

«ЗАТВЕРДЖЕНО»

Наказом директора
ТОВ «ІНВЕСТУДІО»
від 23.12.2021 р. № 17 ОД

ГЕНЕРАЛЬНИЙ ДОГОВІР ПРО НАДАННЯ ІНВЕСТИЦІЙНИХ ПОСЛУГ

Публічна частина

(Редакція від 20.01.2022 р.)

1. ЗАГАЛЬНІ ПОЛОЖЕННЯ

1.1. **Товариство з обмеженою відповідальністю «ІНВЕСТУДІО»** (ідентифікаційний код за ЄДРПОУ 43032837, місцезнаходження: 01113, м. Київ, провулок Лабораторний 1, офіс 176; електронна пошта: info@investudio.com.ua; телефон +38 044 536 50 78) – інвестиційна фірма, що діє на підставі безстрокової ліцензії на провадження професійної діяльності на фондовому ринку – діяльності з торгівлі цінними паперами (брокерської діяльності), виданої рішенням НКЦПФР від 27.11.2019 № 707 та переоформленої рішенням НКЦПФР від 23.06.2021 №420 на ліцензію з професійної діяльності на ринках капіталу з торгівлі фінансовими інструментами, що включає субброкерську діяльність, брокерську діяльність (надалі – «**Торговець**»), в особі директора Кисіля Миколи Миколайовича, який діє на підставі Статуту, пропонує будь-якій фізичній або юридичній особі (надалі – «**Клієнт**»), яка приєдналася до публічної частини цього Генерального договору про надання інвестиційних послуг (надалі – «**Генеральний договір**»), надати інвестиційні послуги та/або здійснити дії, пов'язані з такими послугами, згідно переліку в порядку та на умовах, визначених цим Генеральним договором та чинним законодавством України.

1.2. Надалі у тексті цього Генерального договору Торговець та Клієнт разом іменуються «**Сторони**», а кожен окремо – «**Сторона**».

1.3. Цей Генеральний договір є стандартною формою договору приєднання, що затверджена Торговцем. Він складається з Публічної частини, Індивідуальної частини та Додатків, які разом становлять єдиний документ і розміщені в постійному доступі на сайті Торговця за адресою investudio.com.ua

1.4. Публічна частина Генерального договору є публічною пропозицією Торговця, яка розміщена для ознайомлення на сайті Торговця у вигляді електронного документа, набуває чинності з дати оприлюднення та діє до її відкриття, зміни або заміни іншою пропозицією.

1.5. Прийняття пропозиції Клієнтом відбувається згідно ст.634 Цивільного кодексу України та ч.2 ст.6 Закону України "Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг" шляхом повного прийняття умов і беззастережного приєднання до Генерального договору через підписання Індивідуальної частини Генерального договору. Місцем укладення та виконання Генерального договору є місцезнаходження Торговця.

1.6. Кількість і зміст додатків до Генерального договору не є остаточними і можуть бути змінені та/або доповнені Торговцем в односторонньому порядку, як це передбачено умовами Генерального договору. З урахуванням особливостей надання інвестиційних послуг Торговець залишає за собою право укладати з Клієнтом додаткові договори до Генерального договору, які вважатимуться його Індивідуальною частиною в розумінні ч.2 ст. 6 Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг».

2. ТЕРМІНИ І ВИЗНАЧЕННЯ

2.1. **Веб-додаток (веб-застосунок)** – це розподілений клієнт-серверний застосунок, який працює через браузер у мережі Інтернет, не залежить від операційної системи, не потребує інсталяції на мобільний чи інший апаратний пристрій Клієнта та за допомогою якого Клієнт може здійснювати обмін інформацією та отримувати інвестиційні послуги в системі дистанційного обслуговування Торговця.

2.2. **Відповідна особа** – особа, що входить до складу керівництва, або є керівником структурного підрозділу Торговця; особа, яка є акціонером (учасником) Торговця; працівник, а також будь-яка інша фізична особа, послугами якої розпоряджається та послуги якої контролює Торговець та яка задіяна в наданні Торговцем інвестиційних послуг та провадженні професійної діяльності.

2.3. **Внутрішні документи Торговця** – внутрішні положення, правила, політики, регламенти та процедури, які визначають виконання Торговцем своїх функцій, повноважень і зобов'язань, передбачених законодавством.

2.4. **Генеральний договір** – договір, укладений між Торговцем та фізичною або юридичною особою, що визначає умови і порядок надання інвестиційних послуг та/або здійснення дій, пов'язаних з такими послугами.

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

2.6. **Дата укладання договору** – дата досягнення сторонами згоди щодо всіх істотних умов договору та/або підписання відповідного договору щодо операцій з фінансовими інструментами (крім договору позики).

2.7. **Депозитарна установа** — юридична особа, яка в установленому порядку отримала ліцензію на провадження депозитарної діяльності депозитарної установи та з якою Клієнтом підписано договір про обслуговування рахунку в цінних паперах, відкритого на ім'я Клієнта (депонента).

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

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

2.10. **Договір на виконання** – договір купівлі, продажу, міни, позики фінансових інструментів або інший правочин щодо фінансових інструментів, який укладається Торговцем на виконання Замовлень та інших розпоряджень і доручень Клієнта відповідно до положень Генерального договору, договору доручення, договору комісії.

2.11. **Електронний підпис** – електронні дані, які додаються підписантом (Клієнтом або Торговцем) до інших електронних даних або логічним чином з ними пов'язуються і використовуються ним як підпис під час вчинення правочинів у порядку та у випадках, визначених законодавством та внутрішніми документами Торговця. Електронні підписи бувають простими, удосконаленими (УЕП) та кваліфікованими (КЕП).

2.12. **Замовлення** – доручення (розпорядження, наказ) Клієнта Торговцю на встановлених Клієнтом умовах надати певного виду інвестиційну послугу з визначеними фінансовими інструментами на підставі Генерального договору, яке за формою або змістом відповідає встановленому зразку. Перелік видів Замовлень, що можуть надаватися Клієнтом Торговцю:

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

лімітне замовлення - замовлення купити/продати фінансові інструменти за обумовленою клієнтом ціною (дохідністю) або кращою;

стоп-замовлення - замовлення купити/продати фінансові інструменти, яке виконується торговцем в той момент, коли ціна та/або дохідність (для боргових фінансових інструментів) досягне визначеного клієнтом значення;

замовлення FOC - замовлення купити/продати визначену кількість фінансових інструментів, що негайно, виходячи з ринкових умов, виконується торговцем у повному

обсязі або автоматично скасовується у випадку неможливості його виконання на зазначених умовах;

замовлення IOC - замовлення купити/продати визначену кількість фінансових інструментів, що негайно, виходячи з ринкових умов, виконується торговцем у повному обсязі або частково у випадку неможливості його виконання у повному обсязі з одночасним скасуванням невиконаної частини замовлення;

замовлення AON - замовлення купити/продати визначену кількість фінансових інструментів, що виконується торговцем у повному обсязі або автоматично скасовується у випадку неможливості його виконання на зазначених умовах;

замовлення GTC - замовлення купувати/продавати фінансові інструменти, яке діє та виконується торговцем до його відміни (відкликання) клієнтом.

замовлення DAY - замовлення купити/продати фінансові інструменти, яке діє до кінця торгового дня, а потім автоматично скасовується;

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

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

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

2.15. **Інвестиційна рекомендація** – інформація, яка прямо або побічно містить у собі рекомендацію або пропозицію щодо інвестиційної стратегії, що прямо або опосередковано стосується одного або декількох фінансових інструментів або їх постачальників, включаючи будь-яке судження щодо поточної або майбутньої вартості або ціни таких інструментів, призначених для розповсюдження серед визначеного або невизначеного кола осіб.

2.16. **Інвестиційне дослідження** – інвестиційна рекомендація, стосовно якої виконуються наступні умови: а) дослідження або інформацію позначено або описано як інвестиційне дослідження або подібними термінами, або іншим чином представлено як об'єктивне або незалежне пояснення предмету рекомендації, що міститься в такому дослідженні або інформації; б) якщо така рекомендація була зроблена Торговцем Клієнту, вона не вважатиметься наданням йому інвестиційної поради.

2.17. **Індивідуальна частина** – складова та невід'ємна частина Генерального договору, яка підписується Клієнтом та підтверджує беззастережне приєднання Клієнта до Генерального договору в цілому в порядку ст.634 Цивільного кодексу України.

2.18. **Іноземна інвестиційна фірма** – іноземна фінансова установа, зареєстрована в державі, що є членом Європейського Союзу, та/або Групи з розробки фінансових заходів боротьби з відмиванням грошей (FATF), або Комітету експертів Ради Європи з оцінки заходів протидії відмиванню коштів та фінансуванню тероризму (MONEYVAL) (крім держав, які здійснюють збройну агресію проти України у значенні, наведеному у статті 1 Закону України «Про оборону України», та/або дії яких створюють умови для виникнення збройного конфлікту, застосування

збройної сили проти України), яка відповідно до законодавства такої держави провадить діяльність з надання інвестиційних послуг на підставі ліцензії, виданої уповноваженим органом цієї держави.

2.19. **Клієнт** – фізична або юридична особа (в т. ч. нерезидент), якій Торговець надає інвестиційні послуги. Клієнти поділяються на такі категорії: професійні клієнти (кваліфіковані інвестори) і непрофесійні клієнти (некваліфіковані інвестори).

2.20. **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.

2.21. **Мобільний пристрій** – кінцеве обладнання Клієнта, яке використовується ним для отримання телекомунікаційних послуг (зокрема, отримання текстових повідомлень) згідно до вимог законодавства про телекомунікаційні послуги.

2.22. **Надійний носій** – будь-який носій інформації, який дозволяє Клієнту зберігати інформацію, адресовану особисто цьому Клієнту у зв'язку з укладенням між Торговцем та Клієнтом цього Генерального договору, з можливістю доступу до неї для подальшого користування впродовж періоду часу, достатнього для цілей цієї інформації, а також дозволяє без змін відтворювати збережену інформацію.

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

2.24. **Непрофесійний клієнт (некваліфікований інвестор)** – Клієнт, який згідно встановлених законодавством критеріїв не є професійним Клієнтом або не був визнаний Торговцем професійним Клієнтом (кваліфікованим інвестором) згідно з цим Генеральним договором.

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

2.26. **Операції з фінансовими інструментами** – вчинення двома або більше сторонами погоджених дій, спрямованих на набуття, зміну або припинення пов'язаних з фінансовими інструментами цивільних прав та обов'язків (вчинення правочину щодо фінансових інструментів), а також обов'язкове здійснення сторонами погоджених дій, спрямованих на виконання зобов'язань, що виникли внаслідок вчинення такого правочину, та/або спрямованих на реалізацію прав, передбачених таким правочином.

2.27. **Оператор Торговельного майданчику** – оператор регульованого ринку, оператор багатостороннього торговельного майданчику (БТМ), оператор організованого торговельного майданчику (ОТМ).

2.28. **Оцінювання клієнта** – передбачені внутрішніми документами Торговця та/або Генеральним договором процедури проведення оцінки компетентності, досвіду та знань Клієнта, необхідних для вчинення правочинів або надання певних послуг, з метою отримання Торговцем висновку щодо здатності Клієнта приймати власні інвестиційні рішення та оцінювати особисті ризики, пов'язані з такими правочинами або послугами.

2.29. **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 Україна в особі відповідних суб'єктів управління об'єктами державної власності, професійні учасники ринку цінних паперів, банки та страхові компанії, іноземні інвестиційні фірми, а також інші юридичні особи, які визнаються внутрішніми документами Торговця, як прийнятні контрагенти.

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

2.31. **Повідомлення** – будь-які інформаційні повідомлення та документи, якими обмінюються Сторони у процесі виконання зобов'язань за Генеральним договором згідно з розділом 15 цього Генерального договору.

2.32. **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.

2.33. **Потенційний клієнт** – фізична або юридична особа (юридична особа - нерезидент), яка звернулася до Торговця з наміром отримати інвестиційну послугу, але ще не встановила з ним ділових відносин шляхом укладання цього Генерального договору.

2.34. **Правочин щодо фінансових інструментів** – платний або безоплатний договір, предметом якого є набуття та/або припинення права власності на фінансові інструменти та прав за фінансовими інструментами.

2.35. **Програмний модуль** – спеціалізований програмний продукт, у тому числі розміщений в апаратно-програмному середовищі бездротового електронного пристрою Клієнтів Торговця, який виконує функцію засобу ідентифікації та може забезпечувати можливість ініціювання вчинення правочинів, укладання договорів, а також підписання та направленням Клієнтом замовлень, використовується в системах дистанційного обслуговування Клієнтів Торговця. Під терміном Програмний модуль для цілей Генерального договору розуміється як один, так і декілька Програмних модулів.

2.36. **Професійний клієнт (кваліфікований інвестор)** – Клієнт, який володіє вмінням, досвідом і знаннями в галузі ринків капіталу, достатніми для прийняття ним самостійних інвестиційних рішень та оцінки ризиків щодо вчинення правочинів щодо фінансових інструментів. Професійними клієнтами (кваліфікованими інвесторами) є особи, визначені у розділі 5 Генерального договору.

2.37. **Ринкова ціна фінансового інструменту** – ціна, що визначається між обізнаними, зацікавленими і незалежними сторонами угоди, за якою Торговець без додаткових витрат і перешкод може продати або купити фінансові інструменти з урахуванням обсягу угоди, діючі в рамках цього Генерального договору.

2.38. **Розпорядження** – доручення Клієнта Торговцю, яке містить вказівку здійснити на користь Клієнта певні дії, необхідні для належного виконання Сторонами власних зобов'язань за цим Генеральним договором.

2.39. **Сайт Торговця** – офіційний веб-сайт ТОВ «ІНВЕСТУДІО» в мережі Інтернет, який доступний за посиланням investudio.com.ua

2.40. **Торговельний майданчик** – це регульований ринок, багатосторонній торговельний майданчик (БТМ) чи організований торговельний майданчик (ОТМ), визначення яких наведено у ст.2 Закону України «Про ринки капіталу та організовані товарні ринки».

2.41. **Торговельна система (ТС)** – набір апаратно-технічних засобів в рамках одного Торговельного майданчика, який дозволяє проводити укладання та виконання операцій з фінансовими інструментами за чітко визначеними процедурами, встановленими правилами Оператора Торговельного майданчика або іншими нормативними документами, які є обов'язковими для виконання усіма учасниками торгівлі в даній ТС.

2.42. **Фактори ризику** – обставини, які можуть призвести до часткової або повної втрати коштів клієнта, у тому числі за рахунок зниження вартості цінних паперів або інших фінансових інструментів.

