІКТУ ІНТЕРЕСІВ**

14.1. Торговець підтримує ефективну політику щодо Конфліктів інтересів під час здійснення своєї професійної діяльності на фондовому ринку (ринку цінних паперів), вживає всіх необхідних заходів для своєчасного виявлення, запобігання та усунення будь-яких Конфліктів інтересів, які можуть виникнути між Торговцем та Клієнтом, або його Клієнтами при наданні Інвестиційних послуг.

#### **Стаття 15. ОБСТАВИНИ НЕПЕРЕБОРНОЇ СИЛИ (ФОРС-МАЖОРНІ ОБСТАВИНИ)**

15.1. Сторони звільняються від відповідальності за повне або часткове невиконання або неналежне виконання зобов'язань за цим Генеральним договором, а також за будь-якими договорами, укладеними між



Сторонами в рамках цього Генерального договору, Замовленнями, окрім випадків, передбачених чинним законодавством, у разі виникнення форс-мажорних обставин (обставин непереборної сили), які не існували під час укладення цього Генерального договору, а також будь-яких договорів, укладених між Сторонами в рамках цього Генерального договору, прийняття Торговцем Замовлення до виконання, виникли поза волею Сторін та безпосередньо вплинули на можливість виконання Стороною зобов'язань за цим Генеральним договором, Договорами на виконання, Замовленнями у цілому або частково, будь-якими договорами, укладеними між Сторонами в рамках цього Генерального договору, зокрема: аварія, катастрофа, стихійне лихо, епідемія, страйк, локаут, блокада, революція, заколот, повстання, масові заворушення, громадська демонстрація, протиправні дії третіх осіб, пожежа, вибух, набуття чинності нормативно-правовими актами та/або вчинення органами державної влади дій, які забороняють, унеможливають тощо виконання або належне виконання Стороною зобов'язань за Генеральним договором, Договорами на виконання, Замовленнями, будь-якими договорами, укладеними між Сторонами в рамках цього Генерального договору тощо.

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

15.3. Сторона, що не може/не могла виконувати зобов'язання за цим Генеральним договором, Договорами на виконання, Замовленнями, будь-якими іншими договорами, укладеними між Сторонами в рамках цього Генерального договору, унаслідок дії форс-мажорних обставин (обставин непереборної сили), повинна не пізніше ніж протягом 5 (п'яти) робочих днів з дати виникнення та з дати припинення таких форс-мажорних обставин (обставин непереборної сили) повідомити про це іншу Сторону у спосіб, визначений у статті 19 цього Генерального договору. Якщо Сторона своєчасно не повідомить про настання форс-мажорних обставин (обставин непереборної сили), то вона не може посилатися на їх дію. Якщо таке повідомлення не було направлено у вказаний строк, Сторона, яка повинна була його направити, несе відповідальність за збитки іншої Сторони, які стали результатом того, що таке повідомлення не було направлено.

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

15.5. У випадку настання форс-мажорних обставин (обставин непереборної сили) строк виконання Сторонами зобов'язань за цим Генеральним договором, будь-якими договорами, укладеними між Сторонами в рамках цього Генерального договору, Замовленнями, що не можуть виконуватися унаслідок дії таких обставин, продовжується на строк дії таких обставин. Якщо будь-яка із Сторін не може виконувати свої зобов'язання за цим Генеральним договором, будь-якими договорами, укладеними між Сторонами в рамках цього Генерального договору, Замовленнями унаслідок дії форс-мажорних обставин (обставин непереборної сили) більше ніж протягом 2 (двох) місяців поспіль, кожна із Сторін в установленому чинним законодавством порядку має право відмовитись від цього Генерального договору, будь-яких договорів, укладених між Сторонами в рамках цього Генерального договору, Замовлення до закінчення строку їх чинності, в односторонньому порядку. У цьому випадку Генеральний договір, а також всі невиконані договори, укладені між Сторонами в рамках цього Генерального договору, та Замовлення вважаються розірваними через 7 (сім) календарних днів від дня направлення однією Стороною іншій повідомлення про односторонню відмову від цього Генерального договору. Жодна із Сторін не матиме права на відшкодування іншою Стороною понесених збитків, що спричинені дією обставин непереборної сили.

## **Стаття 16. УМОВИ КОНФІДЕНЦІЙНОСТІ. ПРОЦЕДУРА ЗАХИСТУ КОНФІДЕНЦІЙНОЇ ІНФОРМАЦІЇ. ОБРОБКА ПЕРСОНАЛЬНИХ ДАНИХ**

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

16.2. Сторони зобов'язуються зберігати конфіденційність відносно змісту цього Генерального договору та будь-яких договорів, укладених в рамках цього Генерального договору, Замовлень. У випадку, якщо будь-яка із Сторін матиме потребу в наданні конфіденційної інформації іншої Сторони будь-яким третім особам, то таке надання конфіденційної інформації буде можливим лише за письмовою згодою Сторони, яка є її власником, за винятком випадків, якщо таке надання конфіденційної інформації буде здійснюватися виключно на виконання вимог чинного законодавства України, цього Генерального договору та будь-яких договорів, укладених між Сторонами в рамках цього Генерального договору, Замовлень.

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

16.4. Торговець забезпечує збереження інформації, що становить Професійну таємницю, та отримана ним під час надання Інвестиційних послуг згідно з цим Генеральним договором, Замовленнями, будь-якими договорами, укладеними в рамках цього Генерального договору, відповідно до чинного законодавства України, нормативних документів Торговця шляхом, зокрема: обмеження кола осіб, які мають доступ до інформації, що становить Професійну таємницю; організації спеціального діловодства з документами, що містять Професійну таємницю; застосування технічних засобів для запобігання несанкціонованого доступу до електронних та інших носіїв інформації.

За невиконання або неналежне виконання зобов'язань щодо збереження конфіденційної інформації винна Сторона несе відповідальність згідно із законодавством України і відшкодовує іншій Стороні понесені останньою у зв'язку з цим прямі витрати і збитки, у тому числі збитки, завдані діловій репутації, згідно з чинним законодавством України, сума яких повинна бути документально підтверджена.

16.6. Сторони повністю усвідомлюють, що відповідно до Генерального договору конфіденційна інформація передаватиметься телекомунікаційними мережами загального доступу (відкритими незахищеними каналами зв'язку) внаслідок чого може стати доступною третім особам не з вини Сторін. Сторони погоджуються, що у випадку розголошення конфіденційної інформації, не з вини Сторін або їх представників, а внаслідок несанкційованих дій третіх осіб - Сторона-відправник звільняється від відповідальності за таке розголошення, якщо воно сталося не з її вини (її уповноважених представників).

16.7. Підписанням цього Генерального договору, а також будь-яких договорів, укладених між Сторонами в рамках цього Генерального договору, уповноважений представник Торговця та Клієнт/уповноважений представник Клієнта, що підписав також будь-які договори, укладені між Сторонами в рамках цього Генерального договору, Замовлення, дають свою згоду на збір, обробку і використання своїх персональних даних відповідно до вимог Закону України «Про захист персональних даних», в тому числі даних, що містяться в документах, що підтверджують їх повноваження на укладення цього Генерального договору, а також будь-яких договорів, укладених між Сторонами в рамках цього Генерального договору, Замовлень, в обсязі, необхідному для виконання зобов'язань за цим Генеральним договором, та будь-якими договорами, укладеними в рамках цього Генерального договору, Замовленнями. Уповноважені представники Торговця та Клієнта підтверджують, що вони повідомлені про володільця персональних

даних, склад та зміст зібраних персональних даних, свої права відповідно до статей 8 та 12 Закону України «Про захист персональних даних», мету збору персональних даних та осіб, яким можуть передаватися їх персональні дані. Сторони гарантують, що мають повноваження надавати одна одній персоналі дані своїх представників відповідно до вимог Закону України «Про захист персональних даних» в обсязі, зазначеному в цьому Генеральному договорі, договорах, що укладатимуться в рамках цього Генерального договору, що підтверджують їх повноваження на укладення таких договорів договорів.

16.8. Клієнт підтверджує, що розуміє і погоджується з тим, що Торговець не несе будь-якої відповідальності за розголошення третім особам персональних даних щодо них у разі, якщо таке розголошення необхідне для реалізації Торговцем своїх прав та обов'язків, визначених законодавством України та цим Генеральним договором, а також будь-якими договорами, укладеними в рамках цього Генерального договору.

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

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

## **Стаття 17. ПОРЯДОК ВИРІШЕННЯ СПОРІВ**

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

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

## **Стаття 18. СТРОК ДІЇ ГЕНЕРАЛЬНОГО ДОГОВОРУ. ПОРЯДОК ВНЕСЕННЯ ЗМІН ТА ДОПОВНЕНЬ ДО ГЕНЕРАЛЬНОГО ДОГОВОРУ**

18.1. Цей Генеральний договір набирає чинності у дату, встановлену Торговцем у поданій Клієнтом Торговцю Заяві про приєднання, підписаній Клієнтом або уповноваженою особою Клієнта, зі скріпленням її підпису відбитком печатки Клієнта (у разі наявності), та підтвердженій уповноваженою особою Торговця (у розділі «Відмітки Торговця»), або цей Генеральний договір набуває чинності з дати накладення на Заяву про приєднання, отриману від Клієнта засобами електронного зв'язку, кваліфікованого електронного підпису уповноваженого представника Торговця та електронної печатки Торговця, та діє протягом 1 (одного) року з дати його підписання. Цей Генеральний договір вважається пролонгованим на кожний наступний рік на тих самих умовах, якщо будь-яка із Сторін письмово не заявить про його припинення не менш як за 30 (тридцять) календарних днів до дати закінчення строку дії цього Генерального договору.