2.43. **Фінансові інструменти** – цінні папери, інструменти грошового ринку, опціони, ф'ючерси, свопи, форварди та інші деривативні контракти, базовим активом яких є цінні папери, валюта, деривативні фінансові інструменти, що передбачають передачу кредитного ризику, зокрема кредитні ноти та кредитні дефолтні свопи, фінансові контракти на різницю цін, або інші деривативні контракти, що стосуються активів, прав, зобов'язань, індексів, курсів, які мають характеристики деривативного фінансового інструменту, визначені законодавством про ринки капіталу.

2.44. **Цінні папери (ЦП)** – документи установленної форми з відповідними реквізитами, що посвідчують грошове або інше майнове право, визначають взаємовідносини емітента (особи, яка видала цінний папір) і особи, яка має права на цінний папір, та передбачають виконання зобов'язань за такими цінними паперами, а також можливість передачі прав на цінні папери та прав за цінними паперами іншим особам.

2.45. Якщо інше не встановлено цим Генеральним договором, інші терміни у ньому, а також у будь-яких додатках до нього, використовуються в значенні, наданому їм відповідними законами України та іншими нормативно-правовими актами, що застосовуються до відповідних правовідносин.

3. ПРЕДМЕТ ДОГОВОРУ ТА ПЕРЕЛІК ІНВЕСТИЦІЙНИХ ПОСЛУГ

3.1. За цим Генеральним договором Торговець зобов'язується за винагороду та на підставі Замовлень Клієнта надавати Клієнту інвестиційні послуги з торгівлі фінансовими інструментами, зокрема, укладати цивільно-правові договори з купівлі, продажу, міни та/або інші правочини щодо фінансових інструментів від свого імені або від імені Клієнта, за свій рахунок або за рахунок Клієнта, за власною ініціативою або за відповідним договором з Клієнтом, а також здійснювати дії та/або надавати послуги, пов'язані з такими послугами.

3.2. Торговець може надавати Клієнту послуги, передбачені п. 3.1 Генерального договору шляхом укладення наступних договорів: договору комісії, договору доручення, договору купівлі-продажу (міни), договору РЕПО, договору позики. Основні вимоги до договорів, що укладаються Торговцем відповідно до умов цього Генерального договору, визначаються положеннями Цивільного кодексу України, Господарського кодексу України, інших законів України та нормативно-правових актів НКЦПФР.

3.3. За цим Генеральним договором Торговець може надавати Клієнту додаткові та супутні послуги, пов'язані з інвестиційними послугами, зокрема:

3.3.1. надання консультаційних послуг щодо емісії, обігу та обліку цінних паперів, щодо прав та обов'язків емітента, інвестора та/або особи, яка видала неемісійний цінний

папір, щодо обігу та обліку інших фінансових інструментів, а також щодо здійснення фінансових інвестицій у зазначені цінні папери та інші фінансові інструменти;

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

3.3.3. надання консультацій з питань фінансування господарської діяльності, стратегії розвитку, інших пов'язаних питань, надання послуг та консультацій щодо реорганізації або купівлі корпоративних прав юридичних осіб;

3.3.4. надання гарантій щодо виконання зобов'язань перед третіми особами за договорами, що укладаються від імені Клієнта;

3.3.5. надання послуг, пов'язаних з виконанням функцій керуючого рахунком у цінних паперах Клієнта у депозитарній установі, представництво інтересів Клієнта у відносинах з депозитаріями і депозитарними установами;

3.3.6. надання послуг, пов'язаних з реєстрацією Клієнта і відкриття йому рахунків в ТС, якщо це передбачено чинним законодавством України та Правилами відповідної ТС, а також з відкриттям клірингових субрахунків для здійснення клірингових операцій;

3.3.7. передання виконання Замовлень Клієнта щодо фінансових інструментів іншій інвестиційній фірмі;

3.3.8. надання інших послуг, передбачених Законом України «Про ринки капіталу та організовані товарні ринки» та нормативно-правовими актами органу, що здійснює державне регулювання ринків капіталу (НКЦПФР).

3.4. Повноваження Торговця як керуючого рахунком в цінних паперах Клієнта вважаються дійсними з моменту призначення Торговця керуючим рахунком в цінних паперах в депозитарній установі, з якою Клієнтом підписано договір про обслуговування рахунку в цінних паперах, відкритого на ім'я Клієнта (депонента), до моменту закінчення (припинення) дії Генерального договору або до письмового розпорядження Клієнта про припинення (відміну) усіх чи окремих повноважень Торговця як керуючого рахунком в цінних паперах та надання депозитарній установі документів про припинення відповідних повноважень Торговця.

3.5. Для надання додаткових послуг, зазначених у п. 3.3, Торговець може укласти з Клієнтом окремі додаткові договори до цього Генерального договору.

3.6. Положення і вимоги цього Договору не поширюються на правочини щодо фінансових інструментів, які вчиняються за межами України. Інвестиційні послуги за межами України можуть надаватися Торговцем відповідно до вимог чинного законодавства України та законодавства іноземних країн.

3.7. Порядок і умови надання інвестиційних послуг Клієнту визначаються в залежності від результатів проведеного Торговцем оцінювання Клієнта відповідно до умов Генерального договору та внутрішніх документів Торговця.

3.8. Клієнт підписанням Індивідуальної частини Генерального договору погоджується, що інвестиційні послуги, зокрема, операції з фінансовими інструментами пов'язані з високим ступенем комерційного і фінансового ризику, який може призвести до часткової або повної втрати коштів Клієнта, у тому числі за рахунок зниження вартості фінансових інструментів. Тому Клієнт погоджується не пред'являти Торговцю претензій майнового та немайнового характеру і не вважати Торговця відповідальним за виникнення у Клієнта збитків, отриманих за результатами надання Торговцем інвестиційних послуг і виконання Замовлень Клієнта.

Перелік ризиків, який не є вичерпним, викладено у Декларації про фактори ризиків, що додається до Генерального договору.

4. ПОРЯДОК УКЛАДАННЯ ДОГОВОРУ

4.1. Укладання Генерального договору здійснюється через приєднання Клієнта до Генерального договору шляхом підписанням між Клієнтом і Торговцем Індивідуальної частини Генерального договору за формою згідно з Додатком №1 або Додатком №2 до цього Генерального договору.

4.2. Клієнт приєднується до Генерального договору повністю та в цілому і не може пропонувати свої умови або вносити зміни до нього. Цей Генеральний договір не є публічною офертою в розумінні ст. 633 Цивільного кодексу України. Торговець має право на власний розсуд відмовити Клієнту в укладенні Договору без пояснення причин такої відмови.

4.3. До укладання Генерального договору Торговець здійснює належну перевірку Клієнта з метою виконання вимог законодавства у сфері фінансового моніторингу, а також проводить оцінювання Клієнта згідно встановлених внутрішніми документами Торговця правил і процедур.

4.4. Клієнт зобов'язаний надати Торговцю необхідні документи та інформацію для належної перевірки і оцінювання Клієнта за допомогою визначених Генеральним договором засобів зв'язку та/або Програмного модуля чи Веб-додатку.

4.5. Торговець має право віддалено встановлювати ділові відносини з Клієнтом без його присутності, здійснюючи ідентифікацію та верифікацію такого Клієнта за допомогою:

4.5.1. Системи BankID Національного банку України;

4.5.2. процедури верифікації, здійсненої у режимі відеотрансляції (відеоверифікація);

4.5.3. отримання електронної копії е-паспорта / е-паспорта для виїзду за кордон / е-посвідки на постійне проживання / е-посвідки на тимчасове проживання, сформованої засобами Порталу Дія із накладенням віддаленого кваліфікованого електронного підпису «Дія.Підпис» («Дія ID») особи та кваліфікованої електронної печатки технічного адміністратора Порталу Дія з відповідною кваліфікованою електронною позначкою часу, що відповідає даті здійснення суб'єктом первинного фінансового моніторингу верифікації особи.

4.6. Генеральний Договір може укладатися:

4.6.1. у вигляді електронного документа шляхом дистанційного підписання Сторонами Індивідуальної частини за допомогою УЕП та КЕП;

4.6.2. у вигляді електронного документа, шляхом підписання Клієнтом електронним підписом одноразовим ідентифікатором в Програмному модулі Торговця;

4.6.3. у паперовому вигляді, шляхом підписання Сторонами Індивідуальної частини.

4.7. Торговець не обмежує право Клієнта на укладення Генерального договору у формі єдиного документа, підписаного Сторонами, у паперовому вигляді або у вигляді електронного документа з дотриманням вимог законодавства.

4.8. Генеральний договір вважається укладеним, а публічна пропозиція Торговця прийнятою Клієнтом з моменту підписання Сторонами Індивідуальної частини Генерального договору.

4.9. Торговець має право відмовити Клієнту в укладенні Генерального договору та наданні інвестиційних послуг на підставах, визначених положеннями чинного законодавства та/або внутрішніми документами Торговця.

4.10. Торговець зобов'язаний відмовитися від встановлення (підтримання) ділових відносин та укладення Генерального договору з Клієнтом за наявності підстав, передбачених ст. 15 Закону України «Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення».

5. ПОРЯДОК ПРОВЕДЕННЯ ОЦІНЮВАННЯ КЛІЄНТІВ

5.1. До укладання Генерального договору та надання інвестиційних послуг Торговець проводить оцінювання Клієнта з метою отримання висновку щодо здатності Клієнта самостійно приймати інвестиційні рішення та брати на себе ризики, пов'язані із передбачуваними Генеральним договором правочинами та/або інвестиційними послугами.

5.2. Оцінювання Клієнта здійснюється відповідно до встановлених законодавством критеріїв і вимог на підставі наданих Клієнтом документів та інформації, а також шляхом заповнення Клієнтом анкет і опитувальників.

5.3. За результатами оцінювання Торговець відносить Клієнта до однієї з таких категорій: Непрофесійний клієнт (некваліфікований інвестор), Професійний клієнт (кваліфікований інвестор), Прийнятний контрагент. Результати оцінювання і категорія Клієнта зазначаються в Індивідуальній частині Генерального договору.

5.4. До категорії Професійних клієнтів (кваліфікованих інвесторів) Торговцем відносяться: міжнародні фінансові організації; іноземні держави та їхні центральні банки; держава Україна в особі центрального органу виконавчої влади, уповноваженого на реалізацію державної бюджетної політики у сфері управління державним боргом та гарантованим державою боргом; Національний банк України; професійні учасники ринків капіталу, банки та страхові компанії; іноземні фінансові установи, що відповідають критеріям, встановленим НКЦПФР; юридичні особи, у тому числі створені за законодавством іншої держави, якщо вони відповідають критеріям згідно п.7 ч.1 ст.6 Розділу I та п.3 Розділу XIII Закону України "Про ринки капіталу та організовані товарні ринки".

5.5. Інші особи, крім зазначених у п.5.4 Генерального договору, можуть бути визнані Професійними клієнтами (кваліфікованими інвесторами) в цілому або щодо конкретної інвестиційної послуги та/або щодо окремого правочину чи типів правочинів щодо фінансових інструментів у разі відповідності хоча б двом з таких критеріїв:

5.5.1. протягом останніх чотирьох кварталів укладали та виконували щокварталу не менше 10 правочинів щодо фінансових інструментів, розмір яких є значним відповідно до критеріїв, визначених НКЦПФР;

5.5.1. володіють коштами, розміщеними на банківських рахунках, та цінними паперами на загальну суму більше 0,5 мільйона гривень (з урахуванням коефіцієнтів, передбачених п.3 Розділу XIII Закону України "Про ринки капіталу та організовані товарні ринки");

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

5.6. Особа (Клієнт) може бути визнана Професійним клієнтом (кваліфікованим інвестором) лише у разі дотримання такого порядку:

5.6.1. така особа (Клієнт) повинна письмово повідомити Торговцю, що вона бажає, щоб її визнали Професійним клієнтом у цілому або щодо конкретної інвестиційної

послуги (інвестиційних послуг) та/або стосовно певного правочину (певних правочинів) щодо фінансових інструментів;

5.6.2. Торговець повинен повідомити таку особу (Клієнта) у письмовій формі про положення законодавства щодо Професійних клієнтів, зокрема про зменшення рівня захисту;

5.6.3. така особа (Клієнт) повинна повідомити Торговця у письмовій формі, що вона усвідомлює наслідки застосування до неї положень законодавства щодо Професійних клієнтів.

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

5.8. Особа, визнана Професійним клієнтом (кваліфікованим інвестором), зобов'язана повідомляти Торговця про будь-яку зміну, що може вплинути на її невідповідність критеріям, визначеним у п.5.4 і п. 5.5. Генерального договору. Таке повідомлення має направлятися Торговцю в порядку, визначеному Генеральним договором на пізніше 3-х (трьох) робочих днів з моменту настання цих змін.

5.9. У разі, якщо Торговцю стане відомо, що Професійний клієнт (кваліфікований інвестор) після укладення Генерального договору перестав відповідати встановленим критеріям, Торговець з власної ініціативи проводить перевірку відповідності такого Клієнта у порядку, визначеному Генеральним договором, внутрішніми документами Торговця і чинним законодавством України, та за результатами перевірки самостійно відносить Клієнта до належної категорії, інформуючи його про це у передбачений Генеральним договором спосіб.

5.10. Незалежно від визнання особи Професійним клієнтом (кваліфікованим інвестором) така особа має право у будь-який час подати Торговцю письмову заяву про те, що вона бажає, щоб до неї застосовувалися положення законодавства щодо непрофесійних клієнтів у майбутньому стосовно однієї чи більше інвестиційних послуг або певних правочинів щодо фінансових інструментів, а Торговець може погодитись забезпечити більш високий рівень захисту.

5.11. Особа, яка вважається Професійним клієнтом (кваліфікованим інвестором), особисто відповідає за використання можливості попросити Торговця про більш високий рівень захисту, коли вона вважає, що не в змозі правильно оцінити або управляти існуючими інвестиційними ризиками.

5.12. Торговець надає більш високий рівень захисту Професійному клієнту (кваліфікованому інвестору) у разі укладання з ним у письмовій формі додаткового договору, який є невід'ємним додатком до Генерального договору, про те, що він не буде розглядатись як Професійний клієнт (кваліфікований інвестор) для цілей відповідного режиму ділових відносин. У такому договорі зазначається 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.

5.13. До категорії Прийнятних контрагентів Торговець може віднести осіб, які підпадають під критерії Професійних клієнтів (кваліфікованих інвесторів), зазначені у п.5.4 Генерального договору.

5.14. Якщо Прийнятний контрагент вимагає вважати себе Професійним або Непрофесійним клієнтом, то така вимога повинна бути подана Торговцю в письмовій формі, і повинна зазначати, чи ставлення до Прийнятного контрагента залежно від обраної ним категорії

стосується однієї чи більше інвестиційних послуг або правочинів, або одного чи більше типів правочинів або фінансових інструментів.

5.15. У випадку, якщо Прийнятний контрагент не зазначає, яким саме клієнтом він вимагає його вважати, Торговець вважатиме його Професійним клієнтом (кваліфікованим інвестором). Якщо Прийнятний контрагент під час та/або після укладення з Торговцем Генерального договору вимагає вважати себе Непрофесійним клієнтом (некваліфікованим інвестором), Торговець відносить його до цієї категорії, застосовуючи процедуру, передбачену п.5.12 Генерального договору.

5.16. Клієнт, який не відповідає критеріям визначеним у п.5.4 і п.5.5 Генерального договору і не був визнаний Професійним клієнтом (кваліфікованим інвестором), відноситься Торговцем до категорії Непрофесійних клієнтів (некваліфікованих інвесторів).

5.17. Як до укладання цього Договору, так і протягом терміну його дії, Клієнт може вимагати віднести його до певної категорії загалом або щодо певних інвестиційних послуг, правочинів чи фінансових інструментів. Така вимога подається Торговцю у письмовій формі та має містити обов'язкове застереження Клієнта про те, що він знає і усвідомлює наслідки можливої втрати захисту в результаті такої заяви.

5.18. Торговець здійснює повторне оцінювання Професійних клієнтів (кваліфікованих інвесторів) та Прийнятних контрагентів у наступних випадках:

5.18.1. у разі отримання від Клієнта повідомлення про зміну, що може вплинути на його відповідність критеріям Професійного клієнта – не пізніше завершення наступного робочого дня;

5.18.2. якщо Клієнта визнано Професійним клієнтом на підставі критерію, передбаченого п.5.5.1 – не менше одного разу на квартал, протягом перших 5 (п'яти) робочих днів кварталу;

5.18.3. якщо Торговцю стане відомо, що Клієнт більше не відповідає критеріям, на підставі яких його було віднесено до відповідної категорії – не пізніше 5 (п'яти) робочих днів відколи Торговцю стало відомо про такі зміни;

5.19. Торговець може здійснювати повторне оцінювання Непрофесійного клієнта (некваліфікованого інвестора) у разі звернення такого Клієнта з письмовою вимогою до Торговця щодо віднесення його до іншої категорії, що матиме своїм наслідком зміну рівня захисту Клієнта.

5.20. Внутрішніми документами Торговця та чинним законодавством України можуть встановлюватися додаткові умови, порядок та правила здійснення повторного оцінювання Клієнта, які є обов'язковими для дотримання та виконання Клієнтом після укладення між Торговцем та Клієнтом Генерального договору.

5.21. Клієнт визнає і погоджується з тим, що Торговець має право вимагати, а Клієнт зобов'язаний надавати інформацію та/або документи для проведення первинного і повторного оцінювання Клієнта.

5.22. Клієнт погоджується та визнає, що несе беззастережну відповідальність за повноту і достовірність наданої інформації для первинного та повторного оцінювання, а також за своєчасність повідомлення Торговця про будь-які зміни, які можуть вплинути на визначення категорії, до якої було віднесено Клієнта. Торговець не несе відповідальності за будь-які збитки чи несприятливі наслідки, які можуть настати внаслідок невиконання цих умов з боку Клієнта.

6. ПОРЯДОК ВЗАЄМОДІЇ З РІЗНИМИ КАТЕГОРІЯМИ КЛІЄНТІВ

6.1. З метою належного виконання Генерального договору та надання інвестиційних послуг, Торговець взаємодіє з різними категоріями Клієнтів відповідно до їх статусу, визначеного за

результатами оцінювання (Непрофесійний клієнт, Професійний клієнт, Прийнятний контрагент) з урахуванням передбачених законодавством прав і обов'язків таких категорій Клієнтів. Під час надання інвестиційних послуг Торговець встановлює більш високий рівень захисту для Непрофесійних клієнтів (некваліфікованих інвесторів).

6.2. Торговець перед наданням інвестиційних послуг, надає Клієнтам загальний опис характеру та ризиків фінансових інструментів, враховуючи їх статус як Професійного або Непрофесійного клієнта, або як Прийнятного контрагента відповідно до законодавства.

6.3. Торговець перед наданням інвестиційних послуг, отримує від Клієнта (потенційного Клієнта) необхідну інформацію щодо його знань і досвіду в сфері інвестицій, доречних для конкретного виду фінансового інструменту чи послуг, фінансового стану Клієнта, зокрема його здатності нести збитки, його інвестиційних цілей, стійкості до ризиків, з тим, щоб оцінити, чи є передбачена послуга або фінансовий інструмент доречними для цього Клієнта й такими, що відповідають потребам цього Клієнта, в тому числі, відповідають його стійкості до ризиків і здатності нести збитки. У випадку, коли Торговцем пропонується надання пакету послуг та/або фінансових інструментів, проводиться оцінка відповідності та доречності всього пакету послуг та/або фінансових інструментів для Клієнта чи потенційного Клієнта.

6.4. Якщо на основі отриманої інформації Торговець вважає, що фінансовий інструмент та/або послуга є придатними для Клієнта (потенційного Клієнта), Торговець повідомляє Клієнта у письмовій формі про те, чи буде Торговець періодично аналізувати придатність відповідного фінансового інструменту та/або послуги і повідомляти Клієнта, якщо даний фінансовий інструмент та/або послуга стали недоречними і непридатним для нього. Торговець переглядає оцінку відповідності і доречності не рідше ніж один раз на рік, з метою покращення послуг для Клієнтів.

6.5. Якщо на основі отриманої від Клієнта інформації Торговець вважає, що фінансові інструменти або послуги є недоречними і непридатними для Клієнта, то Торговець письмово попереджає про це такого Клієнта. Якщо Клієнт (потенційний Клієнт) відмовляється надати відповідну інформацію, або якщо надана ним інформація є недостатньою, то Торговець письмово попереджає такого Клієнта про неможливість визначити доречність і придатність передбачених послуг та/або фінансових інструментів.

6.6. У разі, якщо Клієнт, незважаючи на отримане від Торговця повідомлення про недоречність і непридатність послуг та/або фінансових інструментів, має намір реалізувати своє волевиявлення стосовно таких послуг та/або фінансових інструментів, Клієнт має право надати Торговцю відповідну письмову заяву, а Торговець, після її отримання у передбачений Генеральним договором спосіб, має забезпечити виконання правочинів щодо фінансових інструментів та/або надання послуг, які не є доречними для Клієнта. При цьому Торговець не несе відповідальності за результати надання послуг або вчинення правочинів щодо фінансових інструментів, які є недоречними і непридатними для Клієнта.

6.7. Торговець має право не здійснювати оцінку відповідності та доречності для Клієнта інвестиційних послуг у випадках, передбачених ч.5 ст.46 Закону України "Про ринки капіталу та організовані товарні ринки", зокрема щодо таких фінансових інструментів: акцій, облігацій, допущених до торгів на регульованому фондовому ринку, казначейських зобов'язань України, цінних паперів інститутів спільного інвестування, ощадних (деPOSITНИХ) сертифікатів.

6.8. До Професійних клієнтів (кваліфікованих інвесторів) не застосовуються вимоги ч.2-4 ст.46 Закону України "Про ринки капіталу та організовані товарні ринки" щодо інформування Торговцем про ризики фінансових інструментів, визначення і періодичного аналізу придатності послуг та/або фінансових інструментів, крім випадків, коли такий Клієнт подав

Торговцю заяву у письмовій формі про те, що він бажає, щоб до нього застосовувалися вказані вимоги закону.

7. ПОРЯДОК НАДАННЯ, ОПРАЦЮВАННЯ І ВИКОНАННЯ ЗАМОВЛЕНЬ КЛІЄНТА

7.1. Торговець надає інвестиційні послуги щодо здійснення операцій з фінансовими інструментами на підставі Замовлень, отриманих від Клієнта.

7.2. Замовлення Клієнта мають містити умови, за якими Клієнт бажає здійснити правочини щодо фінансових інструментів, зокрема: дату надання Замовлення, вид послуги (купівля, продаж, міна), вид Замовлення, реквізити ідентифікації ЦП або іншого фінансового інструменту, кількість ЦП або інших фінансових інструментів, ціну одного ЦП чи іншого фінансового інструменту або однозначні умови її визначення згідно з видом Замовлення, строк дії Замовлення, спосіб проведення розрахунків, місце виконання Замовлення, інші умови та реквізити, передбачені Генеральним договором і чинним законодавством України.

7.3. Замовлення Клієнта, надане згідно встановленого зразка (Додаток №3 до Генерального договору) після його підписання Сторонами стає невід'ємною частиною цього Генерального договору. Замовлення Клієнта підлягають реєстрації у відповідному журналі обліку, що є складовою системи внутрішнього обліку Торговця, з обов'язковим зазначенням часу та дати отримання таких Замовлень.

7.4. Торговець приймає до опрацювання Замовлення Клієнта, оформлені відповідно до вимог Генерального договору та передані Торговцю одним із зазначених способів:

7.4.1. у вигляді паперового документа;

7.4.2. у вигляді електронного документа;

7.4.3. за допомогою Програмного модуля, що використовується Торговцем для надання інвестиційних послуг.

7.5. Замовлення надається Торговцю представником Клієнта – юридичної особи або Клієнтом – фізичною особою лише в письмовій формі та оформлюється у вигляді паперового або електронного документа.

7.6. Під час опрацювання Замовлення Торговець здійснює аналіз змісту і умов Замовлення, вивчення наданих документів та інформації, а також інші процедури, передбачені чинним законодавством України та внутрішніми документами Торговця. При отриманні Замовлення та у передбачених законом випадках Торговець може визначити придатність фінансових інструментів для Клієнта. Торговець має право повернути Клієнту Замовлення або залишити його без розгляду, якщо воно оформлено з порушенням вимог, встановлених Генеральним договором та чинним законодавством України.

7.7. За результатами розгляду і опрацювання Замовлення Сторони погоджують і підписують Замовлення у визначений Генеральним договором спосіб. Замовлення вважається підтвердженим і прийнятим до виконання після його підписання Торговцем.

7.8. Клієнт має право відкликати, змінити або скасувати своє Замовлення в будь-який час до того моменту, поки воно не було підтверджено або виконано, направивши Торговцю відповідне письмове повідомлення за допомогою засобів зв'язку, визначеними у Генеральному договорі.

7.9. Торговець має право відхилити Замовлення Клієнта у випадку:

7.9.1. недотримання Клієнтом вимог щодо оформлення Замовлення;

7.9.2. неможливості виконання Замовлення у зв'язку з порушенням правил торгівлі ТС відповідного Торговельного майданчика;

- 7.9.3. незабезпеченої купівельної спроможності Клієнта, зокрема відсутність у Клієнта необхідної кількості ЦП або грошових коштів;
- 7.9.4. якщо Замовлення на вказаних у ньому умовах неможливо виконати внаслідок стану фондового ринку, звичаїв ділового документообороту, які склалися на фондовому ринку, вимог правил різних учасників фондового ринку, банківських установ, тощо, які задіяні та беруть участь у процесі виконання Замовлення Клієнта;
- 7.9.5. якщо у Клієнта перед Торговцем існує непогашена заборгованість за надані Торговцем інвестиційні послуги;
- 7.9.6. при виникненні обґрунтованих сумнівів у тому, що отримане Торговцем Замовлення надається безпосередньо Клієнтом.
- 7.9.7. якщо невиконання Замовлення пов'язано з порушенням нормального функціонування та/або технічними збоями (аваріями) систем забезпечення діяльності Торговельного майданчику, комп'ютерних систем Торговця чи його каналів зв'язку.
- 7.10. Торговець має право відмовитися від виконання Замовлення Клієнта у разі неможливості його виконання через обставини, що не залежать від волі Торговця, а також у інших випадках, передбачених чинним законодавством України та положеннями Генерального договору.
- 7.11. У разі надання Клієнтом Замовлення на продаж, Торговець має право на дату, визначену договором на виконання Замовлення переконатися у наявності необхідної кількості фінансових інструментів на власному рахунку Клієнта у депозитарній установі, які є вільними від будь-яких обтяжень, обмежень та/або претензій третіх осіб. На першу вимогу Торговця Клієнт зобов'язаний надати документ, що підтверджує право власності Клієнта на відповідні фінансові інструменти.
- 7.12. У разі якщо Торговець отримує Замовлення Клієнта на купівлю фінансових інструментів, які знаходяться у власності Торговця, Торговець повідомляє про це Клієнта засобами зв'язку, визначеними у Генеральному договорі. За умови згоди Клієнта, Торговцем укладається договір купівлі-продажу щодо таких фінансових інструментів, а Замовлення Клієнта анулюється. Положення цього пункту не поширюються на випадки, коли Замовлення передбачають купівлю-продаж фінансових інструментів на фондових біржах.
- 7.13. У разі наявності у Торговця конфлікту інтересів у зв'язку із зацікавленістю щодо купівлі-продажу фінансових інструментів пов'язаними особами та/або його відповідними особами Торговця, Торговець зобов'язаний повідомити про це Клієнта засобами електронного зв'язку до того, як будуть надані послуги Клієнту та отримати письмову згоду Клієнта на проведення такої операції.
- 7.14. Торговець приймає та виконує Замовлення від Клієнта у порядку черговості їх у відповідності до умов таких Замовлень, в тому числі щодо строків і умов переходу прав власності на фінансові інструменти. Замовлення Клієнта може бути виконано Торговцем частинами.
- 7.15. При виконанні Замовлень Клієнта Торговець керується правилами Торговельних майданчиків та торгових систем, внутрішніми документами Торговця та чинним законодавством України.
- 7.16. Замовлення Клієнта, відправлені в загальному порядку без використання ТС відповідного Торговельного майданчика, діють до повного виконання, якщо інше не зазначено в Замовленні. Замовлення, відправлені з використанням ПМ, набувають чинності з

моменту розміщення на Торговельному майданчику і діють до кінця поточної Торгової сесії, якщо інше не обумовлено видом Замовлення, правилами ТС відповідного Торговельного майданчика і спеціальними розпорядженнями Клієнта.

7.17. Торговець може залучити до виконання Замовлення третіх осіб. Торговець може передавати права та обов'язки за Генеральним договором третій особі, яка має відповідні ліцензії професійного учасника фондового ринку (ринку цінних паперів), за умови повідомлення Клієнта в порядку, передбаченому цим Генеральним договором за 5 (п'ять) робочих днів до такої передачі.

7.18. На вимогу Клієнта Торговець зобов'язаний надавати інформацію про стан виконання будь-якого підтвердженого Замовлення Клієнта і укладеного на його виконання Договору.