18.2. Укладаючи цей Генеральний договір, шляхом підписання заяви про приєднання, Клієнт підтверджує, що погоджується з Тарифами, встановленими Торговцем та розміщеними на сайті Торговця у мережі Інтернет, а також погоджується отримувати від Торговця повідомлення про зміни та/або доповнення до Тарифів в порядку та на умовах, зазначених в цьому пункті статті 18 Генерального договору.

Торговець повідомляє про зміни та/або доповнення до Тарифів, а також будь-які пропозиції про зміну умов цього Генерального договору (у тому числі істотних умов Генерального договору) шляхом їх

розміщення на Сайті Торговця, що є Надійним носієм, у мережі Інтернет в строк не пізніше як за 7 (сім) робочих днів до дати набрання чинності цими змінами та/або доповненнями. Датою відправлення Торговцем Клієнту повідомлення про зміни та/або доповнення до Тарифів а також умов цього Генерального договору є дата розміщення на Сайті Торговця змін та/або доповнень до Тарифів, а також інших умов (в тому числі істотних умов Генерального договору).

18.3 Зміни та/або доповнення до Тарифів та інших умов Генерального договору набирають чинності через 7 (сім) робочих днів після їх розміщення на Сайті Торговця у мережі Інтернет відповідно до цього підпункту Генерального договору.

В окремих випадках, зокрема у разі необхідності приведення цього Генерального договору у відповідність до вимог чинного законодавства, такі зміни набувають чинності з наступного дня після їх публікації на Сайті Торговця. В окремих випадках, зокрема у разі необхідності приведення цього Генерального договору у відповідність до вимог чинного законодавства, такі зміни набувають чинності з наступного дня після їх публікації на Сайті Торговця

18.4. Клієнт підтверджує та погоджується, що:

18.4.1. Дата розміщення на Сайті Торговця змін та/або доповнень до Тарифів Торговця та/або до Генерального договору є датою відправлення Торговцем Клієнту повідомлення про зміни та/або доповнення до Тарифів та датою отримання Клієнтом такого повідомлення;

18.4.2. У разі незгоди Клієнта із запропонованими Торговцем змінами та/або доповненнями до Тарифів Клієнт має право відмовитись від цього Генерального договору, направивши відповідне письмове повідомлення Торговцю у спосіб, передбачений у статті 19 цього Генерального договору, до дати набуття чинності такими змінами та/або доповненнями до Тарифів. У такому разі Генеральний договір та всі невиконані Замовлення/будь-які інші договори, укладені із Клієнтом в рамках цього Генерального договору, вважаються розірваними/припиненими наступного робочого дня з дня отримання Торговцем від Клієнта повідомлення про відмову від цього Генерального договору;

18.4.3. Зміни та/або доповнення до Тарифів починають застосовуватись до Клієнта з дати набуття ними чинності згідно із пунктом 18.3 статті 18 цього Генерального договору;

18.4.4. З моменту набрання чинності змінами та/або доповненнями до Тарифів та/або до Генерального договору такі зміни та/або доповнення стають невід'ємною частиною цього Генерального договору та обов'язковими до виконання для Сторін;

18.4.5. Розміщення змін та/або доповнень до Тарифів та/або цього Генерального договору із зазначенням дати їх розміщення на Сайті Торговця є належним виконанням Торговцем обов'язку щодо додержання форми та порядку повідомлення Клієнта про відповідні зміни.

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

18.6. Кожна із Сторін може у будь-який час в односторонньому порядку відмовитись від цього Генерального договору, направивши письмове повідомлення іншій Стороні у спосіб, передбачений у статті 19 цього Генерального договору, не менш ніж за 30 (тридцять) календарних днів до дати розірвання цього Генерального договору. У такому разі цей Генеральний договір, всі невиконані Замовлення, будь-які договори, укладені з Клієнтом в рамках цього Генерального договору, вважаються розірваними/припиненими через 7 (сім) календарних днів від дня направлення Торговцем Клієнту/отримання Торговцем від Клієнта повідомлення про односторонню відмову від цього Генерального договору (окрім випадку, визначеного в підпункті 18.4.2 статті 18 цього Генерального договору).

18.7. Цей Генеральний договір та/або будь-яке Замовлення та/або будь-який договір, укладений з Клієнтом в рамках цього Генерального договору, припиняє свою дію:

18.7.1. у разі закінчення строку, на який його укладено/видано;

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

18.7.3. односторонньої відмови Сторони від цього Генерального договору відповідно до пункту 18.6 статті 18 цього Генерального договору;

18.7.4. в інших випадках, передбачених чинним законодавством України та цим Генеральним договором.

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

18.9. У разі, якщо протягом дії цього Генерального договору Торговцю буде анульовано ліцензію, видану Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку, на підставі якої Торговцем було укладено цей Генеральний договір, Торговець протягом дії цього Генерального договору зобов'язаний повідомити про це Клієнта у спосіб, передбачений цим Генеральним договором. У цьому випадку Генеральний договір вважається розірваним через 7 (сім) календарних днів від дня направлення такого повідомлення Клієнту та Сторони зобов'язані протягом 3 (трьох) робочих днів з дати розірвання цього Генерального договору провести взаєморозрахунки за фактично отримані Інвестиційні послуги.

## **Стаття 19. ПОРЯДОК ОБМІНУ ІНФОРМАЦІЄЮ МІЖ СТОРОНАМИ ГЕНЕРАЛЬНОГО ДОГОВОРУ**

19.1. Документи/відомості/інформація, визначені цим Генеральним договором (окрім випадків, викладених у пункті 18.2 - 18.5 статті 18 цього Генерального договору), вважаються наданими, якщо вони отримані Стороною у один із таких способів:

19.1.1. особисто надані Стороні за адресами, вказаними у Заяві про приєднання;

19.1.2. надісланні Стороні з використанням засобів поштової (у тому числі рекомендованим або цінним листом з повідомленням про вручення та описом вкладення на адресу місцезнаходження відповідної Сторони, або у інший спосіб) або кур'єрської доставки на адреси, вказані у Заяві про приєднання;

19.1.3. надіслані засобами електронного зв'язку (e-mail), на адреси, вказані у п. 21 цього Генерального договору та у Заяві про приєднання;

19.1.4. надані у вигляді електронного документа відповідно до вимог законодавства про електронні документи та електронний документообіг.

19.2. В разі надання документів, визначених цим Генеральним договором, за допомогою електронного зв'язку (крім документів, засвідчення яких здійснено з дотриманням вимог законодавства про електронні документи та електронний документообіг) Сторона зобов'язана надати іншій Стороні в строк не пізніше 3 (трьох) робочих днів після направлення таких документів у зазначений спосіб їх оригінал/копію/належним чином засвідчену копію у формі паперового документа або у формі електронного документа, засвідченого відповідно до законодавства про електронні документи та електронний документообіг. Ризики, пов'язані із наданням Замовлень, Анкети щодо оцінювання, Заяви щодо оцінювання, а також інших документів/відомостей/інформації за допомогою електронного зв'язку (e-mail), несе Клієнт та Клієнт підтверджує, що він попереджений про такі ризики.

19.3. Відомості про засоби зв'язку Сторін, вказані у Заяві про приєднання, а також у статті 21 цього Генерального договору (реквізити Торговця).

19.4. Уповноваженими особами Сторін, через які Сторони підтримують зв'язок, є представник Торговця/відповідальний працівник Банку, що вказаний у Заяві про приєднання (розділ «Відмітки Торговця»), та

Клієнт, представник Клієнта. У разі зміни відомостей про уповноважених осіб Сторін, через які Сторони підтримують зв'язок, Сторона, в якій виникли такі зміни, повідомляє про це іншу Сторону у спосіб, передбачений у цій статті Генерального договору протягом 3 (трьох) робочих днів з дати виникнення таких змін.

19.5. Документи, визначені цим Генеральним договором, у випадку, якщо це вимагається цим Генеральним договором, мають бути підписані особами, що мають відповідні повноваження, та засвідчуватися печатками (*в разі наявності*).

19.6. У випадку виникнення будь-яких змін реквізитів Клієнта протягом дії цього Генерального договору, Клієнт зобов'язаний повідомити Торговця у спосіб, передбачений цим Генеральним договором, про такі зміни в письмовій формі з доданням належним чином засвідчених копій підтверджуючих документів (*у разі їх наявності*) протягом 3 (трьох) робочих днів з дати виникнення зазначених змін.

19.7. У випадку виникнення зміни реквізитів рахунку протягом дії цього Генерального договору, Торговець зобов'язаний повідомити Клієнта у спосіб, передбачений цим Генеральним договором, про такі зміни в письмовій формі протягом 3 (трьох) робочих днів з дати виникнення зазначених змін.

19.8. У разі несвоечасного повідомлення Сторін один одного про зміни, викладені у пункті 19.6 та 19.7 статті 19 цього Генерального договору, Сторони несуть ризики настання пов'язаних із цим несприятливих наслідків.

## **Стаття 20. ЗАКЛЮЧНІ ПОЛОЖЕННЯ**

20.1 Підписання Клієнтом Заяви про приєднання є підтвердженням того, що Клієнт був належним чином повідомлений Торговцем, і перед таким підписанням Клієнт ознайомився:

20.1.1. з нормами чинного законодавства України, які регламентують порядок надання Інвестиційних послуг, визначених цим Генеральним договором, умовами цього Генерального договору (у тому числі з умовами та процедурами оцінювання Клієнта, в тому числі оцінювання Клієнта на відповідність та доречність для нього Інвестиційних послуг та/або Фінансових інструментів в рамках Інвестиційних послуг,

20.1.2. з Тарифами Торговця при наданні Інвестиційних послуг, визначених цим Генеральним договором тощо), із інформацією, викладеною у статті 21 цього Генерального договору, а також із інформацією щодо видів професійної діяльності на фондовому ринку (ринку цінних паперів), викладеною на Сайті Торговця;

20.1.3. з Декларацією про фактори ризиків, яка викладена у Додатку 8 до цього Генерального договору, та є невід'ємною частиною даного Генерального договору (далі - Декларація про фактори ризиків), і Клієнт приймає на себе всі можливі ризики, в тому числі ті, які прямо не зазначені у Декларації про фактори ризиків, але пов'язані із здійсненням операцій на фондовому ринку (ринку цінних паперів). Клієнт розуміє та погоджується з тим, що Торговець не в змозі передбачити і попередити Клієнта про всі можливі ризики, Клієнт знімає з Торговця будь-яку відповідальність при виникненні таких ризиків;

20.1.4. з інформацією про загальний характер та/або джерела потенційного конфлікту інтересів, та є невід'ємною частиною даного Генерального договору;

20.1.4. з інформацією про фінансову та/або посередницьку послугу та про Торговця, з урахуванням вимог встановлених підпунктом 1 частини 1 статті 6 Закону України «Про фінансові послуги та фінансові компанії», викладеною на Сайті Торговця;

20.1.5. з інформацією, зазначеною у частині 2 статті 7 Закону України «Про фінансові послуги та фінансові компанії», викладеною на Сайті Торговця.

20.2 Невід'ємними частинами цього Генерального договору є:

- Заява про приєднання до Умов Генерального договору про надання інвестиційних послуг (Додаток 1);
- Заява про визнання професійним клієнтом (Додаток 2);
- Анкета - опитувальник фізичної особи (Додаток 3);
- Анкета - опитувальник юридичної особи (Додаток 4);

- Повідомлення про визначення категорії клієнта (потенційного клієнта) (додаток 5);
- Примірна форма Замовлення (Додаток 6);
- Примірна форма Звіту Торговця (Додаток 7);
- Декларація про фактори ризиків (Додаток 8);
- Інформація про загальний характер та/або джерела потенційного конфлікту інтересів (Додаток 9);
- Форма розпорядження на перерахування грошових коштів (Додаток 10).

### **Стаття 21. РЕКВІЗИТИ ТОРГОВЦЯ**

Найменування	АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «АКЦІОНЕРНИЙ БАНК «РАДАБАНК»
Місцезнаходження	49000, м. Дніпро, вул. Володимира Мономаха, буд. 5
Ідентифікаційний код юридичної особи	21322127
Телефони:	+38(056) 387-660; +38(056) 766-07-37
Офіційний веб-сайт:	<a href="https://www.radabank.com.ua">https://www.radabank.com.ua</a>
Електронна адреса:	bank@radabank.com.ua
Мова спілкування та обміну документами між Сторонами	Сторони між собою можуть спілкуватися українською, російською та англійською мовою, а у виключних випадках, можуть надаватися іншою мовою за домовленістю між Сторонами
Інша інформація, передбачена вимогами України	Викладена по тексту цього Генерального договору та на сайті Торговця
Уповноважений представник Торговця, що підписав цей Генеральний договір	Голова Правління АТ «АБ «РАДАБАНК» Грігель Андрій Валерійович

**Заява про приєднання  
до Умов генерального договору про надання інвестиційних послуг  
(індивідуальна частина Генерального договору)**

м. Дніпро

«\_\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_ р.

<b>1. ВІДОМОСТІ ЩОДО ТОРГОВЦЯ</b>		
1.1.	Повне(скорочене) найменування	АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «АКЦІОНЕРНИЙ БАНК «РАДАБАНК», АТ «АБ «РАДАБАНК»
1.2.	Код ЄДРПОУ	21322127
1.3.	Місцезнаходження (юридична адреса)	49000, Дніпропетровська обл., м. Дніпро, вул. Володимира Мономаха, буд. 5
1.4.	Реквізити ліцензій Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку (далі - НКЦПФР) на здійснення професійної діяльності на ринках капіталу з торгівлі фінансовими інструментами:	Інформація про ліцензії НКЦПФР на здійснення професійної діяльності на ринках капіталу з торгівлі фінансовими інструментами розташована на власному веб-сайті АТ «АБ «РАДАБАНК» за посиланням <a href="https://www.radabank.com.ua/pro-bank/licenziyi-ta-dozvoli">https://www.radabank.com.ua/pro-bank/licenziyi-ta-dozvoli</a>
1.5.	Власний офіційний веб-сайт (сайт) Торговця (далі - Сайт Торговця):	<a href="https://www.radabank.com.ua">https://www.radabank.com.ua</a>
1.6.	Контактні дані Торговця	Тел. +38(056) 387-660; +38(056) 766-07-37; e-mail: bank@radabank.com.ua
<b>2. ВІДОМОСТІ ЩОДО КЛІЄНТА</b>		
2.1.	Найменування/Прізвище, ім'я та по батькові (за наявності) Клієнта	
2.2.	Ідентифікаційний код за ЄДРПОУ/ номер реєстрації відповідно до торговельного, банківського або судового реєстру або реєстру місцевого органу влади іноземної держави про реєстрацію юридичної особи (для юридичної особи-нерезидента)/Реєстраційний номер облікової картки платника податків (для фізичної особи) Клієнта (у разі відсутності відповідно до законодавства - не зазначається)	
2.3.	Дані документа, що посвідчують особу (для Клієнта фізичної особи): найменування, серія (за наявності), номер, дата видачі, найменування органу, що видав документ	
2.4.	Адреса місцезнаходження/ реєстрації місця проживання/ перебування Клієнта	
2.5.	Адреса для листування	
2.6.	Банківські реквізити	
2.7.	Реквізити рахунку у цінних паперах Клієнта, відкритого у депозитарній установі	
2.8.	Контактні дані Клієнта (номер телефону(-ів), факсу, адреса електронної пошти).	



Надання Клієнтом адреси електронної пошти є свідченням про те, що Клієнт має регулярний доступ до Інтернету.	
--	--

Клієнт, маючи на меті отримувати від Торговця інвестиційні послуги та/або послуги, пов'язані з такими послугами (надалі - «Послуги»), керуючись ст. 634 Цивільного кодексу України, ч. 5 ст. 9 Закону України «Про фінансові послуги та фінансові компанії», приймає Публічну пропозицію АТ «АБ «РАДАБАНК» (надалі - Торговець) на укладання Генерального договору про надання інвестиційних послуг, розміщеного на веб-сайті Торговця за адресою: <https://www.radabank.com.ua/bilse/publichni-dohovory>, та надає повну та безумовну згоду з усіма його умовами.

4. Датою приєднання Клієнта до умов Генерального договору є дата реєстрації Торговцем цієї Заяви про приєднання, якщо у Торговця відсутні зауваження до поданих Клієнтом документів.

5. З дати реєстрації Торговцем цієї Заяви про приєднання Клієнт набуває всіх прав та обов'язків, які визначені у Генеральному договорі, та зобов'язується належним чином та у повному обсязі виконувати власні зобов'язання, які визначені у Генеральному договорі.

6. Підписання Клієнтом цієї Заяви про приєднання беззаперечно підтверджує, що Клієнт повністю та уважно ознайомився з повним текстом, всіма умовами та додатками до Генерального договору, зокрема з тарифами Торговця, погоджується з цими документами та зобов'язується їх виконувати, також підтверджує, що Клієнт повністю розуміє зміст Генерального договору та всіх додатків до Генерального договору, значення всіх його термінів і всіх його умов та безумовно стверджує, що Генеральний договір та додатки до Генерального договору не містять умов, які є або могли бути для Клієнта обтяжливими у будь-якому сенсі.

7. Перед підписанням Сторонами цієї Заяви про приєднання Торговець здійснив оцінювання Клієнта з метою отримання висновку щодо здатності Клієнта приймати власні інвестиційні рішення та оцінювати особисті ризики, пов'язані вчиненням правочинів з фінансовими інструментами та наданням Торговцем Послуг згідно з Генеральним договором (надалі - «Оцінювання Клієнта»).

8. Клієнт підтверджує та погоджується, що Торговець за результатами оцінювання Клієнта відніс Клієнта до категорії:

- Кваліфіковані інвестори
- Некваліфіковані інвестори

9. Права та обов'язки, відповідальність Сторін та порядок вирішення спорів між Сторонами, порядок нарахування та сплати винагороди за надання Торговцем Послуг, порядок, терміни та способи надання Торговцем звітів Клієнту, строк дії Генерального договору визначені у Генеральному договорі.

10. Підписанням цієї Заяви про приєднання Клієнт надає Торговцю згоду з процедурами Торговця щодо виконання Замовлень Клієнта.

11. Підписанням цієї Заяви про приєднання Клієнт підтверджує, що інформація про фінансову та/або посередницьку послугу та про Торговця з урахуванням вимог, встановлених підпунктом 1 частини 1 статті 6 Закону України «Про фінансові послуги та фінансові компанії», надана Торговцем Клієнту у повному обсязі.

12. Підписанням цієї Заяви про приєднання Клієнт підтверджує, що інформація, зазначена у частині 2 статті 7 Закону України «Про фінансові послуги та фінансові компанії», надана Торговцем Клієнту у повному обсязі.

13. Підписанням цієї Заяви про приєднання Клієнт підтверджує, інформацію про загальний характер та/або джерела потенційного конфлікту інтересів надана Торговцем Клієнту у повному обсязі.

14. Підписанням цієї Заяви про приєднання Клієнт/представник Клієнта фізична особа, як власник персональних даних, підтверджує, що він повідомлений про володільця персональних даних, про склад та зміст зібраних персональних даних, про права, передбачені Законом України «Про захист персональних даних», про мету збору персональних даних та осіб, яким передаються його персональні дані.