7.19. Приєднанням до Генерального договору Клієнт відповідно до положень Глави 69 Цивільного кодексу України доручає та надає Торговцю всі необхідні, належні та достатні повноваження як комісіонеру для реалізації прав Клієнта як комітента при виконанні всіх без виключення положень та умов за цим Генеральним договором, Замовленнями та/або цивільно-правовими договорами, укладеними на виконання Замовлень.

7.20. Приєднанням до Генерального договору Клієнт до відповідно положень Глави 68 Цивільного кодексу України доручає та надає Торговцю всі необхідні, належні та достатні повноваження як повіреному для реалізації прав Клієнта як довірителя при виконанні цього Генерального договору, Замовлень та/або Договорів на виконання Замовлень. Зокрема (але не винятково) Торговцю цим надаються повноваження укладати від імені Клієнта Договори на виконання, представляти та діяти в інтересах Клієнта, вчиняти будь-які інші дії, пов'язані з виконанням цього Договору, наданих Замовлень Клієнта та/або Договорів на виконання. Сторони цим домовились, що надані повноваження є належними й достатніми та не вимагають надання Клієнтом Торговцю окремої довіреності.

8. ПОРЯДОК, ТЕРМІНИ ТА СПОСОБИ НАДАННЯ ЗВІТІВ КЛІЄНТУ

8.1. Торговець за результатами виконання кожного Замовлення складає Звіт про виконання Замовлення Клієнта.

8.2. Торговець після здійснення дій щодо виконання Замовлення Клієнта шляхом виставлення заявки на Торговельному майданчику, негайно надає Клієнту через ПМ та/або по телефону та/або шляхом направлення електронного листа на електронну пошту Клієнта важливу інформацію щодо виконання цього Замовлення.

8.3. За умови виставлення і виконання Замовлень Клієнта на Торговельному майданчику, після кожної Торгової сесії Клієнту Торговцем надається звіт про операції, виконані за Замовленнями Клієнта протягом Торгової сесії. У випадку необхідності форма і періодичність надання такого звіту може бути змінена Торговцем в односторонньому порядку.

8.4. У разі розміщення Замовлення на фондовій біржі, Торговець надсилає Клієнту Звіт не пізніше кінця першого робочого дня, після виконання Замовлення або, якщо підтвердження отримано Торговцем від третьої сторони, не пізніше кінця першого робочого дня після отримання підтвердження від третьої сторони. За умови здійснення операцій з фінансовими інструментами на позабіржовому ринку Звіт надсилається Торговцем не пізніше 3 (трьох) робочих днів після фактичного виконання Замовлення Клієнта.

8.5. Звіт складається Торговцем в письмовій формі у вигляді паперового або електронного документа згідно зразка, наведеного у Додатку № 4 до Генерального договору. Підписаний належним чином уповноваженою особою Торговця Звіт про виконання Замовлення направляється Клієнту засобами електронного зв'язку або іншими засобами зв'язку, передбаченими Генеральним договором.

8.6. Клієнт протягом 3 (трьох) робочих днів з дня отримання Звіту про виконання Замовлення повинен ознайомитися з ним і, у разі незгоди з інформацією, наведеною у Звіті, в межах цього ж строку, звернутись до Торговця засобами електронного зв'язку з мотивованими запереченнями або зауваженнями щодо Звіту.

8.7. У випадку ненадходження від Клієнта протягом вказаного строку жодних зауважень або заперечень, такий Звіт вважається погодженим Клієнтом, підлягає підписанню Клієнтом і є підтвердженням належним чином виконаного Торговцем Замовлення.

9. ПОРЯДОК НАРАХУВАННЯ І СПЛАТИ ВИНАГОРОДИ

9.1. За надання Торговцем інвестиційних послуг передбачених пунктом 3.1 Генерального договору Клієнт сплачує Торговцю винагороду згідно тарифів (Додаток № 8 до Генерального договору), що діяли на момент фактичного надання послуг.

9.2. Зміни та доповнення до тарифів вносяться Торговцем в односторонньому порядку. Повідомлення клієнтів про зміну Тарифів відбувається шляхом публікації повідомлення на сайті Торговця та/або засобами зв'язку, передбаченими Генеральним договором, не пізніше 3 (трьох) робочих днів до дати їх вступу в силу.

9.3. Винагорода нараховується Торговцем за результатами виконання кожного окремого Замовлення Клієнта і сплачується Клієнтом у терміни та на банківський рахунок Торговця, вказані у Замовленні Клієнта.

9.4. Торговець має право отримати від Клієнта відшкодування додаткових витрат, які передбачені в Замовленнях або прямо пов'язані з виконанням Замовлень Клієнта.

9.5. Клієнт сплачує винагороду Торговцю за додаткові інвестиційні послуги, надані відповідно до пункту 3.3 цього Договору, у розмірах та на умовах, визначених у відповідних додаткових договорах та/або актах наданих послуг.

10. ПРАВА ТА ОБОВ'ЯЗКИ СТОРІН

10.1. Сторони виконують обов'язки і реалізують права, передбачені Генеральним договором, у відповідності до вимог чинного законодавства України.

10.2. Торговець зобов'язаний:

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

10.2.2. вживати всіх відповідних заходів з метою отримання якомога кращого результату для Клієнта при виконанні Замовлень та/або Договорів, враховуючи ціну, витрати, швидкість, ймовірність виконання та розрахунку, розмір, характер або інші міркування, суттєві для виконання Замовлень;

10.2.3. у разі отримання від Клієнта Замовлення (доручення) із зазначенням конкретних умов щодо вчинення відповідного правочину керуватися дорученням Замовленням (дорученням) Клієнта, із дотриманням вимог встановлених Генеральним договором, внутрішніми положеннями Торговця та чинним законодавством України.

10.2.4. попереджати Клієнта про ризики конкретного правочину з фінансовими інструментами, узгоджувати з Клієнтом рівень можливого ризику при здійсненні операцій з купівлі, продажу або міни фінансових інструментів, у тому числі щодо їх ліквідності;

10.2.5. надавати Клієнту інформацію щодо біржового курсу фінансових інструментів та/або ринкової вартості фінансових інструментів;

10.2.6. у першу чергу виконувати операції з фінансовими інструментами за Замовленнями Клієнтів у порядку їх надходження, якщо інше не передбачено Генеральним договором або дорученням / розпорядження Клієнта, а потім операції за власний рахунок з такими самими фінансовими інструментами;

10.2.7. у разі наявності у Торговця зацікавленості, яка перешкоджає йому виконати Замовлення Клієнта та/або інші договори щодо фінансових інструментів на найвигідніших для нього умовах, негайно повідомити про це Клієнта з подальшим письмовим підтвердженням Клієнта про отримання такого повідомлення засобами зв'язку, визначеними Генеральним договором;

10.2.8. здійснювати функції керуючого рахунком в цінних паперах Клієнта в межах повноважень, наданих Клієнтом, згідно з умовами договору (у разі призначення Клієнтом Торговця керуючим його рахунком у цінних паперах у депозитарній установі);

10.2.9. надавати клієнту Звіти про виконання Замовлень, Договору доручення, Договору комісії, укладених відповідно до цього Договору, а також копії будь-якого з документів, які стосуються укладання та виконання Торговцем договорів в інтересах Клієнта, у разі якщо така умова передбачена відповідним договором з Клієнтом;

10.2.10. виконувати функції податкового агента у випадках, визначених Податковим кодексом України;

10.2.11. 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 (дорученням);

10.2.12. вживати заходів щодо уникнення конфлікту інтересів, що виникають у процесі надання інвестиційних послуг, повідомляти Клієнта про загальний характер та/або джерела конфліктів до того, як буде виконано дії за його Замовленням (дорученням);

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

10.2.14. при виконанні обов'язків, передбачених Генеральним договором керуватися принципами чесності, справедливості та професійності з метою найкращого забезпечення інтересів Клієнта;

10.2.15. здійснювати ідентифікацію та верифікацію Клієнта (представника Клієнта), у порядку, встановленому законодавством України, а також здійснювати заходи відповідно до вимог законодавства у сфері запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення;

10.2.16. на вимогу Клієнта надати інформацію щодо стану виконання будь-якого укладеного з ним договору, наданого Замовлення;

10.2.17. відмовити Клієнту в укладенні договору чи проведенні операцій з фінансовими інструментами у випадку, якщо Торговець вбачає, що такі дії призведуть до порушення вимог Закону України «Про акціонерні товариства», Закону України «Про інститути спільного інвестування» та «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг» в частині, що стосується обігу фінансових інструментів;

10.2.18. відмовити Клієнту в укладанні договору чи проведенні операцій з фінансовими інструментами у випадку, якщо умови такого договору або проведення операції суперечать умовам обігу цінних паперів, встановлених проспектом цінних паперів/рішенням про емісію/іншим документом, що містить інформацію про випуск іноземних цінних паперів;

10.2.19. забезпечувати конфіденційність наданої Клієнтом інформації та/або документів, а також нерозголошення комерційної таємниці щодо відносин з Клієнтом, за винятком випадків, передбачених законодавством;

10.2.20. у випадках визначених Законом України «Про ринки капіталу та організовані товарні ринки», надавати Клієнту інформацію про Торговця, його послуги, фінансові інструменти, щодо яких надаються послуги;

10.2.21. виконувати інші обов'язки, визначені цим Генеральним договором та чинним законодавством України.

10.3. **Торговець має право:**

10.3.1. отримувати від Клієнта винагороду за надані відповідно до умов цього Договору інвестиційні послуги, а також додаткові та супутні послуги;

10.3.2. запитувати і отримувати від Клієнта документи та інформацію, передбачену вимогами законодавства, нормативними актами НКЦПФР, внутрішніми документами Торговця, зокрема необхідні для проведення належної перевірки та оцінювання Клієнта;

10.3.3. відмовити у встановленні (підтриманні) ділових відносин та/або проведенні операцій з фінансовими інструментами у випадках, передбачених законодавством про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення та/або внутрішніми документами Торговця;

10.3.4. відмовити Клієнту в укладанні/виконанні Генерального договору, договору доручення, договору комісії, виконанні Замовлень, виконанні інших розпоряджень (доручень), якщо Клієнт не надає документи або інформацію на вимогу Торговця, а також якщо Торговець вбачає, що такі дії можуть призвести до порушення вимог законодавства, в тому числі маніпулювання цінами на фондовому ринку, укладання договорів з використанням інсайдерської інформації або проведення підозрілих операцій;

10.3.5. припинити виконання зобов'язань та надання послуг, передбачених Генеральним договором, як в цілому, так і в його окремій частині, припинити прийняття Замовлень і виконання раніше прийнятих Замовлень Клієнта у разі невиконання або неналежного виконання Клієнтом своїх обов'язків за цим Генеральним договором, а також в інших випадках, передбачених чинним законодавством і Генеральним договором;

10.3.6. відступати від вказівок Клієнта, що містяться в Замовленні у виключно у разі, коли їх порушення або недотримання Торговцем вимагалось інтересами Клієнта та сприяло найкращому виконанню його Замовлення, а Торговець при цьому не мав змоги надіслати Клієнту відповідний запит або не одержав у розумний строк відповіді на свій запит;

10.3.7. діючи в інтересах Клієнта та з метою отримання найкращого результату для Клієнта, виконувати його Замовлення та здійснювати операції з фінансовими інструментами, як на організованому, так і на неорганізованому ринках, якщо інше не прямо не визначено Замовленням Клієнта;

10.3.8. виступати поручителем або гарантом виконання зобов'язань перед третіми особами за договорами, що укладаються від імені Клієнта, отримуючи за це винагороду, що визначається договором з Клієнтом;

10.3.9. у разі укладення з Клієнтом договору комісії, за згодою Клієнта (комітента) укласти з іншим торговцем договір субкомісії, за яким Торговець набуває права та обов'язки комітента щодо субкомісіонера, залишаючись відповідальним за дії субкомісіонера перед своїм Клієнтом;

10.3.10. виступати повіреним щодо вчинення певних юридичних дій, а саме внесення змін/розірвання договору, що укладається на виконання договору доручення у разі, якщо такі договори були укладені за участю Торговця;

10.3.11. здійснювати фіксацію взаємодії з Клієнтом та його представниками під час надання інвестиційних послуг за цим Договором, в тому числі здійснювати запис всіх телефонних розмов та електронних повідомлень Клієнта;

10.3.12. в односторонньому порядку вносити зміни до Генерального договору і тарифів Торговця;

10.3.13. мати інші права, визначені цим Генеральним договором та/або які виникають на підставі цього Генерального договору.

10.4. **Клієнт зобов'язаний:**

10.4.1. сплачувати винагороду Торговцю у розмірі та на умовах відповідно до положень Генерального договору та договорів, що укладаються на його виконання;

10.4.2. надавати повну, достовірну, актуальну інформацію та документи щодо ідентифікації, верифікації та належної перевірки Клієнта, необхідні для виконання Торговцем вимог законодавства у сфері запобігання та протидії легалізації (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення;

10.4.3. надавати на запит Торговця усю необхідну інформацію та/або документи для виконання Торговцем своїх обов'язків, передбачених чинним законодавством України;

10.4.4. надавати інформацію та документи про будь-які зміни в інформації та документах, які були надані Торговцю при укладенні Генерального договору, не пізніше 5 (п'яти) робочих днів із дня настання відповідних змін;

10.4.5. надати Торговцю належним чином оформлені довіреності у разі, якщо Клієнтом призначено особу, уповноважену вчиняти правочини від імені Клієнта, а також негайно повідомити Торговця про відкликання довіреності, виданої уповноваженій особі Клієнта, та про інші факти, які можуть призвести до шахрайства і несанкціонованих дій третіх осіб;

10.4.6. надати Торговцю необхідні документи для виконання умов цього Генерального договору, додаткових договорів, Замовлень, договорів на виконання, в тому числі для здійснення розрахунків за операціями в спосіб дотримання принципу «поставка проти оплати»;

10.4.7. забезпечити виконання Торговцем фінансових операцій необхідними грошовими коштами та/або наявністю відповідних фінансових інструментів згідно з умовами наданого Замовлення та цього Генерального договору;

10.4.8. не допускати подання Торговцю Замовлень, які можуть мати ознаки маніпулювання цінами на фондовому ринку, використання інсайдерської інформації, легалізації (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом або фінансування тероризму, інших порушень вимог законодавства;

10.4.9. з моменту надання Замовлення Торговцю не передавати право власності на фінансові інструменти, що є предметом такого Замовлення, третім особам та не здійснювати інші дії, унаслідок яких може виникнути обтяження фінансових інструментів зобов'язаннями стосовно третіх осіб, за винятком третіх осіб, з якими Торговець уклав Договори на виконання згідно з умовами такого відповідного Замовлення Клієнта;

10.4.10. надавати Торговцю документи, що підтверджують перереєстрацію прав власності на цінні папери та/або оплату цінних паперів за договорами, укладеними на виконання Замовлень Клієнта поза організованим ринком цінних паперів;

10.4.11. прийняти результати виконання Торговцем Замовлення Клієнта, вчасно погодити і підписати звіти Торговця в порядку, визначеному Генеральним договором;

10.4.12. негайно повідомляти про помилки, неточності та інші невідповідності в звітах Торговця;

10.4.13. не розголошувати відомості, що містять конфіденційну інформацію та комерційну таємницю Торговця, що стали відомі в ході виконання Генерального договору, за винятком надання таких відомостей у випадках, передбачених чинним законодавством України;

10.4.14. виконувати інші обов'язки, визначені цим Генеральним договором та чинним законодавством України.