15. Підписанням цієї Заяви Клієнт/представник Клієнта фізична особа, як суб'єкт персональних даних, надає згоду Торговцю на обробку та використання його особистих персональних даних, без обмежень з метою надання інвестиційних послуг, передбачених Генеральним договором, а також з метою надання/пропонування йому банківських, платіжних, фінансових та інших послуг, не передбачених Генеральним договором. Також надає згоду на передачу його персональних даних з правом їх обробки та використання третім особам, залученим Торговцем на договірній основі до процесу обслуговування Генерального договору та повернення його заборгованості перед Торговцем за цим договором. Обсяг персональних даних, які оброблятимуться Торговцем, визначається Торговцем відповідно до вимог законодавства. Клієнт/представник Клієнта фізична особа зобов'язується у разі зміни його персональних даних надавати у найкоротший строк уточнену, достовірну інформацію та оригінали відповідних документів, визначених законодавством для ідентифікації фізичної особи, для оновлення його персональних даних. Ця згода є безумовною та не підлягає відкликанню Клієнтом як суб'єктом персональних даних. Згода здійснюється протягом невизначеного строку. Клієнт/представник Клієнта фізична особа підтверджує що зміст його прав як суб'єкта персональних даних відповідно до ст. 8 Закону України «Про захист персональних даних» йому відомий і зрозумілий. З умовами Порядку обробки та захисту персональних даних в АТ «АБ «РАДАБАНК», що розміщений на сайті [radabank.com.ua](http://radabank.com.ua) ознайомлений(на).

16. Підписанням цієї Заяви про приєднання Клієнт підтверджує, що Торговець повідомив Клієнта про те, що телефонні розмови та електронні повідомлення, які призводять чи можуть призводити до отримання Торговцем від Клієнта замовлення на отримання Послуг за Генеральним договором, можуть бути записані Торговцем за допомогою програмно-технічного комплексу Торговця та їх копії будуть надані Торговцем Клієнту на його вимогу протягом 5 (п'яти) років з дати створення запису.

17. Ця Заява про приєднання розроблена з врахуванням положень Цивільного кодексу України, Господарського кодексу України, Закону України «Про ринки капіталу та організовані товарні ринки», Закону України «Про фінансові послуги та фінансові компанії»; Вимог (правил) щодо здійснення діяльності з торгівлі цінними паперами: брокерської діяльності, дилерської діяльності, андеррайтингу, управління цінними паперами, затверджених рішенням НКЦПФР № 640 від 03.11.2020 р. та зареєстрованих в Міністерстві юстиції 3 України 14.01.2021 р. за №62/35684; Вимог до договорів, які укладаються під час провадження професійної діяльності на фондовому ринку (ринку цінних паперів) - діяльності з торгівлі цінними паперами: брокерської діяльності, дилерської діяльності, андеррайтингу, управління цінними паперами, затверджених Рішенням НКЦПФР № 641 від 03.11.2020 р. та зареєстрованих у Міністерстві юстиції України 14.01.2021 р. за № 60/35682;

18. Ця Заява про приєднання складена при повному розумінні Сторонами її змісту, умов та термінології українською мовою у 2 (двох) автентичних примірниках по одному примірнику для кожної з Сторін, кожен з яких має однакову юридичну силу.

#### 19. ПІДПИС КЛІЄНТА

\_\_\_\_\_

(підпис)

\_\_\_\_\_

(Прізвище, ім'я, по-батькові Клієнта/представника Клієнта)

#### 20. ВІДМІТКИ ТОРГОВЦЯ

Реєстраційний номер Заяви про приєднання	
--	--

Дата реєстрації Заяви про приєднання	
Дата набуття чинності Генерального договору про надання інвестиційних послуг	

(прізвище, ім'я, по-батькові фахівця Торговця)

(підпис)

ПІДПИС УПОВНОВАЖЕНОГО ПРЕДСТАВНИКА ТОРГОВЦЯ

\_\_\_\_\_

(Посада)

\_\_\_\_\_

(підпис)

\_\_\_\_\_

(ПІБ)

М.П.

Додаток 2  
до Генерального договору про надання інвестиційних послуг  
Голові правління  
АТ «АБ «РАДАБАНК»

ПІП \_\_\_\_\_  
РНКПП фізичної особи \_\_\_\_\_  
Для фізичної особи

Найменування \_\_\_\_\_  
Ідентифікаційний код \_\_\_\_\_  
Для юридичної особи

**ЗАЯВА  
ПРО ВИЗНАННЯ ПРОФЕСІЙНИМ КЛІЄНТОМ**

Прошу визнати мене/юридичну особу \_\_\_\_\_ «\_\_\_\_\_» \_\_\_\_\_

**ПРОФЕСІЙНИМ КЛІЄНТОМ**

(поставте будь-яку позначку у відповідній клітинці)

<b>У цілому щодо :</b>	
всіх видів інвестиційних послуг	
всіх видів фінансових інструментів	
всіх видів правочинів	

або

<b>Стосовно:</b>	вказати
конкретної інвестиційної послуги/послуг <sup>1</sup>	
конкретних фінансових інструментів <sup>2</sup> (вид цінних паперів або, за потреби, інформацію, що однозначно ідентифікує конкретний фінансовий інструмент)	
конкретного правочину (купівля, продаж, міна, позика, операція РЕПО, тощо)	

Підписанням цієї Заяви **підтверджую**, що:

- мені відомі положення законодавства України щодо професійних клієнтів;
- я був попереджений Інвестиційною фірмою про наслідки можливої втрати рівня захисту в результаті подання цієї Заяви;
- мене проінформовано про право письмово вимагати віднесення до категорії непрофесійних клієнтів відносно однієї чи більше інвестиційних послуг/правочинів, або одного чи більше типів правочинів/фінансових інструментів;
- мене проінформовано, що у разі якщо у Банку виникнуть підстави вважати, що я/юридична особа перестав(-ла) відповідати критеріям, встановленим для професійних клієнтів, Банк повинна провести перевірку відповідності мене/юридичної особи цим критеріям та за наслідками такої перевірки може розглядати мене/юридичну особу як непрофесійного клієнта;
- **згоден отримувати інформацію**, яку згідно чинного законодавства має розкривати Банк та яка не є особисто адресованою Клієнту, через вебсайт Банку та **повідомлений** електронною поштою про адресу вебсайту, а також про місце на вебсайті, де можна отримати доступ до цієї інформації;
- **отримав** на надійному носії, **ознайомився, зрозумів та погоджуюсь** з:
  - Положенням провадження діяльності з торгівлі фінансовими інструментами за видами діяльності, на які Банк має відповідні ліцензії, що містить умови договорів та послуг;
  - інформацією про Банк, у тому числі інформацію, зазначену в статті 7 Закону України «Про фінансові послуги та фінансові компанії»
  - інформацією щодо надання інвестиційних послуг, що містить, зазначену в п.1.1 Порядку роботи з клієнтами;
  - Порядком виконання замовлень клієнтів;
  - Порядком подання звітності клієнтам;
  - Процедурою розгляду звернень (скарг) клієнтів або потенційних клієнтів;

- Порядком проведення оцінювання клієнта;
- Політикою щодо конфлікту інтересів;
- Декларацією про фактори ризиків;
- Тарифами та витратами Банку.

«\_\_\_» \_\_\_\_\_ 202\_\_ року

\_\_\_\_\_  
підпис м.п. (для юридичних осіб за наявності)

/ \_\_\_\_\_ /  
ПІП

**АНКЕТА-ОПИТУВАЛЬНИК  
ФІЗИЧНОЇ ОСОБИ**

Прізвище, ім'я та по батькові (за наявності)

Реєстраційний номер облікової картки платника податків або реквізити паспорта громадянина України,

*(для фізичних осіб, які через свої релігійні переконання відмовляються від прийняття реєстраційного номера облікової картки платника податків та мають відмітку в паспорті, та для фізичних осіб іноземців, які не є платниками податків на території України).*

Громадянство \_\_\_\_\_

Мета укладення договору щодо фінансового інструменту:

збереження активів \_\_\_\_\_ отримання доходу \_\_\_\_\_  
володіння часткою у статутному капіталі товариства \_\_\_\_\_  
інше (зазначити) \_\_\_\_\_

Вид фінансових інструментів, які клієнт розглядає для інвестування \_\_\_\_\_

Орієнтовна сума інвестування : \_\_\_\_\_ грн.

Орієнтовний строк інвестування : \_\_\_\_\_ рік/роки

**Майновий стан клієнта (потенційного клієнта):**

Інформація про майно, що перебуває у власності :

житлова нерухомість \_\_\_\_\_, нежитлова нерухомість \_\_\_\_\_, земельна ділянка \_\_\_\_\_, автотранспорт \_\_\_\_\_,  
цінні папери \_\_\_\_\_, корпоративні права \_\_\_\_\_,  
інше цінне майно (зазначити) \_\_\_\_\_.

Грошові кошти у вигляді депозитів, готівкові кошти чи безготівкові кошти:

до 500 000 грн. \_\_\_\_\_ понад 500 000 грн. \_\_\_\_\_

Джерела доходів:

заробітна плата \_\_\_\_\_,  
дохід від розміщення грошових коштів \_\_\_\_\_,  
доходи підприємницької діяльності \_\_\_\_\_,  
кошти з цивільно-правових договорів \_\_\_\_\_,  
дохід від інвестиційної діяльності \_\_\_\_\_,  
залучені кошти \_\_\_\_\_,  
інше (зазначити) \_\_\_\_\_.

Орієнтовний щомісячний сукупний дохід:

до 15 000 грн. \_\_\_\_\_; від 15 001 до 50 000 грн. \_\_\_\_\_;  
від 50 001 до 100 000 грн. \_\_\_\_\_, понад 100 000 грн. \_\_\_\_\_.

Орієнтовні щомісячні витрати/зобов'язання:

до 15 000 грн. \_\_\_\_\_; від 15 001 до 50 000 грн. \_\_\_\_\_;  
від 50 001 до 100 000 грн. \_\_\_\_\_, понад 100 000 грн. \_\_\_\_\_.

**Для оцінки досвіду та компетенції особи, слід зазначити так чи ні з наступних питань:**

• чи мало місце укладення протягом останніх чотирьох кварталів та чи мало місце виконання щокварталу не менше 10 правочинів щодо фінансових інструментів:

так \_\_\_\_\_ ні \_\_\_\_\_

• чи має місце на сьогоднішній день факт володіння коштами, розміщеними на банківських рахунках, та цінними паперами на суму не менше 500 000 грн.:

так \_\_\_\_\_ ні \_\_\_\_\_

• чи має досвід проведення операцій на ринку цінних паперів не менше одного року або має стаж роботи у фінансовій установі (або іноземній юридичній особі, яка має аналогічний статус відповідно до законодавства іншої держави) за відповідним фахом не менше одного року:

так \_\_\_\_\_ ні \_\_\_\_\_

**Повідомлення та запевнення клієнта (потенційного клієнта)**

**Клієнт запевняє та підтверджує, що:**

Банк повідомила його про права кваліфікованих інвесторів порівняно з правами некваліфікованих інвесторів: так \_\_\_\_\_ ні \_\_\_\_\_;

усвідомлює наслідки застосування до нього положень законодавства щодо кваліфікованих інвесторів: так \_\_\_\_\_ ні \_\_\_\_\_;

зобов'язаний інформувати Банк про будь-яку зміну інформації, зазначеної у цій анкеті, що може вплинути на відповідність критеріям: так \_\_\_\_\_ ні \_\_\_\_\_;

незалежно від визнання його професійним клієнтом - має право у будь-який час подати Банку письмову заяву про те, 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 Банк може погодитись забезпечити більш високий рівень захисту: так \_\_\_\_\_ ні \_\_\_\_\_;

якщо Банку стане відомо, що клієнт - кваліфікований інвестор перестав відповідати критеріям кваліфікованого інвестора, Банк зобов'язана з власної ініціативи переглянути статус такого клієнта: так \_\_\_\_\_ ні \_\_\_\_\_;

він може вимагати зміни умов договору з метою забезпечення більш високого рівня захисту  
так \_\_\_\_\_ ні \_\_\_\_\_;

якщо він вважається професійним клієнтом, особисто відповідає за використання можливості попросити Банк про більш високий рівень захисту, коли він вважає, що не в змозі самостійно правильно оцінити або управляти існуючими ризиками  
так \_\_\_\_\_ ні \_\_\_\_\_;

Банк надає більш високий рівень захисту клієнту, який вважається професійним, після укладання з ним у письмовій формі додаткового договору, який є невід'ємною частиною генерального договору, про те, що він не буде розглядатись як професійний клієнт для цілей відповідного режиму ділових відносин. У такому договорі необхідно зазначити чи це відноситься до однієї чи більше інвестиційних послуг або операцій, пов'язаних з такими послугами, одного або більше типів фінансових інструментів або операцій з ними:  
так \_\_\_\_\_ ні \_\_\_\_\_;

усвідомлює наслідки застосування до нього положень законодавства щодо некваліфікованих або кваліфікованих інвесторів:  
так \_\_\_\_\_ ні \_\_\_\_\_;

**Клієнт бажає, щоб його було віднесено до наступної категорії (віднесення до категорії кваліфікованих інвесторів можливе, якщо є відповідь «так» на два з трьох питань щодо оцінки досвіду та компетенції особи)**

Непрофесійний клієнт (Некваліфікований інвестор)	
Професійний клієнт (Кваліфікований інвестор) у цілому	

щодо всіх інвестиційних послуг	
Професійний клієнт (Кваліфікований інвестор) щодо конкретної інвестиційної послуги/послуг щодо фінансових інструментів (зазначити)	
Професійний клієнт (Кваліфікований інвестор), щодо певного правочину/ правочинів щодо фінансових інструментів (зазначити)	
Прийнятний контрагент (Кваліфікований інвестор) у цілому щодо всіх інвестиційних послуг	
Прийнятний контрагент (Кваліфікований інвестор), щодо певного правочину/ правочинів щодо фінансових інструментів (зазначити)	

Клієнт підписанням цієї Анкети-опитувальника підтверджує, що вказана ним інформація в цій Анкеті-опитувальнику є повною та достовірною.

Клієнт несе відповідальність за повноту та достовірність інформації, вказаної Клієнтом у цій Анкеті-опитувальнику.

Дата заповнення \_\_\_\_\_ Підпис \_\_\_\_\_ ПП \_\_\_\_\_

**Результати оцінювання (Заповнюється Банком)**

На підставі отриманої інформації Банк має достатньо підстав визнати клієнта/потенційного клієнта	
Непрофесійний клієнт (Некваліфікований інвестор)	
Професійний клієнт (Кваліфікований інвестор) у цілому щодо всіх інвестиційних послуг	
Професійний клієнт (Кваліфікований інвестор) щодо конкретної інвестиційної послуги/послуг щодо фінансових інструментів (зазначити)	
Професійний клієнт (Кваліфікований інвестор), щодо певного правочину/ правочинів щодо фінансових інструментів (зазначити)	
Прийнятний контрагент (Кваліфікований інвестор) у цілому щодо всіх інвестиційних послуг	
Прийнятний контрагент (Кваліфікований інвестор), щодо певного правочину/ правочинів щодо фінансових інструментів (зазначити)	

Дата підписання результату оцінювання \_\_\_\_\_

ПП уповноваженого представника Банку \_\_\_\_\_

Підпис уповноваженого представника Банку \_\_\_\_\_

Печатка (за наявності) \_\_\_\_\_



**АНКЕТА-ОПИТУВАЛЬНИК  
ЮРИДИЧНОЇ ОСОБИ**

Найменування юридичної особи

Для ПІФ повне найменування такого ПІФ

Ідентифікаційний код згідно з Єдиним державним реєстром підприємств та організацій України (для резидентів) або реєстраційний номер (для нерезидентів)

Для ІСІ код за ЄДРІСІ такого ІСІ),

Країна реєстрації, місцезнаходження \_\_\_\_\_

1. Мета укладення договору щодо фінансового інструменту:  
збереження активів \_\_\_\_\_  
отримання доходу \_\_\_\_\_  
володіння часткою у статутному капіталі товариства \_\_\_\_\_  
інше (вказати) \_\_\_\_\_

2. Вид фінансових інструментів, які клієнт розглядає для інвестування \_\_\_\_\_

Орієнтовна сума інвестування : \_\_\_\_\_ грн. Орієнтовний строк інвестування : \_\_\_\_\_ рік/роки

**3. Основні відомості щодо Клієнта (потенційного клієнта)**

Чи є юридична особа міжнародною фінансовою організацією? так \_\_\_\_\_ ні \_\_\_\_\_

Чи є юридична особа іноземною державою або її центральним банком? так \_\_\_\_\_ ні \_\_\_\_\_

Чи є юридична особа державою Україна в особі центрального органу виконавчої влади, уповноваженого на реалізацію державної бюджетної політики у сфері управління державним боргом та гарантованим державою боргом? так \_\_\_\_\_ ні \_\_\_\_\_

Чи є юридична особа Національним Банком України? так \_\_\_\_\_ ні \_\_\_\_\_

Чи є юридична особа професійним учасником фондового ринку? так \_\_\_\_\_ ні \_\_\_\_\_

Чи є юридична особа банком або страховою компанією, у тому числі іноземним (ою)? так \_\_\_\_\_ ні \_\_\_\_\_

Чи є юридична особа іноземною Банком та іноземною компанією з управління активами? так \_\_\_\_\_ ні \_\_\_\_\_

**4. Чи відповідає юридична особа, у тому числі яка створена за законодавством іншої держави, хоча б двом з таких критеріїв:**

підсумок балансу становить не менше 60 мільйонів гривень; так \_\_\_\_\_ ні \_\_\_\_\_

річний чистий дохід від реалізації товарів, робіт і послуг за останній фінансовий рік становить не менше 120 мільйонів гривень; так \_\_\_\_\_ ні \_\_\_\_\_  
власні кошти становлять не менше 6 мільйонів гривень? так \_\_\_\_\_ ні \_\_\_\_\_

у період з 1 липня до 31 грудня 2021 року з коефіцієнтом 3;  
коефіцієнтом 18;

у період з 1 січня до 31 грудня 2027 року з

у період з 1 січня до 31 грудня 2022 року з коефіцієнтом 6;  
коефіцієнтом 21;  
у період з 1 січня до 31 грудня 2023 року з коефіцієнтом 9;  
коефіцієнтом 24;  
у період з 1 січня до 31 грудня 2024 року з коефіцієнтом 12;  
коефіцієнтом 27;  
у період з 1 січня до 31 грудня 2026 року з коефіцієнтом 15;

у період з 1 січня до 31 грудня 2028 року з  
у період з 1 січня до 31 грудня 2029 року з  
у період з 1 січня до 31 грудня 2030 року з  
після 1 січня 2031 року з коефіцієнтом 30.