10.5. Клієнт має право:

10.5.1. вимагати належного виконання Торговцем своїх обов'язків та умов Генерального договору;

10.5.2. перед наданням та в процесі надання Торговцем інвестиційних послуг отримувати від Торговця усю інформацію, що передбачена чинним законодавством України та/або умовами цього Генерального договору;

10.5.3. запитувати і отримувати інформацію та документи про стан виконання будь-якого підтвердженого Замовлення Клієнта і укладеного на його виконання договору, отримувати від Торговця звіти у порядку та строки, визначені Генеральним договором;

10.5.4. передавати власні повноваження з розпорядження цінними паперами, що обліковуються на його рахунку в цінних паперах в депозитарній установі Торговцю як керуючому рахунком в цінних паперах;

10.5.5. у випадках, визначених Генеральним договором, вимагати від Торговця віднесення Клієнта до іншої категорії, а також отримувати інформацію про всі обмеження у рівні захисту Клієнта, до яких може призвести його віднесення до іншої категорії.

10.5.6. направляти Торговцю звернення і скарги в письмовій формі з питань виконання Торговцем положень Генерального договору та вимог чинного законодавства, отримувати на них відповіді та належні заходи реагування;

10.5.7. мати інші права, передбачені чинним законодавством України та умовами цього Генерального договору.

11. ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ СТОРІН І ПОРЯДОК РОЗГЛЯДУ СПОРІВ

11.1. За невиконання чи неналежне виконання зобов'язань за цим Генеральним договором, а також за збитки, спричинені недотриманням або порушенням будь-яких його положень, Сторони несуть відповідальність відповідно до чинного законодавства України. Відшкодування збитків та/або сплата пені не звільняє винну Сторону від виконання своїх зобов'язань за Генеральним договором.

11.2. У випадку порушення Клієнтом строків оплати винагороди Торговцю, з Клієнта стягується пеня в розмірі подвійної облікової ставки Національного банку України, що діяла на час прострочення, від суми простроченого платежу за кожний день прострочення.

11.3. У випадку односторонньої необґрунтованої відмови однієї зі Сторін від виконання зобов'язань за наданим в установленому порядку Замовленням, у тому числі одностороннього скасування Клієнтом Замовлення, прийнятого Торговцем до виконання, винна Сторона сплачує іншій Стороні неустойку (штраф) у розмірі 5 % від загальної суми, яка зазначена у Замовленні.

11.4. Клієнт несе відповідальність за всі дії, вчинені ним з використанням Програмного модуля, Мобільного додатку, Веб-додатку, доступ до яких надається Торговцем.

11.5. Клієнт несе відповідальність за несанкціоноване використання його електронного підпису, електронної пошти і телефону. Будь-яку особу, яка використала електронний підпис, електронну пошту або телефон Клієнта, Торговець безумовно вважає Клієнтом і не несе відповідальності, якщо це не відповідає дійсності. Будь-яка операція, угода тощо не може бути скасована, розірвана, визнана недійсною, відкликана тощо, якщо вона була здійснена з використанням електронного підпису Клієнта, або його електронної пошти чи телефону, крім випадків, прямо передбачених цим Генеральним договором.

11.6. Клієнт несе відповідальність за своєчасне і повне декларування інвестиційних доходів, отриманих від операцій з фінансовими інструментами згідно вимог чинного законодавства України.

11.7. Торговець не несе відповідальності:

11.7.1. за збитки, завдані Клієнту діяльністю чи бездіяльністю Торговця, коли Торговець обґрунтовано покладався на Замовлення або інші розпорядження Клієнта та/або його уповноважених осіб, а також на документи та інформацію, що втратили свою достовірність і актуальність з причини їх не доведення або несвоєчасності доведення до Торговця;

11.7.2. за невиконання Замовлень Клієнта, якщо таке невиконання стало наслідком аварій електричних мереж або систем зв'язку, телекомунікаційних систем, програмно-технічних засобів, а також неправомірних дій третіх осіб, в тому числі організацій, що забезпечують торгіві та розрахунково-клірингові процедури;

11.7.3. за невиконання зобов'язань, передбачених цим Генеральним договором, якщо воно стало наслідком невиконання своїх зобов'язань іншими учасниками ринку капіталів, торговельними майданчиками, розрахунковими організаціями та депозитаріями;

11.7.4. за будь-які збитки Клієнтів (включаючи усі без винятку випадки втрати прибутку, втрати інформації, інші втрати Клієнтів), пов'язані з використанням або неможливістю використання (у тому числі, внаслідок аварій, збоїв, відмов) будь-якого програмного забезпечення, програмно-технічних засобів, сервісів та інших інформаційних і комунікаційних систем.

11.8. Суперечки і розбіжності, що виникають між Сторонами в процесі виконання цього Договору, підлягають вирішенню насамперед шляхом переговорів. У разі виникнення між Сторонами спірних питань, Клієнт повинен направити Торговцю письмову заяву або скаргу з викладенням своїх претензій, вимог та зауважень. Претензії Клієнтів розглядаються Торговцем у термін не більше 30 робочих днів з моменту їх отримання. За результатами розгляду Торговець або задовольняє скаргу чи претензію, або надає Клієнту письмову відповідь про її необґрунтованість.

11.9. Якщо відповідну суперечку неможливо вирішити шляхом переговорів, вона вирішується в судовому порядку за встановленою підвідомчістю та підсудністю такої суперечки відповідно до законодавства України.

11.10. Цей Договір тлумачиться та регулюється згідно з нормами законодавства України. Будь-які дані, інформація та документи на електронних носіях інформації визнаються Сторонами належними доказами для вирішення суперечок.

12. ФОРС-МАЖОРНІ ОБСТАВИНИ

12.1. Сторони звільняються від відповідальності за повне або часткове невиконання зобов'язань за цим Генеральним договором, якщо таке невиконання стало наслідком обставин непереборної сили (форс-мажорних обставин). Такими обставинами є надзвичайні та невідворотні обставини, що об'єктивно унеможливають виконання зобов'язань, передбачених умовами договору, а також обов'язків згідно із законодавчими та іншими нормативними актами. До форс-мажорних обставин Сторони відносять обставини, визначені статтю 14-1 Закону України «Про торгово-промислові палати в Україні».

12.2. Сторона, для якої виникли форс-мажорні обставини, що унеможливають виконання зобов'язань за цим Генеральним договором, повинна негайно, але не пізніше 7 (семи) календарних днів, повідомити іншу Сторону про місце й час настання таких обставин. Підтвердженням настання форс-мажорних обставин і тривалості їхньої дії є сертифікати (довідки), видані Торгово-промисловою палатою України або регіональними торгово-промисловими палатами згідно з чинним законодавством.

12.3. У випадку дії обставин непереборної сили протягом 30 (тридцяти) і більше днів, кожна зі Сторін вправі розірвати цей Генеральний договір без сплати пені з моменту вручення іншій Стороні письмового повідомлення. Якщо дія Генерального договору припиняється з причини настання форс-мажорної обставини, Сторони повинні провести взаємні розрахунки і повернути всі документи одне одному протягом 3 (трьох) робочих днів після надання Стороною повідомлення про припинення дії Договору.

13. ПРОЦЕДУРИ ЗБЕРЕЖЕННЯ ТА ЗАХИСТУ КОНФІДЕНЦІЙНОЇ ІНФОРМАЦІЇ

13.1. Конфіденційною інформацією є інформація, доступ до якої обмежено фізичною або юридичною особою (крім суб'єктів владних повноважень) та яка може поширюватися у визначеному ними порядку за їхнім бажанням відповідно до передбачених ними умов.

13.2. Сторони дійшли згоди, що будь-яку інформацію та документи, які Сторони отримали одна від одної під час укладення та виконання Генерального договору, слід вважати конфіденційною. Вся конфіденційна інформація, яка передається у будь-якій спосіб згідно з цим Генеральним договором є і залишається виключною власністю Сторони, яка передала таку інформацію.

13.3. Конфіденційна інформація може використовуватися Сторонами лише для виконання зобов'язань за Генеральним договором, крім випадків передбачених законодавством України. Передача або розкриття конфіденційної інформації третім особам може здійснюватися лише за взаємною письмовою згодою Сторін, крім випадків передбачених законодавством України або цим Генеральним договором.

13.4. Торговець зобов'язується не розголошувати третім особам конфіденційну інформацію, яка була отримана в результаті укладення і виконання Генерального договору, якщо на це немає дозволу Клієнта або якщо цього не вимагатиме будь-який адміністративний орган, будь-яке відповідне положення чинного законодавства, або рішення суду, або положення цього Генерального договору, та не буде використовувати таку інформацію в спосіб, який негативно впливає або може вплинути на права та інтереси Клієнта. Клієнт визнає, що Торговець

зобов'язаний надавати НКЦПФР передбачену законодавством звітність про укладені за його участю правочини щодо фінансових інструментів. Умови конфіденційності не поширюються також на інформацію, що є загальнодоступною та яка надається або отримується від органів державної влади.

13.5. Торговець на умовах конфіденційності може передавати інформацію надану Клієнтом своїм пов'язаним особам та/або надавачам послуг виключно з метою виконання цього Генерального договору в обсязі і в межах, визначених чинним законодавством України.

13.6. Конфіденційна інформація може отримуватися, оброблятися і передаватися у зв'язку з наданням Клієнту будь-якої послуги за цим Генеральним договором, а також з метою статистичних досліджень, аналізу даних, надання звітності. Клієнт приєднанням до Генерального договору дає дозвіл Торговцю на таку передачу інформації на умовах конфіденційного використання.

13.7. Конфіденційна інформація може зберігатись як на паперових, так і на електронних носіях, але у будь-якому випадку у спосіб, що запобігатиме її несанкціонованому розголошенню третім особам. Сторони беруть на себе зобов'язання вживати всіх можливих заходів для запобігання можливого несанкціонованого розголошення конфіденційної інформації,

13.8. Торговець зобов'язується виконувати усі передбачені законодавством процедури щодо захисту і збереження конфіденційної інформації, в тому числі:

13.8.1. забезпечити доступ до конфіденційної інформації обмеженому колу співробітників, яким необхідно безпосередньо використовувати таку інформацію для виконання своїх службових обов'язків;

13.8.2. забезпечити зберігання конфіденційної інформації у відповідних системах та носіях з підвищеним ступенем захисту від несанкціонованого доступу, здійснювати періодичне тестування систем та резервне копіювання носіїв, на яких зберігається конфіденційна інформація;

13.8.3. не здійснювати обмін інформацією через канали комунікацій, не передбачені цим Генеральним договором, а також якщо засоби захисту інформації таких каналів не відповідають визначеним стандартам і умовам, що задовольняють Сторони;

13.8.4. не виготовляти копії документів в кількості більше ніж це необхідно для виконання фахівцями службових завдань, знищувати копії, якщо зникне необхідність в їх використанні;

13.8.5. забезпечити ведення діловодства і документообігу з дотриманням стандартів та законодавчих вимог щодо збереження і захисту конфіденційної інформації;

13.8.6. здійснювати інші заходи та процедури із захисту конфіденційної інформації, передбачені чинним законодавством та внутрішніми документами Торговця.

13.9. Сторона, яка отримує конфіденційну інформацію у зв'язку з укладенням і виконанням Генерального договору, буде дотримуватися не меншої міри секретності для уникнення розголошення або несанкціонованого використання цієї інформації, якої б вона дотримувалася стосовно своєї власної конфіденційної інформації такого самого ступеня важливості.

13.10. Протягом терміну дії Генерального договору та 5 (п'яти) років після його припинення або розірвання, Сторона яка отримала конфіденційну інформацію зобов'язується не розголошувати її третім особам і не буде використовувати таку інформацію для власної вигоди, за винятком цілей щодо виконання зобов'язань за цим Генеральним договором.

13.11. Сторона винна у невиконанні або неналежному виконанні зобов'язань щодо захисту і нерозголошення конфіденційної інформації, відшкодовує іншій Стороні в повному обсязі всі пов'язані з цим порушенням реальні збитки.

14. СТРОК ДІЇ, УМОВИ ЗМІНИ І ПРИПИНЕННЯ ДОГОВОРУ

14.1. Цей Генеральний договір набирає чинності з моменту підписання Сторонами Індивідуальної частини та вважається укладеним на невизначений строк.

14.2. Цей Генеральний договір може бути розірваний (припинений) у будь-який час за взаємною згодою Сторін.

14.3. Кожна зі Сторін має право на одностороннє розірвання (припинення дії) цього Генерального договору. Кожна зі Сторін може в будь-який час розірвати цей Генеральний договір шляхом письмового повідомлення іншої Сторони за 30 (тридцять) календарних днів до передбачуваної дати розірвання.

14.4. Торговець має право негайно відмовитися від виконання та розірвати цей Генеральний договір (припинити дію Генерального договору) у разі невиконання Клієнтом своїх зобов'язань за Генеральним договором, порушення Клієнтом умов Генерального договору та/або вимог законодавства, а також в інших випадках, передбачених внутрішніми документами Торговця та чинним законодавством України.

14.5. Відмова Торговця від цього Генерального договору здійснюється шляхом направлення Клієнту письмового повідомлення засобами зв'язку, передбаченими Генеральним договором. З моменту направлення повідомлення про розірвання Генерального договору Торговець припиняє надання послуг, не здійснює жодних інших дій і не виконує ніяких інших доручень Клієнта, крім тих, які спрямовані на врегулювання угод, укладених на виконання Замовлень Клієнта, що надійшли до направлення Клієнту такого повідомлення, а також на здійснення остаточних взаєморозрахунків з Клієнтом.

14.6. Розірвання (припинення дії) Генерального договору не звільняє Сторони від виконання зобов'язань, що виникли в період його дії, в тому числі, зобов'язань Клієнта щодо оплати винагороди та відшкодування інших підтверджених витрат Торговця за наданими Торговцем послугами. Сторони зобов'язуються провести взаємні розрахунки протягом 10 (десяти) робочих днів з дати розірвання (припинення дії) Генерального договору, якщо інший строк не буде взаємно погоджений Сторонами в письмовій формі.