5. Чи відповідає юридична особа, принаймні **двом з таких критеріїв**:

• чи уклала юридична особа протягом останніх чотирьох кварталів та виконувала щокварталу не менше 10 правочинів щодо фінансових інструментів? так \_\_\_\_\_ ні \_\_\_\_\_

• на день складення цієї Анкети юридична особа володіє коштами, розміщеними на банківських рахунках, та цінними паперами на суму не менше 1,5 мільйона гривень? так \_\_\_\_\_ ні \_\_\_\_\_

• чи має представник юридичної особи досвід проведення операцій на ринку цінних паперів не менше одного року або має стаж роботи у фінансовій установі (або іноземній юридичній особі, яка має аналогічний статус відповідно до законодавства іншої держави) за відповідним фахом не менше одного року? так \_\_\_\_\_ ні \_\_\_\_\_

**Повідомлення та запевнення клієнта (потенційного клієнта)**

**Клієнт запевняє та підтверджує, що:**

Банк повідомила його про права кваліфікованих інвесторів порівняно з правами некваліфікованих інвесторів: так \_\_\_\_\_ ні \_\_\_\_\_;

усвідомлює наслідки застосування до нього положень законодавства щодо кваліфікованих інвесторів: так \_\_\_\_\_ ні \_\_\_\_\_;

зобов'язаний інформувати Банк про будь-яку зміну інформації, зазначеної у цій анкеті, що може вплинути на відповідність критеріям:

так \_\_\_\_\_ ні \_\_\_\_\_;

незалежно від визнання його професійним клієнтом - має право у будь-який час подати Банку письмову заяву про те, 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 Банк може погодитись забезпечити більш високий рівень захисту:

так \_\_\_\_\_ ні \_\_\_\_\_;

якщо Банку стане відомо, що клієнт - кваліфікований інвестор перестав відповідати критеріям кваліфікованого інвестора, Банк зобов'язана з власної ініціативи переглянути статус такого клієнта: так \_\_\_\_\_ ні \_\_\_\_\_;

він може вимагати зміни умов договору з метою забезпечення більш високого рівня захисту : так \_\_\_\_\_ ні \_\_\_\_\_;

якщо він вважається професійним клієнтом, особисто відповідає за використання можливості попросити Банк про більш високий рівень захисту, коли він вважає, що не в змозі самостійно правильно оцінити або управляти існуючими ризиками: так \_\_\_\_\_ ні \_\_\_\_\_;

Банк надає більш високий рівень захисту клієнту, який вважається професійним, після укладання з ним у письмовій формі додаткового договору, який є невід'ємною частиною генерального договору, про те, що він не буде розглядатись як професійний клієнт для цілей відповідного режиму ділових відносин. У такому договорі необхідно зазначити чи це відноситься до однієї чи більше інвестиційних послуг або операцій, пов'язаних з такими послугами, одного або більше типів фінансових інструментів або операцій з ними: так \_\_\_\_\_ ні \_\_\_\_\_;

усвідомлює наслідки застосування до нього положень законодавства щодо некваліфікованих або кваліфікованих інвесторів:

так \_\_\_\_\_ ні \_\_\_\_\_;

Клієнт бажає, щоб його було віднесено до наступної категорії (віднесення до категорії кваліфікованих інвесторів можливе, якщо є відповідь «так» на два з питань викладених у пунктах 3 та 4 цієї Анкети - опитувальника)

Непрофесійний клієнт (Некваліфікований інвестор)	
Професійний клієнт (Кваліфікований інвестор) у цілому щодо всіх інвестиційних послуг	
Професійний клієнт (Кваліфікований інвестор) щодо конкретної інвестиційної послуги/послуг щодо фінансових інструментів (зазначити)	
Професійний клієнт (Кваліфікований інвестор), щодо певного правочину/ правочинів щодо фінансових інструментів (зазначити)	
Прийнятний контрагент (Кваліфікований інвестор) у цілому щодо всіх інвестиційних послуг	
Прийнятний контрагент (Кваліфікований інвестор), щодо певного правочину/ правочинів щодо фінансових інструментів (зазначити)	

Клієнт підписанням цієї Анкети-опитувальника підтверджує, що вказана ним інформація в цій Анкеті-опитувальнику є повною та достовірною.

Клієнт несе відповідальність за повноту та достовірність інформації, вказаної Клієнтом у цій Анкеті-опитувальнику.

Дата заповнення \_\_\_\_\_

Підпис \_\_\_\_\_

ППП

м.п. (за наявності)

уповноваженої особи

**Результати оцінювання (Заповнюється Банком)**

На підставі отриманої інформації Банк має достатньо підстав визнати клієнта/потенційного клієнта	
Непрофесійний клієнт (Некваліфікований інвестор)	
Професійний клієнт (Кваліфікований інвестор) у цілому щодо всіх інвестиційних послуг	
Професійний клієнт (Кваліфікований інвестор) щодо конкретної інвестиційної послуги/послуг щодо фінансових інструментів (зазначити)	
Професійний клієнт (Кваліфікований інвестор), щодо певного правочину/ правочинів щодо фінансових інструментів (зазначити)	
Прийнятний контрагент (Кваліфікований інвестор) у цілому щодо всіх інвестиційних послуг	
Прийнятний контрагент (Кваліфікований інвестор), щодо певного правочину/ правочинів щодо фінансових інструментів (зазначити)	

Дата підписання результату оцінювання \_\_\_\_\_

ППП уповноваженого представника Банку \_\_\_\_\_

Підпис уповноваженого представника Банку \_\_\_\_\_

Печатка (за наявності) \_\_\_\_\_

### ПОВІДОМЛЕННЯ ПРО ВИЗНАЧЕННЯ КАТЕГОРІЇ КЛІЄНТА (ПОТЕНЦІЙНОГО КЛІЄНТА)

За результатами проведеного опитування щодо оцінювання вмінь, досвіду та знань повідомляємо, що Банком Клієнта \_\_\_\_\_ віднесено до наступної категорії:

Непрофесійний клієнт (Некваліфікований інвестор)	
Професійний клієнт (Кваліфікований інвестор) у цілому щодо всіх інвестиційних послуг	
Професійний клієнт (Кваліфікований інвестор) щодо конкретної інвестиційної послуги/послуг щодо фінансових інструментів (вказати)	
Професійний клієнт (Кваліфікований інвестор), щодо певного правочину/ правочинів щодо фінансових інструментів (вказати)	
Прийнятний контрагент (Кваліфікований інвестор) у цілому щодо всіх інвестиційних послуг	
Прийнятний контрагент (Кваліфікований інвестор), щодо певного правочину/ правочинів щодо фінансових інструментів (вказати)	

Якщо ви бажаєте, щоб Банк розглядала вас як прийнятного контрагента, просимо подати письмову **Заяву про визнання прийнятним контрагентом**. Повідомляємо вас, що наслідком подання такої Заяви, буде застосування до вас положень законодавства України щодо прийнятних контрагентів, включаючи застосування обмеженого захисту в порівнянні з професійними клієнтами, а саме:

- Банк не буде здійснювати письмові процедури оцінювання вмінь, досвіду та знань представника клієнта та оцінку відповідності та доречності конкретних видів фінансових інструментів/інвестиційних послуг знанням і досвіду представника та/або фінансовому стану клієнта, зокрема його здатності нести збитки, його інвестиційним цілям, стійкості до ризиків;
- Банк не буде вимагати додаткових документів чи інформації, крім тих, які можуть вплинути на віднесення вас до цієї категорії.

Також повідомляємо вас, що **прийнятний контрагент** має право у будь-який час вимагати віднесення його до іншої категорії, а саме до категорії непрофесійного або професійного клієнта стосовно однієї чи більше інвестиційних послуг/правочинів, одного чи більше типів правочинів/фінансових інструментів.

У разі подання письмової **Заяви про визнання професійним клієнтом** - клієнт отримує додатковий захист у вигляді можливості проведення Банком професійних процедур оцінювання вмінь, досвіду та знань представника клієнта та оцінку відповідності та доречності конкретних видів фінансових інструментів/інвестиційних послуг (операції з якими клієнт має намір здійснити за допомогою Банку) знанням і досвіду представника та/або фінансовому стану клієнта, зокрема його здатності нести збитки, його інвестиційним цілям, стійкості до ризиків.

Також зазначаємо, що клієнт, який вважається **професійним клієнтом**, особисто відповідає за використання можливості попросити Банк про більш високий рівень захисту, коли клієнт вважає, що він не в змозі правильно оцінити або управляти існуючими ризиками шляхом подання письмової **Заяви про визнання непрофесійним клієнтом**.

У разі подання такої Заяви Банк може погодитись забезпечити більш високий рівень захисту у разі укладання з клієнтом у письмовій формі додаткового договору.

Повідомляємо вас, що наслідком віднесення до категорії **професійних клієнтів**, буде застосування до вас положень законодавства України щодо професійних клієнтів, включаючи застосування обмеженого захисту в порівнянні з непрофесійними клієнтами, а саме:

- Банк не буде здійснювати оцінку відповідності та доречності конкретних видів фінансових інструментів/інвестиційних послуг знанням і досвіду представника та/або фінансовому стану клієнта, зокрема його здатності нести збитки, його інвестиційним цілям, стійкості до ризиків;

- Банк не буде надавати опис характеру та ризиків фінансових інструментів;
- Банк не буде розкривати інформацію про всі витрати та винагороди, пов'язані з наданням інвестиційних послуг.

Особливості захисту **непрофесійних клієнтів**:

Банк здійснює процедури визначення категорії (оцінювання) Клієнта та Оцінку відповідності та доречності для непрофесійного Клієнта та надає інформацію про:

- загальний опис характеру та ризиків фінансових інструментів;
- порядок виконання замовлень клієнтів;
- порядок подання звітності клієнтам;
- неприйнятність (непридатність) фінансового інструменту, послуги або правочину;
- витрати та винагороди Банку (тарифи та витрати).

Якщо Ви у майбутньому відповідатиме критеріям професійних клієнтів, які встановлені Законом України «Про ринки капіталу та організовані товарні ринки» та Порядком роботи з клієнтами, ви можете подати письмову Заяву про визнання професійним клієнтом разом з документами, що підтверджують відповідність критеріям професійних клієнтів.