14.7. Внесення змін та/або доповнень до Генерального договору (включаючи додатки і тарифи), здійснюється Торговцем в односторонньому порядку у формі нової редакції Генерального договору.

14.8. Повідомлення Клієнтам про внесення змін та/або доповнень до Генерального договору здійснюється шляхом публікації нової редакції Генерального договору на Сайті Торговця не пізніше 3 (трьох) робочих днів до дати набрання чинності. Зміни та/або доповнення до Генерального договору, що стосуються тлумачення термінів, зміни визначень, структурних або операційних змін, які не впливають на права і обов'язки Клієнта чи вносяться на вимогу законодавства, набирають чинності з моменту їх опублікування на Сайті Торговця.

14.9. Клієнт бере на себе обов'язок самостійно відстежувати наявність/відсутність змін та/або доповнень до Генерального договору на Сайті Торговця. Розміщення на Сайтах Торговця змін та/або доповнень до Генерального договору із зазначенням дати їх публікації є належним виконанням Торговцем обов'язку щодо додержання форми та порядку повідомлення Клієнта про відповідні зміни.

14.10. У разі незгоди Клієнта не із запропонованими змінами та/або доповненнями до Генерального Договору, Клієнт має право ініціювати розірвання Генерального договору в

односторонньому порядку. Неотримання Торговцем повідомлення Клієнта про намір розірвати Генеральний договір у зв'язку із внесенням змін та/або доповнень на дату набрання ними чинності, означає згоду Клієнта виконувати Генеральний договір на нових умовах (із внесеними змінами та/або доповненнями).

14.11. Зміни та/або доповнення до цього Генерального договору застосовуються в правовідносинах з усіма Клієнтами, в тому числі й тими, які уклали Генеральний договір до дати набрання чинності змін та/або доповнень.

15. ПОРЯДОК ОБМІНУ ІНФОРМАЦІЄЮ, ВІДОМОСТІ ПРО ЗАСОБИ ЗВ'ЯЗКУ

15.1. Обмін інформацією, повідомленнями та документами між Сторонами за цим Генеральним договором може здійснюватися у такий спосіб: шляхом особистого надання в письмовій формі за місцезнаходженням Торговця, електронною поштою, телефоном, SMS повідомленнями, месенджерами (Telegram, WhatsApp, Viber), програмно-технічними засобами (Програмний модуль, Веб-додаток, Сайт Торговця), поштовим і кур'єрським зв'язком.

15.2. Інформація, повідомлення та документи надсилаються лише за адресами та реквізитами, що вказані Сторонами у Генеральному договорі. Сторони зобов'язані інформувати одна одну про зміни адрес та реквізитів не пізніше 5 (п'яти) робочих днів із дня настання відповідних змін.

15.3. Доручення (розпорядження) та/або Замовлення Клієнта на укладення правочинів і здійснення операцій щодо фінансових інструментів повинні оформлятися та подаватися Клієнтом відповідно до вимог, встановлених цим Генеральним договором. Торговець має право не приймати і не виконувати Замовлення, доручення (розпорядження) та інші повідомлення Клієнта не належної форми та передані з використанням способів і засобів зв'язку, не передбачених цим Генеральним договором.

15.4. У разі, якщо Генеральним договором не визначено конкретний спосіб подання Сторонами інформації та/або документів, вважається, що Сторони мають право здійснювати подання інформації та/або документів у будь-який спосіб, що передбачений п.15.1 Генерального договору.

15.5. Торговець має право в односторонньому порядку вводити будь-які обмеження на способи обміну інформацією та повідомленнями, за винятком надання оригіналів документів. Торговець може на власний розсуд обмежувати обсяг інформації та перелік документів, обмін якими здійснюється за допомогою програмно-технічних засобів Торговця (Програмного модуля, Веб-додатку, Сайту Торговця).

15.6. Якщо інформація та/або документ дублює раніше надану Клієнтом будь-яким способом інформацію та/або документ, Клієнт повинен у всіх випадках зазначати, що це дублікат. У разі відсутності такого зазначення Торговець має право розглянути і прийняти до виконання відповідну інформацію та/або документи, незалежно від раніше отриманої інформації та/або документів.

15.7. Обмін інформацією, повідомленнями та документами між Сторонами за цим Генеральним договором може здійснюватися у формі паперового документа та/або у формі електронного документа відповідно до положень Законів України «Про електронні документи та електронний документообіг», «Про електронні довірчі послуги».

15.8. Інформація, повідомлення і документи, якими обмінюються Сторони та/або правочини, що вчиняються Сторонами, можуть бути підписані: власноручним підписом Клієнта (уповноваженої особи) і Торговця; електронним підписом Клієнта і Торговця; електронним підписом одноразовим ідентифікатором Клієнта при укладенні правочинів

та/або підписання документів в Програмному модулі Торговця; аналогом власноручного підпису Торговця (факсимільного відтворення підпису за допомогою засобів механічного або іншого копіювання, іншого аналога власноручного підпису).

15.9. Сторони погодили, що електронний підпис є аналогом власноручного підпису та його накладення має таку ж юридичну силу і рівнозначні юридичні наслідки із власноручним підписом документів на паперових носіях. Електронний підпис не може бути визнаним недійсним через його електронну форму. Будь-які електронні документи, надані електронними засобами зв'язку, прирівнюються до документів, поданих у письмовій паперовій формі відповідно до чинного законодавства України і вважаються такими, що створені з дотриманням письмової форми, та не можуть бути оскаржені через їх електронну форму.

15.10. Клієнт погоджується, що перелік електронних документів, які можуть бути підписані електронним підписом, визначається Торговцем, зважаючи на можливості програмних засобів, які застосовуються Торговцем для створення, оброблення, зберігання електронних документів.

15.11. Торговець керуючись положеннями ст. 207 Цивільного кодексу України пропонує Клієнту, що будь-які правочини, укладені Сторонами протягом строку дії Генерального договору, а також будь-які надані Клієнту документи, звіти, повідомлення (в тому числі інформація, яка має бути надана Клієнту на надійному носії), можуть бути підписані із використанням аналогу власноручного підпису Торговця (факсимільного відтворення підпису за допомогою засобів механічного або іншого копіювання, іншого аналога власноручного підпису) та відтиску печатки Торговця, що відтворені засобами копіювання, зразки яких наведені в цьому пункті, а саме:



Приєднанням до цього Генерального договору Клієнт підтверджує свою беззаперечну згоду на використання аналогу власноручного підпису Торговця та відтиску печатки Торговця, що відтворені засобами копіювання, зразки яких містяться в цьому пункті, для вчинення правочинів визначених цим пунктом. Вчинення правочинів, що вказані в цьому пункті, із використанням аналогів власноручного підпису Торговця та відтиску печатки Торговця, що відтворені засобами копіювання, є вільним волевиявленням Сторін, відповідає внутрішній волі Сторін та жодним чином не порушує права Сторін.

15.12. Інформація, повідомлення, документи вважаються отриманими з дати і часу їх фактичного отримання Сторонами, що підтверджуються в залежності від способу передачі і засобів зв'язку, якими здійснено їх надсилання.

16. ПРИКІНЦЕВІ ПОЛОЖЕННЯ

16.1. У випадках, визначених законодавством, зокрема Податковим кодексом України, Торговець виступає податковим агентом Клієнта. У цих випадках Торговець нараховує (утримує) податки та/або інші збори і обов'язкові платежі за ставками, визначеними Податковим кодексом і законами України, та сплачує (перераховує) їх до бюджету, що не звільняє Клієнта від обов'язку подання річної податкової декларації при отриманні ним доходу у вигляді інвестиційного прибутку.

16.2. Інформація, яку Торговець зобов'язаний розкривати/надавати Клієнту (потенційному клієнту) відповідно до законодавства (в тому числі інформація, яка повинна надаватися на надійному носії), розкривається/надається засобами електронної пошти, за допомогою Сайту Торговця та/або Веб-додатку, засобами Програмного модуля, що в повній мірі відповідає умовам, в яких ведуться або будуть вестися ділові відносини між Торговцем та Клієнтом.

16.3. У разі прийняття НКЦПФР рішення про анулювання ліцензії Торговця на професійну діяльність на ринках капіталу з торгівлі фінансовими інструментами, та за умови наявності на дату прийняття такого рішення невиконаних Замовлень, Торговець зобов'язаний протягом 3 (трьох) робочих днів повідомити Клієнта про факт прийняття НКЦПФР такого рішення та виконати, розірвати або внести відповідні зміни до цього Генерального договору, додаткових договорів, Замовлень та договорів на виконання (за їх наявності) до дати набрання чинності рішення про анулювання ліцензії.

16.4. Недійсність будь-якого з положень цього Генерального договору не призводить до недійсності Генерального договору в цілому. Договір залишається чинним у частині, що не суперечить чинному законодавству України. Усі додатки до Генерального договору є його невід'ємною частиною.

**ІНДИВІДУАЛЬНА ЧАСТИНА
ГЕНЕРАЛЬНОГО ДОГОВОРУ ПРО НАДАННЯ ІНВЕСТИЦІЙНИХ ПОСЛУГ**

№ _____

м. Київ

«___» _____ р.

1.1. **Товариство з обмеженою відповідальністю «ІНВЕСТУДІО»** (ідентифікаційний код за ЄДРПОУ 43032837) – інвестиційна фірма, що діє на підставі безстрокової ліцензії на провадження професійної діяльності на фондовому ринку – діяльності з торгівлі цінними паперами (брокерської діяльності), виданої рішенням НКЦПФР від 27.11.2019 № 707 та переоформленої рішенням НКЦПФР від 23.06.2021 №420 на ліцензію з професійної діяльності на ринках капіталу з торгівлі фінансовими інструментами, що включає субброкерську діяльність, брокерську діяльність (надалі – «**Торговець**»), в особі директора Кісіля Миколи Миколайовича, який діє на підставі Статуту з однієї сторони, та **фізична особа** _____, серія, № паспорта _____

_____ ким виданий _____, дата видачі _____, реєстраційний номер облікової картки платника податків _____, який(а) діє на підставі власного вільного волевиявлення (надалі – «**Клієнт**») з іншої сторони, які надалі разом іменуються «**Сторони**», а кожен окремо – «**Сторона**», уклали цю індивідуальну частину (надалі – «**Індивідуальна частина**») Генерального договору про надання інвестиційних послуг (надалі – «**Генеральний договір**») в діючій редакції, затвердженій та опублікованій Торговцем в мережі Інтернет на власному веб-сайті за адресою investudio.com.ua, про наступне:

1.2. Клієнт, маючи на меті отримувати від Торговця інвестиційні послуги та/або послуги, пов'язані з такими послугами (надалі – «**Послуги**»), в порядку та на умовах, визначених у Генеральному договорі, та з урахуванням положень ст. 634 Цивільного кодексу України, ч. 2 ст. 6 Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг», шляхом підписання цієї Індивідуальної частини приєднується до Генерального договору та до усіх його умов в цілому.

1.3. Датою приєднання Клієнта до умов Генерального договору є дата підписання цієї Індивідуальної частини. З дати підписання цієї Індивідуальної частини Клієнт набуває всіх прав та обов'язків, а також зобов'язується належним чином та у повному обсязі виконувати власні зобов'язання, які визначені у Генеральному договорі.

1.4. Підписання Клієнтом цієї Індивідуальної частини беззаперечно підтверджує, що Клієнт повністю та уважно ознайомився з повним текстом, всіма умовами та додатками до Генерального договору, зокрема з тарифами Торговця, розміщеними на веб-сайті Торговця за адресою investudio.com.ua, погоджується з цими документами та зобов'язується їх виконувати, а 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.

1.5. Перед підписанням Сторонами цієї Індивідуальної частини 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.

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

- Непрофесійний клієнт (некваліфікований інвестор)
- Професійний клієнт (кваліфікований інвестор)

1.6. Перелік інвестиційних послуг Торговця, права та обов'язки Сторін, відповідальність Сторін та порядок вирішення спорів, порядок нарахування та сплати винагороди Торговця, порядок, терміни та способи надання Торговцем звітів Клієнту, процедури збереження та захисту інформації, порядок обміну інформацією між Сторонами, строк дії Генерального договору і умови його припинення, визначені у Генеральному договорі.

1.7. Підписанням цієї Індивідуальної частини Клієнт повністю погоджується з правилами і процедурами Торговця щодо виконання Замовлень Клієнта, визначеними у Розділі 7 Генерального договору.

1.8. Підписанням цієї Індивідуальної частини Клієнт підтверджує, що він був належним чином поінформований та ознайомлений з: інформацією про умови та порядок діяльності Торговця відповідно до вимог ч.1 і ч.2, ст. 12 Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг»; інформацією про загальний характер та/або джерела потенційного конфлікту інтересів; декларацією про фактори ризиків.

1.9. Підписанням цієї Індивідуальної частини Клієнт підтверджує те, що він повідомлений про мету обробки Торговцем його персональних даних та, як власник персональних даних, надає Торговцю свою повну і однозначну згоду на обробку персональних даних згідно з вимогами Закону України «Про захист персональних даних». Клієнт, як власник персональних даних, підтверджує, що він письмово 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.

1.10. Підписанням цієї Індивідуальної частини Клієнт приймає пропозицію Торговця на використання аналогу власноручного підпису уповноваженої особи Торговця (факсимільного відтворення підпису за допомогою засобів механічного або іншого копіювання, іншого аналога власноручного підпису) та відтиску печатки Торговця (у разі її використання), зразки яких містяться в Генеральному договорі для підписання Торговцем будь-яких документів та/або укладення будь-яких правочинів в межах Генерального договору, підписання яких можливе з використанням аналогу власноручного підпису уповноваженої особи Торговця.

1.11. Підписанням цієї Індивідуальної частини Клієнт підтверджує, що має законні підстави розпоряджатися належними йому коштами і фінансовими інструментами. У разі перебування у шлюбі Клієнт засвідчує, що діє від імені обох із подружжя та попередньо отримав згоду від іншого з подружжя на укладення Генерального договору та вчинення будь-яких правочинів щодо його виконання.

1.12. Підписанням цієї Індивідуальної частини 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, будуть записуватись (фіксуватись) Торговцем.

1.13. Підписанням цієї Індивідуальної частини Клієнт підтверджує, що вся надана ним Торговцю інформація для цілей укладення і виконання Генерального договору, є актуальною, повною і достовірною.

1.14. Ця Індивідуальна частина укладена при повному розумінні Сторонами її змісту, умов та термінології українською мовою у 2 (двох) автентичних примірниках по одному примірнику для кожної зі Сторін, кожен з яких має однакову юридичну силу.

1.15. Реквізити та підписи Сторін:

ТОРГОВЕЦЬ**ТОВ «ІНВЕСТУДІО»**

Місцезнаходження: 01133, м. Київ, провулок
Лабораторний, 1 оф.176

Код за ЄДРПОУ: 43032837

ІВАН: _____

в банку _____

Тел. +38 (044) 536 50 78, +38 (067) 522-50-70

E-mail: info@investudio.com.ua,

Директор:

_____ / **Кисіль М.М.** /

М.П.**КЛІЄНТ****ПІБ** _____

Адреса: _____

Паспорт: _____ виданий _____

РНОКПП: _____

Тел.: _____

E-mail: _____

_____ / _____ /

(підпис)

ПІБ

ІНДИВІДУАЛЬНА ЧАСТИНА
ГЕНЕРАЛЬНОГО ДОГОВОРУ ПРО НАДАННЯ ІНВЕСТИЦІЙНИХ ПОСЛУГ

№ _____

м. Київ

«___» _____ р.

1.1. **Товариство з обмеженою відповідальністю «ІНВЕСТУДІО»** (ідентифікаційний код за ЄДРПОУ 43032837) – інвестиційна фірма, що діє на підставі безстрокової ліцензії на провадження професійної діяльності на фондовому ринку – діяльності з торгівлі цінними паперами (брокерської діяльності), виданої рішенням НКЦПФР від 27.11.2019 № 707 та переоформленої рішенням НКЦПФР від 23.06.2021 №420 на ліцензію з професійної діяльності на ринках капіталу з торгівлі фінансовими інструментами, що включає субброкерську діяльність, брокерську діяльність (надалі – **«Торговець»**), в особі директора Кисіля Миколи Миколайовича, який діє на підставі Статуту з однієї сторони, та _____, ідентифікаційний код за ЄДРПОУ _____, в особі _____, який діє на підставі Статуту (надалі – **«Клієнт»**) з іншої сторони, які надалі разом іменуються **«Сторони»**, а кожен окремо – **«Сторона»**, уклали цю індивідуальну частину (надалі – **«Індивідуальна частина»**) Генерального договору про надання інвестиційних послуг (надалі – **«Генеральний договір»**) в діючій редакції, затвердженій та опублікованій Торговцем в мережі Інтернет на власному веб-сайті за адресою investudio.com.ua, про наступне:

1.2. Клієнт, маючи на меті отримувати від Торговця інвестиційні послуги та/або послуги, пов'язані з такими послугами (надалі – **«Послуги»**), в порядку та на умовах, визначених у Генеральному договорі, та з урахуванням положень ст. 634 Цивільного кодексу України, ч. 2 ст. 6 Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг», шляхом підписання цієї Індивідуальної частини приєднується до Генерального договору та до усіх його умов в цілому.

1.3. Датою приєднання Клієнта до умов Генерального договору є дата підписання цієї Індивідуальної частини. З дати підписання цієї Індивідуальної частини Клієнт набуває всіх прав та обов'язків, а також зобов'язується належним чином та у повному обсязі виконувати власні зобов'язання, які визначені у Генеральному договорі.

1.4. Підписання Клієнтом цієї Індивідуальної частини беззаперечно підтверджує, що Клієнт повністю та уважно ознайомився з повним текстом, всіма умовами та додатками до Генерального договору, зокрема з тарифами Торговця, розміщеними на веб-сайті Торговця за адресою investudio.com.ua, погоджується з цими документами та зобов'язується їх виконувати, а 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.

1.5. Перед підписанням Сторонами цієї Індивідуальної частини 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. Клієнт підтверджує та погоджується, що Торговець за результатами оцінювання відніс Клієнта до категорії:

- Непрофесійний клієнт (некваліфікований інвестор)
- Професійний клієнт (кваліфікований інвестор)
- Прийнятний контрагент

1.6. Перелік інвестиційних послуг Торговця, права та обов'язки Сторін, відповідальність Сторін та порядок вирішення спорів, порядок нарахування та сплати винагороди Торговця, порядок, терміни та способи надання Торговцем звітів Клієнту, процедури збереження та захисту інформації, порядок обміну інформацією між Сторонами, строк дії Генерального договору і умови його припинення, визначені у Генеральному договорі.

1.7. Підписанням цієї Індивідуальної частини Клієнт повністю погоджується з правилами і процедурами Торговця щодо виконання Замовлень Клієнта, визначеними у Розділі 7 Генерального договору.

1.8. Підписанням цієї Індивідуальної частини Клієнт підтверджує, що він був належним чином поінформований та ознайомлений з: інформацією про умови та порядок діяльності Торговця відповідно до вимог ч.1 і ч.2, ст. 12 Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг»; інформацією про загальний характер та/або джерела потенційного конфлікту інтересів; декларацією про фактори ризиків.

1.9. Підписанням цієї Індивідуальної частини уповноважений представник Клієнта підтверджує те, що він повідомлений про мету обробки Торговцем його персональних даних, та, як власник персональних даних, надає Торговцю свою повну і однозначну згоду на обробку персональних даних згідно з вимогами Закону України «Про захист персональних даних». Клієнт, як власник персональних даних, підтверджує, що він письмово 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.

1.10. Підписанням цієї Індивідуальної частини Клієнт приймає пропозицію Торговця на використання аналогу власноручного підпису уповноваженої особи Торговця (факсимільного відтворення підпису за допомогою засобів механічного або іншого копіювання, іншого аналога власноручного підпису) та відтиску печатки Торговця (у разі її використання), зразки яких містяться в Генеральному договорі для підписання Торговцем будь-яких документів та/або укладення будь-яких правочинів в межах Генерального договору, підписання яких можливе з використанням аналогу власноручного підпису уповноваженої особи Торговця.

1.11. Підписанням цієї Індивідуальної частини 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, будуть записуватись (фіксуватись) Торговцем.

1.12. Підписанням цієї Індивідуальної частини Клієнт підтверджує, що вся надана ним Торговцю інформація для цілей укладення і виконання Генерального договору, є актуальною, повною і достовірною.

1.13. Ця Індивідуальна частина укладена при повному розумінні Сторонами її змісту, умов та термінології українською мовою у 2 (двох) автентичних примірниках по одному примірнику для кожної зі Сторін, кожен з яких має однакову юридичну силу.

1.14. Реквізити та підписи Сторін:

ТОРГОВЕЦЬ

КЛІЄНТ

ТОВ «ІНВЕСТУДІО»

Місцезнаходження: 01133, м. Київ, провулок
Лабораторний, 1 оф.176
Код за ЄДРПОУ: 43032837
ІВАН: _____
в банку _____
Тел. +38 (044) 536 50 78, +38 (067) 522-50-70
E-mail: info@investudio.com.ua,

Директор:

_____ / **Кисіль М.М.** /

М.П.

Місцезнаходження : _____

Код за ЄДРПОУ: _____

ІВАН: _____

в банку _____

Тел.: _____

E-mail: _____

Директор:

_____ / _____ /

(підпис)

ПІБ

М.П.

ЗАМОВЛЕННЯ
на здійснення операцій з фінансовими інструментами
№ _____ від _____.

1. Клієнт на підставі Генерального договору про надання інвестиційних послуг № _____ від _____ доручає Торговцю здійснити операції щодо зазначених в Замовленні фінансових інструментів (далі – ФІ) на викладених нижче умовах:

1.1.	Вид операції	<input type="checkbox"/> купівля	<input type="checkbox"/> продаж
		<input type="checkbox"/> операція РЕПО	<input type="checkbox"/> позика
1.2.	Вид замовлення	<input type="checkbox"/> ринкове замовлення	<input type="checkbox"/> лімітне замовлення
		<input type="checkbox"/> стоп-замовлення	<input type="checkbox"/> замовлення FOC
		<input type="checkbox"/> замовлення IOC	<input type="checkbox"/> замовлення AON
		<input type="checkbox"/> замовлення GTC	<input type="checkbox"/> замовлення DAY
		<input type="checkbox"/> замовлення позики	<input type="checkbox"/> інше
1.3.	Вид ФІ		
1.4.	Серія ФІ		
1.5.	Емітент ФІ		
1.6.	Міжнародний ідентифікаційний номер ФІ (код ISIN)		
1.7.	Номінальна вартість одного ФІ		
1.8.	Форма існування ФІ		
1.9.	Форма випуску ФІ		
1.10.	Ціна (доходність) одного ФІ		
1.11.	Загальна кількість ФІ:		
1.12.	Сума (орієнтовна сума) договору.		
1.13.	Дата оплати за ФІ		
1.14.	Валюта операції		
1.15.	Дата поставки ФІ		
1.16.	Принцип розрахунків	<input type="checkbox"/> без дотримання принципу «поставка проти оплати»	<input type="checkbox"/> з дотриманням принципу «поставка проти оплати»
		<input type="checkbox"/> Передплата з боку Покупця	<input type="checkbox"/> Передпоставка з боку Продавця
1.17.	Черговість поставки		
1.18.	Реквізити для зарахування грошових коштів від продажу ФІ		
1.19.	Реквізити для зарахування ФІ при купівлі		

1.20.	Реквізити для зарахування грошових коштів при купівлі ФІ у випадку розрахунків без участі Торговця як повіреного чи комісіонера		
1.21.	Місце укладення договору на виконання	<input type="checkbox"/> На організованому ринку (регульований ринок, ОТМ, БТМ)	<input type="checkbox"/> Поза організованим ринком
1.22.	Інші або особливі умови		

2. Винагорода Торговця складає: _____ грн. без ПДВ.
3. Додаткові витрати Торговця : передбачені; не передбачені
4. Замовлення набирає чинності з моменту його підписання.
5. Строк дії Замовлення: з моменту набрання чинності до його повного виконання або скасування (відкликання).
6. Інформація про доречність і відповідність інвестиційної послуги за цим Замовленням:
- інвестиційна послуга (операція з фінансовим інструментом) визначена Торговцем відповідною та доречною згідно інформації, отриманої при оцінці Клієнта перед укладанням Генерального договору;
- інвестиційна послуга (операція з фінансовим інструментом) не передбачає проведення Торговцем оцінки відповідності та доречності.

7. Реквізити і підписи Сторін:

ТОРГОВЕЦЬ

КЛІЄНТ

ТОВ «ІНВЕСТУДІО»

Місцезнаходження: 01133, м. Київ,
 провулок Лабораторний, 1 оф.176
 Код за ЄДРПОУ: 43032837

IBAN: _____
 в банку _____

Тел. +38 (044) 536 50 78, +38 (067) 522-50-70
 E-mail: info@investudio.com.ua

Директор:

_____ / Кисіль М.М. /

Місцезнаходження (адреса): _____

РНОКПП (код за ЄДРПОУ) _____
 IBAN: _____
 в банку _____

Тел.: _____
 E-mail: _____

_____ / _____ /

ЗВІТ
про виконання замовлення на здійснення операцій з фінансовими інструментами
 № _____ від _____

1. Торговець підставі Генерального договору про надання інвестиційних послуг № _____ від _____ надав Клієнту інвестиційні послуги згідно Замовлення на здійснення операцій з фінансовими інструментами № _____ від _____ На виконання Замовлення Торговцем укладено на біржовому/позабіржовому ринку Договір купівлі-продажу/РЕПО/позики/міни фінансових інструментів № _____ від _____, який виконано _____ на наступних умовах:

1.1.	Вид операції	<input type="checkbox"/> купівля	<input type="checkbox"/> продаж
		<input type="checkbox"/> операція РЕПО	<input type="checkbox"/> позика
1.2.	Вид замовлення	<input type="checkbox"/> ринкове замовлення	<input type="checkbox"/> лімітне замовлення
		<input type="checkbox"/> стоп-замовлення	<input type="checkbox"/> замовлення FOC
		<input type="checkbox"/> замовлення IOC	<input type="checkbox"/> замовлення AON
		<input type="checkbox"/> замовлення GTC	<input type="checkbox"/> замовлення DAY
		<input type="checkbox"/> замовлення позики	<input type="checkbox"/> інше
1.3.	Вид ФІ		
1.4.	Серія ФІ		
1.5.	Емітент ФІ		
1.6.	Міжнародний ідентифікаційний номер ФІ (код ISIN)		
1.7.	Номінальна вартість одного ФІ		
1.8.	Форма існування ФІ		
1.9.	Форма випуску ФІ		
1.10.	Ціна одного ФІ		
1.11.	Загальна кількість ФІ:		
1.12.	Загальна вартість ФІ (сума договору)		
1.13.	Дата оплати за ФІ		
1.14.	Валюта операції		
1.15.	Дата поставки ФІ		
1.16.	Принцип розрахунків	<input type="checkbox"/> без дотримання принципу «поставка проти оплати»	<input type="checkbox"/> з дотриманням принципу «поставка проти оплати»

2. Винагорода Торговця складає: _____ грн. без ПДВ, вартість додаткових витрат Торговця складає _____ грн. без ПДВ

3. Сума винагороди і додаткових витрат Торговця підлягає сплаті Клієнтом на банківський рахунок Торговця протягом 3 (трьох) робочих днів, після затвердження Звіту про виконання Замовлення.
4. Підписанням цього Звіту Клієнт погоджується з викладеною у ньому інформацією та підтверджує, що його Замовлення було виконане Торговцем належним чином і в повному обсязі. Щодо виконання Замовлення і наданих послуг Клієнт до Торговця претензій не має.
5. Цей Звіт складений українською мовою у 2 (двох) примірниках по одному примірнику для кожної зі Сторін, що мають однакову юридичну силу.
6. Реквізити і підписи Сторін:

ТОРГОВЕЦЬ	КЛІЄНТ
ТОВ «ІНВЕСТУДІО»	_____
Місцезнаходження: 01133, м. Київ, провулок Лабораторний, 1 оф.176	Місцезнаходження (адреса): _____
Код за ЄДРПОУ: 43032837	_____
IBAN: _____	РНОКПП (код за ЄДРПОУ) _____
в банку _____	IBAN: _____
_____	в банку _____
Тел. +38 (044) 536 50 78, +38 (067) 522-50-70	Тел.: _____
E-mail: info@investudio.com.ua	E-mail: _____
Директор:	
_____ / Кисіль М.М. /	_____ / _____ /