Дата \_\_\_\_\_ / \_\_\_\_\_ ПП  
\_\_\_\_\_ /

м.п.

З результатами ознайомлений :

Дата \_\_\_\_\_

Посада \_\_\_\_\_ підпис \_\_\_\_\_ /  
\_\_\_\_\_ ПП \_\_\_\_\_ /

Додаток № 5 (зворотна сторона)

*Пам'ятка:*

Згідно з п. 2 розділу 11 Вимог (правил) щодо здійснення діяльності з торгівлі цінними паперами: брокерської діяльності, дилерської діяльності, андеррайтингу, управління цінними паперами, що затвержені Рішенням Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку №640 від 03.11.2020 р. повідомляємо Вас про право вимагати віднесення Вас до іншої категорії ніж Вам надана.

Це право стосується, як підвищення категорії, так і вимагання надати більш високий рівень захисту Клієнту та віднести професійного клієнта, або прийнятного контрагента, до категорії непрофесійних клієнтів після укладання з ним у письмовій формі додаткового договору, який є невід'ємним додатком до Генерального договору, про те, що Клієнт не буде розглядатись як професійний клієнт (прийнятний контрагент) для цілей відповідного режиму ділових відносин.

Якщо ви бажаєте, щоб ми розглядали вас як контрагента іншої категорії, просимо подати відповідну письмову Заяву.

Ознайомлений :

Дата \_\_\_\_\_

Посада (для юридичних осіб) \_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_ / \_\_\_\_\_ /  
підпис м.п. ПП

## ЗАМОВЛЕННЯ

№ \_\_\_\_\_ від \_\_\_\_\_ 202\_\_ р.

Вид замовлення (у відповідній клітині поставити позначку, напр. **X**)

ринкове замовлення (РЗ)	лімітне замовлення (ЛЗ)	стоп-замовлення (СЗ)	замовлення FOC	замовлення IOC	замовлення AON	замовлення GTC	замовлення DAY	РЕПО - замовлення (РЕПО-З)	Замовлення позики (ЗП)

2. Вид послуги (у відповідній клітині поставити позначку, напр. **X**)

<input type="checkbox"/>	купівля	<input type="checkbox"/>	продаж	<input type="checkbox"/>	міна	<input type="checkbox"/>	позика	<input type="checkbox"/>	РЕПО
--------------------------	---------	--------------------------	--------	--------------------------	------	--------------------------	--------	--------------------------	------

3. Строк дії замовлення

дата набрання чинності замовлення:			
відкрите замовлення (діє до моменту виконання або відкликання (відміни))		замовлення на термін, діє до:	

4. Реквізити ФІ

4.1.	Вид/тип/різновид/найменування ФІ	
4.2.	Серія ФІ (за наявності)	
4.3.	Найменування Емітента ФІ	
4.4.	Код за ЄДРПОУ Емітента ФІ/ номер реєстрації емітента-нерезидента	
4.5.	Номінальна вартість ФІ, грн. /дол. США/євро	
4.6.	Дата погашення ФІ (зазначається у разі наявності)	
4.7.	Форма випуску ФІ	
4.8.	Форма існування ФІ	
4.9.	Міжнародний ідентифікаційний номер (код ISIN) ФІ	
4.10.	Додаткові реквізити за необхідності	

5. Умови

5.1.	Кількість ФІ, шт.	
------	-------------------	--

5.2.	Ціна одного ФІ, грн. /дол. США/ євро		
5.3.	Сума (орієнтовна сума) договору відповідно до умов Разового замовлення, грн. /дол. США/ євро		
5.4.	Дохідність (для боргових фінансових інструментів) (за необхідності)		
5.5.	Місце укладення договору на виконання (у відповідній клітині поставити позначку, напр. <b>X</b> )	на фондовій біржі (вказати найменування фондової біржі)	
		поза фондовою біржею	
		БТМ (багатосторонній торговельний майданчик) (вказати найменування торговельного майданчика)	
		ОТМ (організований торговельний майданчик) (вказати найменування торговельного майданчика)	
5.6.	Способи проведення розрахунків (у відповідній клітині поставити позначку, напр. <b>X</b> )	розрахунок з дотриманням принципу «поставка проти оплати»	
		розрахунок без дотримання принципу «поставка проти оплати»	
		оплата безпосередньо з рахунку покупця на рахунок продавця	
		оплата з попереднім зарахуванням коштів на Транзитний рахунок	
5.7.	Додаткові умови за необхідності	Клієнт зобов'язується не пізніше наступного банківського дня за днем надання цього Замовлення здійснити перерахування коштів на Транзитний рахунок Торговця IBAN UA55306500000029011000000001, у сумі, необхідній для виконання Замовлення.	

6. Орієнтований розмір винагороди

Торговця: \_\_\_\_\_

7. Після виконання замовлення отриманні для Клієнта грошові кошти від продажу ФІ / залишок грошових коштів Клієнта після купівлі ФІ (у відповідній клітині поставити позначку, напр. **X**)

Залишаються на рахунку Торговця

Повертаються Клієнту\*

У повному розмірі

У розмірі \_\_\_\_\_

8. Особливі (додаткові) умови виконання операцій з ФІ \_\_\_\_\_

9. Це Разове замовлення складене у 2 (двох) оригінальних примірниках.

10. Замовлення набуває чинності та стає невід'ємною частиною Генерального договору надання інвестиційних послуг з моменту прийняття Торговцем складеного та належним чином засвідченого Клієнтом замовлення до виконання, про що свідчить відмітка Торговця в пункті 11 цього замовлення, підписаного уповноваженою особою Торговця, підпис якого скріплений відбитком печатки Торговця.

Клієнт свідчить, що проінформований Торговцем про поточний стан біржового ринку стосовно цінних паперів, що є предметом замовлення.

\*Сторони домовились, що у пункті 7 цього замовлення міститься вимога про повернення коштів, про яку йдеться у пункті 8.15 статті 8 Генерального договору, та яку Клієнт надає шляхом проставляння відмітки «X» у відповідній клітинці цього Разового замовлення. Датою отримання Торговцем вимоги про повернення коштів є дата закінчення строку дії замовлення або дата виконання замовлення, в залежності від того, яка з цих дат настане раніше.

11. Підписи сторін:

Назва реквізиту	Торговець: АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «АКЦІОНЕРНИЙ БАНК «РАДАБАНК»		Клієнт: _____		
Посада					
Підстава повноважень					
Прізвище, ініціали					
Підпис, відбиток печатки (за наявності)	_____		_____		
	М.П.		М.П.		
<b>ЗАПОВНЮЄТЬСЯ ТОРГОВЦЕМ</b>					
Дата отримання Разового замовлення:			Час отримання Разового замовлення:		
Прийняв: (ПІБ співробітника Торговця)			підпис:		



Додаток 7

до Генерального договору про надання інвестиційних послуг  
**ФОРМА ЗВІТУ ТОРГОВЦЯ**

**ЗВІТ ТОРГОВЦЯ №** \_\_\_ **Клієнту за замовленням №** \_\_\_\_\_ **від** \_\_\_\_\_

м. Дніпро

« » \_\_\_\_\_ 20 р.

<p>АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «АКЦІОНЕРНИЙ БАНК «РАДАБАНК» (код за ЄДРПОУ 27322127), юридична особа, що створена та існує за законодавством України (ліцензія Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку серії АД 034429, видана 13.06.2012р., на здійснення професійної діяльності на фондовому ринку - діяльність з торгівлі цінними паперами - брокерська діяльність, переоформлена рішенням НКЦПФР № 420 від 23.06.2021 на ліцензію з професійної діяльності ринках капіталу з торгівлі фінансовими інструментами), що є платником податку на прибуток за базовою (основною) ставкою відповідно п. 136.1 ст. 136 розділу III Податкового кодексу України, в особі _____, що діє на підставі _____ (надалі - «Торговець»)</p>	
<b>1. Від свого імені або від імені Клієнта (необхідне обирається), за дорученням та за рахунок Клієнта:</b>	
1.1. Клієнт (надалі - «Клієнт»):	
1.2. Ідентифікаційний номер:	
1.3. Реєстраційний номер та дата реєстрації Заяви про приєднання до Генерального договору про надання інвестиційних послуг:	
1.4. Реквізити Замовлення:	
1.5. Рахунок:	
<b>2. Виконав Замовлення на наступних умовах (азначаються ті пункти, які наявні за ФІ):</b>	
2.1. Вид (тип) Замовлення:	
2.2. Вид/тип/різновид/найменування ФІ:	
2.3. Форма випуску ФІ:	
2.4. Форма існування ФІ:	
2.5. Найменування емітента ФІ:	
2.6. Ідентифікаційний код емітента ФІ:	
2.7. Міжнародний ідентифікаційний номер (код ISIN) ФІ:	
2.8. Дата погашення ФІ (за наявності):	
2.9. Кількість ФІ, штук:	
2.10. Номінальна вартість одного ФІ, у валюті номіналу:	
2.11. Загальна номінальна вартість ФІ, у валюті номіналу:	
2.12. Ціна одного ФІ, у відповідній валюті:	
2.13. Рівень дохідності, у % (у разі наявності):	
2.14. Загальна сума за Договором на виконання, у відповідній валюті:	