Політика найкращого виконання замовлення Клієнта

1. При виконанні зобов'язань, визначених у Генеральному договорі, Торговець керується принципами чесності, справедливості та професійності з метою найкращого забезпечення інтересів Клієнта та найкращого виконання Замовлень Клієнта.
2. При розгляді відносної важливості факторів найкращого виконання Замовлень Клієнта, Торговець враховує наступні критерії:
 - результат оцінювання Клієнта, включаючи категорію, до якої його віднесено (Непрофесійний клієнт, Професійний клієнт, Прийнятний контрагент);
 - характеристики Замовлення Клієнта;
 - характеристики фінансових інструментів, що є предметом цього Замовлення;
 - характеристики Торговельних майданчиків (місця виконання), на які може бути направлено це Замовлення.
3. Торговець виконує своє зобов'язання вжити всіх необхідних заходів для отримання якомога кращого результату для Клієнта за результатами виконання його Замовлення в тій мірі, в якій Торговець виконує Замовлення, слідуючи конкретним інструкціям від Клієнта.
4. Якщо Торговець виконує замовлення від імені Непрофесійного клієнта, то найкращий можливий результат визначається з урахуванням всіх витрат, що включають ціну фінансового інструмента та всі видатки, понесені Клієнтом, що прямо пов'язані з виконанням Замовлення.
5. При отриманні від Клієнта Замовлення з певними вказівками Торговець виконуватиме таке Замовлення наскільки це можливо у відповідності до таких вказівок Клієнта. Вказівки Клієнта із зазначенням конкретних умов можуть перешкодити Торговцю виконати кроки для отримання якомога кращого результату для Клієнта. Правила торгівлі на відповідних ринках, де Замовлення Клієнта може бути розміщене для виконання, можуть завадити Торговцю виконати Замовлення Клієнта відповідно до його вказівок. У тих межах, в яких Замовлення не може бути виконано відповідно до вказівок Клієнта, Торговець застосовує до невизначених компонентів підходи найкращого виконання, визначні у цій Політиці.
6. У випадку відсутності певних вказівок Клієнта Торговець враховуватиме комбінацію наступних факторів виконання з метою досягнення найкращого результату для Клієнта:
 - ціна;
 - вартість виконання в цілому;
 - швидкість виконання;
 - вірогідність виконання та розрахунків;
 - розмір, характер та вид Замовлення;
 - інші умови, які впливають на можливість найкращого виконання Замовлення.
7. Торговець не структурує та не стягує свої винагороди таким чином, щоб проводити несправедливі відмінності між місцями вчинення правочинів на виконання Замовлення Клієнта.
8. При виконанні Замовлення Клієнта або при прийнятті рішення про виконання Замовлення поза Торговельним майданчиком, Торговець згідно встановлених внутрішніми документами процедур повинен перевірити справедливість запропонованої Клієнту ціни, зібравши ринкові дані, що використовуються при оцінці вартості такого фінансового

інструменту, і шляхом порівняння з подібними або порівнюваними фінансовими інструментами (у разі їх наявності).

9. З метою найкращого виконання Замовлення Клієнтів Торговець:

- дотримується встановлених внутрішніми положеннями Торговця процедур виконання Замовлень;
- здійснює регулярний контроль ефективності процедур виконання Замовлень Клієнта та порядку їх застосування, та, у разі необхідності, вносить до них відповідні зміни;
- дотримується встановлених внутрішніми положеннями Торговця процедур фіксації взаємодії з Клієнтами та іншими учасниками ринку капіталів, здійснює не рідше одного разу на рік оцінювання їх ефективності;
- проводить навчання працівників Торговця щодо застосування процедур, розроблених для забезпечення якомога кращого результату для Клієнтів при виконанні Замовлень;
- при отриманні від Клієнта Замовлення із зазначенням конкретних умов щодо вчинення правочину повідомляє Клієнта про те, що такі умови можуть перешкодити Торговцю виконати Замовлення на якомога кращих умовах для Клієнта;
- до моменту укладання Генерального договору з Клієнтом деталізовано та у зрозумілій для Клієнта спосіб надає інформацію, як саме Торговець виконуватиме Замовлення, доручення (розпорядження) Клієнта та отримує попередню згоду Клієнта з процедурами виконання Замовлень;
- у разі внесення змін до процедур виконання Замовлень, доручень (розпоряджень) Клієнтів та/або внутрішніх положень, що визначають порядок виконання Замовлень Клієнтів, своєчасно повідомляє про це Клієнтів, у спосіб та терміни, визначені цим Генеральним договором.

10. У разі якщо Торговець при отриманні від Клієнта Замовлення із зазначенням конкретних умов щодо вчинення відповідного правочину вбачає, що його виконання призведе або може призвести до порушення вимог законодавства, у тому числі до маніпулювання цінами на фондовому ринку, Торговець повідомляє Клієнта про це та отримує від нього підтвердження на виконання такого Замовлення чи відмову від його виконання. Після отримання підтвердження від Клієнта про виконання такого Замовлення Торговець забезпечує його виконання.

11. У випадку збою систем чи з інших об'єктивних причин, що знаходяться поза розумним контролем Торговця, Торговець намагатиметься виконати Замовлення Клієнта на найкращих і найвигідніших доступних на цей момент умовах.

Політика щодо конфлікту інтересів

1. Під час здійснення операцій з фінансовими інструментами на ринках капіталу та надання інвестиційних послуг у Торговця (його відповідних і посадових осіб, а також осіб, що мають прямий чи опосередкований контроль над Торговцем) потенційно може виникнути конфлікт інтересів, існування якого може зашкодити інтересам Клієнта.
2. Для визначення видів конфлікту інтересів, що виникають при наданні Торговцем послуг Клієнту за Генеральним договором, існування яких можуть зашкодити інтересам Клієнта, Торговець враховує, чи може Торговець, Відповідна особа або особа, яка має прямий чи опосередкований контроль над Торговцем, потрапити в будь-яку з таких ситуацій:
 - Торговець або зазначена особа зможуть отримати фінансову вигоду або уникнути фінансових збитків за рахунок Клієнта;
 - Торговець або зазначена особа має інтерес у результаті надання послуг клієнту або у результаті операції, здійсненої від імені клієнта, який відрізняється від інтересу клієнта в результаті такої операції;
 - Торговець або зазначена особа мають фінансовий чи інший стимул надати перевагу інтересам іншого Клієнта або групи Клієнтів над інтересами Клієнта;
 - Торговець або зазначена особа здійснюють такий самий вид діяльності, що й Клієнт;
 - Торговець або зазначена особа отримує або отримає від особи, яка не є Клієнтом, стимул у зв'язку з Послугами, наданими Клієнту, у вигляді грошової або негрошової вигоди або послуг.
3. Торговець вживає усіх необхідних заходів для виявлення, запобігання чи усунення конфліктів інтересів між собою, зокрема своїми керівниками, працівниками чи будь-якою особою, прямо чи опосередковано пов'язаної відносинами контролю та його Клієнтами, або між декількома Клієнтами, що виникають у процесі надання інвестиційних послуг за Генеральним договором, зокрема конфліктів, спричинених отриманням заохочень від третіх осіб або системою оплати праці Торговця чи іншими способами стимулювання Торговця.
4. Торговець згідно вимог законодавства розробляє, впроваджує і підтримує ефективну Політику щодо конфліктів інтересу, а також запроваджує організаційні та адміністративні механізми для запобігання або врегулювання цих конфліктів.
5. Торговець забезпечує щоб Відповідні особи, які виконують різні професійні обов'язки, що пов'язані або можуть бути пов'язані з конфліктами інтересів, внаслідок яких може бути завдано шкоди інтересам одного або кількох Клієнтів, були незалежними при дотриманні процедур та вжитті заходів для запобігання та врегулювання таких конфліктів.
6. У випадку якщо організаційні або адміністративні механізми, запроваджені Торговцем відповідно для запобігання негативного впливу конфліктів інтересів на інтереси його Клієнта, недостатні для того, щоб забезпечити, з достатньою впевненістю, попередження ризиків завдання шкоди інтересам Клієнта, Торговець розкриває Клієнтові загальний характер та/або

джерела конфліктів інтересів і повідомляє про заходи, вжиті для зменшення цих ризиків, перш ніж здійснювати операції за Замовленням Клієнта.

7. Інформація, що розкривається згідно з пунктом 6 цього Додатку, подається на надійному носії та містить достатньо інформації, з урахуванням особливостей Клієнта, для того, щоб Клієнт зміг прийняти свідоме рішення стосовно конкретної послуги в тому контексті, в якому виникає конфлікт інтересів. Торговець забезпечує, щоб розкриття інформації про конфлікт інтересів Клієнтам відповідно до пункту 6 цього Додатку було крайнім заходом, який застосовується лише якщо ефективні організаційні та адміністративні механізми, встановлені Торговцем з метою уникнення конфліктів інтересів, недостатні для того, щоб з достатньою впевненістю забезпечити запобігання ризикам завдання шкоди інтересам Клієнта.

8. В інформації про конфлікт інтересів, що розкривається відповідно до пункту 6 цього Додатку, повинно бути зазначено, що організаційні та адміністративні механізми, створені Торговцем для запобігання або врегулювання цього конфлікту, недостатні для того, щоб з достатньою впевненістю забезпечити запобігання ризикам завдання шкоди інтересам Клієнта.

9. Інформація про конфлікт інтересів, що розкривається відповідно до пункту 6 цього Додатку, повинна включати в себе конкретний опис конфліктів інтересів, що виникають при наданні інвестиційних послуг, з урахуванням особливостей клієнта, для якого розкривається інформація. Такий опис містить детальне пояснення загального характеру і джерел конфлікту інтересів, а також ризики для Клієнта, які виникають у результаті конфлікту інтересів та кроки, зроблені для пом'якшення цих ризиків, щоб Клієнт зміг прийняти поінформоване рішення стосовно інвестиційної послуги, в рамках якої виникають конфлікти інтересів.

10. Торговець оцінює та переглядає Політику щодо конфлікту інтересів не рідше одного разу на рік та вживає необхідні заходи для усунення її недоліків. Торговець зберігає та регулярно оновлює інформацію про види інвестиційних послуг або діяльності, що здійснюється Торговцем чи від його імені, в яких мав місце конфлікт інтересів, що завдав шкоди інтересам одного або декількох Клієнтів, або у випадку надання послуг чи провадження діяльності, що тривають, в яких може виникнути такий конфлікт інтересів. Керівництво Торговця не рідше одного разу на рік отримує письмові звіти від своїх працівників про ситуації, в яких мав місце конфлікт інтересів.

**Декларація про фактори ризиків,
що пов'язані зі здійсненням інвестицій та операцій на фондовому ринку**

та про інформація загальний характер та/або джерела потенційного конфлікту інтересів

Товариство з обмеженою відповідальністю «ІНВЕСТУДІО» (далі – Торговець) цією Декларацією інформує Клієнта про фактори ризиків, які пов'язані з інвестиціями і операціями на фондовому ринку. Під факторами ризиків у цій Декларації розуміються обставини та події, які можуть призвести до часткової або повної втрати грошових коштів Клієнта, у тому числі за рахунок зниження вартості цінних паперів та інших фінансових інструментів.

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

Ринковий ризик – можливість негативної зміни вартості фінансових інструментів, інвестиційних активів (портфеля активів) внаслідок несприятливої зміни ринкових цін. До ринкових ризиків відносяться:

Ціновий ризик – можливість повної або часткової втрати грошових коштів, цінних паперів та інших фінансових інструментів через зміну їх вартості внаслідок коливання ринкових цін;

Валютний ризик – можливість повної або часткової втрати грошових коштів, цінних паперів та інших фінансових інструментів через зміну їх вартості внаслідок зміни курсу однієї іноземної валюти стосовно іншої, у тому числі національної валюти.

Процентний ризик – можливість повної або часткової втрати грошових коштів, цінних паперів та інших фінансових інструментів внаслідок несприятливих змін ринкових відсоткових ставок.

Кредитний ризик – можливість негативної зміни вартості фінансових інструментів, інвестиційних активів (портфеля активів) Клієнта внаслідок неспроможності емітентів (контрагентів) виконувати свої зобов'язання, зокрема, з виплати відсотків та основної суми боргу у відповідності до строків та умов фінансової угоди (проспекту емісії/умов випуску). Аналізуючи кредитний ризик, 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.

Ризик ліквідності – можливість 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: а) ризик ринкової ліквідності – імовірність повної або часткової втрати активів через неможливість купівлі або продажу активів у потрібній кількості за достатньо короткий період часу в силу погіршення ринкової кон'юнктури; б) ризик балансової ліквідності – можливість виникнення дефіциту грошових коштів або інших високоліквідних активів для виконання зобов'язань емітента перед інвесторами/кредиторами.

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

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

- за умов несприятливого для Клієнта коливання цін на цінні папери для підтримки відкритих маржинальних позицій Торговець може вимагати донесення у короткий термін додаткових грошових коштів або цінних паперів в розмірі, який необхідний для підтримки відкритих позицій (це може бути значна сума). Якщо Клієнт не зможе внести необхідні грошові кошти або цінні папери у встановлений термін, такі позиції можуть бути закриті зі збитком для Клієнта. У такому випадку всі витрати має прийняти на себе Клієнт;

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

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

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

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

Юридичний ризик – наявний або потенційний ризик, який виникає через порушення або недотримання вимог законів, нормативно-правових актів, угод, прийнятої практики або етичних норм, а також через можливість двозначного їх тлумачення.

Правовий ризик – можливість повної або часткової втрати інвестиційних активів внаслідок запровадження несприятливих для Клієнта законодавчих змін, у тому числі до податкового законодавства, або внаслідок відсутності регуляторних нормативно-правових актів щодо фондового ринку або окремих його секторів.

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

Технічні ризики – пов'язані з виникненням проблем у роботі інформаційних, комунікаційних, електронних та інших систем. 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 засобів впливу (банки, брокери, біржі, депозитарні установи тощо).

На ринку цінних паперів існують також ризики, не пов'язані прямо з діями 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.

Наведений у цій Декларації перелік можливих ризиків при здійсненні інвестицій та операцій на фондовому ринку не є вичерпним.

Під час здійснення операцій з фінансовими інструментами на ринках капіталу та надання інвестиційних послуг у Торговця (його відповідних і посадових осіб, а також осіб, що мають прямий чи опосередкований контроль над Торговцем) потенційно може виникнути **конфлікт інтересів**, існування якого може зашкодити інтересам 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 одночасно операцій в інтересах Клієнта та у власних інтересах або в інтересах різних клієнтів з ідентичними фінансовими інструментами;
- надання інвестиційних послуг або здійснення операцій з пов'язаною особою Торговця;
- 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 Замовленнями Клієнтів у порядку їх надходження, якщо інше не передбачено Генеральним договором або Замовленням, а потім операції за власний рахунок з такими самими фінансовими інструментами;

- у разі наявності у Торговця зацікавленості, яка перешкоджає йому виконати договір та/або Замовлення Клієнта на найвигідніших для нього умовах, Торговець негайно повідомляє про це Клієнта засобами зв'язку, визначеними Генеральним 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. При отриманні Торговцем від Клієнта Замовлення на продаж певних фінансових інструментів, та зацікавленості Торговця у їх придбанні, Торговець повідомляє про це Клієнта. У разі надання згоди Клієнтом продати фінансові інструменти безпосередньо Торговцю, Торговець укладає з Клієнтом договір купівлі-продажу, а Клієнт анулює Замовлення.