2.15. Обмінний курс, якщо операція включає конвертацію валюти:		
2.16. Індикатор Замовлення ( <i>обирається необхідне</i> ):	купити/продати	
2.17. Характер Заявки ( <i>якщо це не заявка купити/продати</i> ):		
2.18. Інша важлива інформація:		
<b>3. Торговець уклав Договір на виконання відповідно до наданого Клієнтом Замовлення з такими реквізитами</b> (надалі - «Договір на виконання»):		
3.1. Реквізити місця вчинення правочину:		
3.2. Договір на виконання:		
3.3. Дата укладання Договору на виконання:		
3.4. Дата та час ( <i>за необхідності</i> ) виконання Договору на виконання:		
<b>4. Розмір винагороди Торговця за надані Інвестиційні послуги Клієнту відповідно до Генерального договору:</b>		
4.1. Розмір винагороди (без ПДВ), у гривні ( <i>розрахована від загальної суми за Договором на виконання</i> ):		
4.2. Розмір витрат ( <i>розмір будь-якої націнки або зменшення ціни, застосованої у випадку, коли операція була здійснена Торговцем за власний рахунок</i> ):		
<b>5. Інша важлива інформація:</b> 5.1. Відповідно до п. 11.2. ст. 11 Генерального договору про надання інвестиційних послуг Клієнт сплачує Торговцю винагороду за надані послуги протягом 1 (одного) робочого дня з дати отримання Клієнтом Звіту Торговця шляхом перерахування коштів, у розмірі зазначеному у п. 4.1. цього Звіту на рахунок Торговця UA5530650000 00029011000000001		
<b>6. Вхідний/вихідний залишок ФІ та грошових коштів Клієнта:</b>		
	ФІ, штук	Грошові кошти, у відповідній валюті
Вхідний залишок		
Вихідний залишок		

### РЕКВІЗИТИ ТОРГОВЦЯ:

\_\_\_\_\_ (Посада) \_\_\_\_\_ (підпис, м.п.) \_\_\_\_\_ (П.І.Б.)

Звіт отримано Клієнтом \_\_\_\_\_ (дата)

\_\_\_\_\_ (підпис Клієнта або його уповноваженої особи)  
м.п.

до Генерального договору про надання інвестиційних послуг

### ДЕКЛАРАЦІЯ ПРО ФАКТОРИ РИЗИКІВ

Цією Декларацією Торговець АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «АКЦІОНЕРНИЙ БАНК «РАДАБАНК» інформує клієнта про фактори ризиків, що пов'язані зі здійсненням операцій на фондовому ринку (ринку цінних паперів) України, та попереджує Клієнта про можливі втрати як у частковому, так і повному розмірі грошових коштів та/або Фінансових інструментів при проведенні операцій на фондовому ринку (ринку цінних паперів).

Приведений у цій Декларації про фактори ризиків, що є невід'ємною частиною цього Генерального договору, перелік можливих ризиків при здійсненні операцій на фондовому ринку (ринку цінних паперів) не є вичерпним.

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

**До фінансових ризиків, що пов'язані зі здійсненням операцій на фондовому ринку (ринку цінних паперів), зокрема, відносяться:**

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

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

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

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

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

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

такому випадку всі витрати має прийняти на себе Клієнт;

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

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

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

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

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

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

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.

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

Торговець не надає будь-яких обіцянок або гарантій, що операції на фондовому ринку, які будуть здійснені за дорученням (замовленням) Клієнта, в обов'язковому порядку приведуть до фінансового прибутку (доходу) або до іншого бажаного Клієнтом результату. Дане повідомлення не містить вичерпного переліку всіх ризиків, які пов'язані з укладанням угод в рамках маржинальної торгівлі. Клієнт цим підтверджує, що він поінформований щодо можливих ризиків, пов'язаних з укладанням угод в рамках маржинальної торгівлі, та приймає на себе всі можливі ризики, включаючи (але не обмежуючись) ризиками фінансових втрат.

Ознайомлений: \_\_\_\_\_ (дата)

Клієнт (представник клієнта) \_\_\_\_\_ (ПІБ, підпис):

до Генерального договору про надання інвестиційних послуг  
**ІНФОРМАЦІЯ ПРО ЗАГАЛЬНИЙ ХАРАКТЕР ТА/АБО ДЖЕРЕЛА  
ПОТЕНЦІЙНОГО КОНФЛІКТУ ІНТЕРЕСІВ**

Конфлікт інтересів - наявні та потенційні суперечності між особистими інтересами і посадовими чи професійними обов'язками особи, що можуть вплинути на добросовісне виконання нею своїх повноважень, об'єктивність та неупередженість прийняття рішень (стаття 2 Закону України «Про банки і банківську діяльність»).

Згідно Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг»:

**«Стаття 10. Прийняття рішень при конфлікті інтересів**

1. Керівник або службовець фінансової установи не можуть брати участь у підготовці та прийнятті рішення щодо прийняття фінансовою установою будь-якого зобов'язання на їх користь.
2. Керівник, службовець або призначений експерт фінансової установи не можуть брати участь у підготовці та прийнятті рішення на користь установи або підприємства, в якому вони, їх близькі родичі або підприємство, яким вони володіють, мають діловий інтерес.
3. Особа, яка є членом органу управління або службовцем фінансової установи, може укласти договори з цією фінансовою установою щодо надання такій особі відповідних фінансових послуг на умовах, що не відрізняються від звичайних.
4. Особа, яка є членом органу управління фінансової установи, не може укласти договори щодо надання цій фінансовій установі професійних послуг (робіт), якщо загальні збори власників не нададуть попередньої згоди на укладення такого договору.»

При здійсненні професійної діяльності на фондовому ринку - діяльності з торгівлі цінними паперами в інтересах клієнта потенційно може виникнути конфлікт інтересів з одного боку торговця цінними паперами, а саме його фахівців, посадових осіб, власників та/або пов'язаних з ними осіб та з іншого боку інтересів клієнта (клієнтів) цього торговця, 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) клієнтів.

До джерел потенційного конфлікту інтересів можна віднести наступні:

- здійснення торговцем цінними паперами одночасно операцій в інтересах клієнта та у власних інтересах або в інтересах різних клієнтів з ідентичними фінансовими інструментами або іншими фінансовими інструментами;
- надання фінансових послуг або здійснення дилерських операцій з *пов'язаною особою*<sup>1</sup> торговця;

---

<sup>1</sup> пов'язана особа - керівник фінансової установи, член наглядової ради фінансової установи, виконавчого органу, керівник підрозділу внутрішнього аудиту; керівник юридичної особи, яка має істотну участь у фінансовій установі; споріднена особа фінансової установи; афілійована особа фінансової установи; керівник, контролер спорідненої особи фінансової установи; керівник, контролер афілійованої особи фінансової установи; члени сім'ї фізичної особи, яка є керівником фінансової установи, членом наглядової ради фінансової установи, виконавчого органу, керівником підрозділу внутрішнього аудиту, керівником, контролером спорідненої особи, керівником, контролером афілійованої особи (членами сім'ї фізичної особи вважаються її чоловік (дружина), діти або батьки як фізичної особи, так і її чоловіка (дружини), а також чоловік (дружина) будь-кого з дітей або батьків фізичної особи); юридична особа, в якій члени сім'ї фізичної особи, яка є керівником фінансової установи, членом наглядової ради фінансової установи, виконавчого органу, керівником підрозділу внутрішнього аудиту, керівником, контролером спорідненої особи, керівником, контролером афілійованої особи, є керівниками або контролерами (Закон України «фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг»)

- виконання торговцем доручень клієнта з купівлі, продажу або міни таких самих фінансових інструментів, які знаходяться у власності торговця або його пов'язаних осіб.

Для запобігання виникненню конфлікту інтересів торговець відповідно до законодавства та внутрішніх документів вживає таких заходів:

- у першу чергу виконує операції з фінансовими інструментами за договорами та разовими замовленнями клієнтів у порядку їх надходження, якщо інше не передбачено договором або дорученням клієнтів, а потім операції за власний рахунок з такими самими фінансовими інструментами або іншими фінансовими інструментами;

- у разі наявності у торговця зацікавленості, яка перешкоджає йому виконати договір та/або разове замовлення клієнта на найвигідніших для нього умовах, торговець негайно повідомляє про це клієнта з подальшим письмовим підтвердженням клієнта про отримання такого повідомлення способом та засобами зв'язку, визначеними договором;

- посадова особа торговця, що є пов'язаною особою стосовно клієнта (потенційного клієнта), не приймає самостійно 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.

Ознайомлений: \_\_\_\_\_ (дата)

Клієнт (представник клієнта) \_\_\_\_\_ (ПІБ, підпис):

**Форма розпорядження на перерахування грошових коштів**

**РОЗПОРЯДЖЕННЯ  
НА ПЕРЕРАХУВАННЯ ГРОШОВИХ КОШТІВ  
ДО ГЕНЕРАЛЬНОГО ДОГОВОРУ ПРО НАДАННЯ ІНВЕСТИЦІЙНИХ ПОСЛУГ  
№ \_\_\_\_\_ ВІД \_\_\_\_\_ 20\_\_ РОКУ**

**Найменування Клієнта**

**Код за ЄДРПОУ**

**Сума коштів, що підлягає перерахуванню,  
грн.**

Клієнт цим доручає АТ «АБ «РАДАБАНК» перерахувати грошові кошти у сумі, визначеній у цьому розпорядженні (вище) на банківський рахунок Клієнта за наступними реквізитами:

**Номер банківського рахунку**

**Банк**

Клієнт підписанням цього розпорядження підтверджує і засвідчує, що із зазначеної у цьому розпорядженні (вище) суми АТ «АБ «РАДАБАНК» може утримати свою винагороду, податки, або інші належні до сплати Клієнтом за Договором платежі та надає АТ «АБ «РАДАБАНК» всі належні та необхідні повноваження для такого утримання, в результаті чого, сума яка буде перерахована на банківський рахунок Клієнта, може бути меншою за зазначену Клієнтом у цьому розпорядженні

**Підпис Клієнта**

**ПІБ, посада**

**Підпис, печатка (за наявності)**

**Дата**