«ЗАТВЕРДЖЕНО»

Наказом директора
ТОВ «ІНВЕСТУДІО»
від 30.06.2026 р. №7 ОД

ГЕНЕРАЛЬНИЙ ДОГОВІР
ПРО НАДАННЯ ІНВЕСТИЦІЙНИХ ПОСЛУГ
Публічна частина

Редакція і дата набрання чинності - 07.07.2026

Зміст

1. Загальні положення ... 3
2. Терміни і визначення ... 3
3. Предмет договору ... 6
4. Перелік інвестиційних послуг, які можуть надаватись клієнту ... 6
5. Порядок укладання Генерального договору ... 7
6. Порядок проведення оцінювання клієнтів ... 8
7. Порядок взаємодії з різними категоріями клієнтів ... 10
8. Порядок, спосіб та форма надання клієнтом замовлень та інших розпоряджень, доручень ... 11
9. Порядок опрацювання і виконання Замовлень та інших розпоряджень, доручень Клієнта ... 13
10. Порядок, терміни та способи надання звітів клієнту ... 14
11. Порядок нарахування та сплати винагороди ... 14
12. Права та обов'язки сторін ... 15
13. Відповідальність сторін і порядок розгляду спорів ... 19
14. Форс-мажорні обставини ... 20
15. Процедури збереження та захисту конфіденційної інформації ... 20
16. Строк дії, порядок зміни і умови розірвання Генерального договору ... 21
17. Порядок обміну інформацією, відомості про засоби зв'язку ... 22
18. Прикінцеві положення ... 23

Додаток № 1 ... 24
Додаток № 2 ... 26
Додаток № 3 ... 28
Додаток № 4 ... 30
Додаток № 5 ... 32
Додаток № 6 ... 34
Додаток № 7 ... 36

1. ЗАГАЛЬНІ ПОЛОЖЕННЯ

1.1. **Товариство з обмеженою відповідальністю** «**ІНВЕСТУДІО**», ідентифікаційний код за ЄДРПОУ 43032837; місцезнаходження: 01113, м. Київ, провулок Лабораторний 1, офіс 176; адреса електронної пошти: info@investudio.com.ua ; телефон +38 044 536 50 78 – інвестиційна фірма, що включена до Реєстру професійних учасників ринків капіталу та організованих товарних ринків (05.12.2019 № 2659) та діє на підставі безстрокових ліцензій, виданих рішеннями і постановами НКЦПФР від 27.11.2019 р. № 707, від 23.06.2021 №420, від 07.04.2026 р. № 34/21/4125/К01 на провадження професійної діяльності на ринках капіталу з торгівлі фінансовими інструментами, що включає брокерську, субброкерську діяльність та інвестиційне консультування (надалі – «**Інвестиційна фірма**»), 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 Інвестиційна фірма та Клієнт разом іменуються «**Сторони**», а кожен окремо – «**Сторона**».

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

1.4. Публічна частина Генерального договору є публічною пропозицією Інвестиційної фірми укласти цей договір, розміщена для ознайомлення на сайті Інвестиційної фірми у вигляді електронного документа, набуває чинності з дати оприлюднення та діє до її відкликання або заміни іншою пропозицією. Усі редакції Генерального договору та додатків до нього зберігаються на сайті Інвестиційної фірми не менше трьох років з дати припинення дії останнього з Генеральних договорів у відповідній редакції.

1.5. Прийняття пропозиції Клієнтом відбувається на підставі ст.634 Цивільного кодексу України та ч.5 ст.9 Закону України "Про фінансові послуги та фінансові компанії" шляхом повного прийняття умов і беззастережного приєднання до Генерального договору в цілому через підписання його Індивідуальної частини. Клієнт як друга сторона не може запропонувати свої умови Генерального договору. Місцем укладення Генерального договору є місцезнаходження Інвестиційної фірми.

2. ТЕРМІНИ І ВИЗНАЧЕННЯ

2.1. **Винагорода** – грошові кошти, що сплачуються Клієнтом Інвестиційній фірмі за надані інвестиційні послуги в порядку, передбаченому Генеральним договором.

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

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

2.4. **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).

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

2.6. **Електронний підпис** – електронні дані, що додаються до інших електронних даних або логічним чином з ними пов'язуються і використовуються підписантом як підпис під час вчинення правочинів у порядку та у випадках, визначених законодавством. Електронні підписи можуть бути простими (ЕП), удосконаленими (УЕП), кваліфікованими (КЕП) та цифровими власноручними (ЦВП).

2.7. **Замовлення** – доручення (розпорядження, наказ) Клієнта Інвестиційній фірмі на встановлених Клієнтом умовах надати певного виду інвестиційну послугу з визначеними фінансовими інструментами на підставі Генерального договору.

2.8. **Інвестиційне консультування** – це діяльність Інвестиційної фірми з надання індивідуальних рекомендацій Клієнту на його вимогу або з ініціативи Інвестиційної фірми щодо укладення деривативних контрактів, договорів про заміну сторони деривативного контракту, вчинення правочинів щодо фінансових інструментів та валютних цінностей.

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

2.10. **Інвестиційні послуги** – послуги з укладення Інвестиційною фірмою цивільно-правових договорів щодо фінансових інструментів від імені та за рахунок Клієнта, 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 Інвестиційна фірма виступає стосовно нього комісіонером, іншій Інвестиційній фірмі.

2.11. **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.

2.12. **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 Інвестиційною фірмою Клієнту, вона не вважатиметься наданням йому інвестиційної поради.

2.13. **Клієнт** – фізична або юридична особа, якій Інвестиційна фірма надає інвестиційні послуги та/або на замовлення якої здійснює дії чи надає послуги, пов'язані з такими послугами

2.14. **Конфлікт інтересів** – наявні та потенційні суперечності між особистими інтересами і посадовими чи професійними обов'язками Інвестиційної фірми, що можуть вплинути на

добросовісне виконання нею своїх повноважень, об'єктивність та неупередженість прийняття рішень.

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

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

2.17. **Непрофесійний клієнт** (**некваліфікований інвестор**) – Клієнт, який згідно встановлених законодавством критеріїв не є професійним Клієнтом або не був визнаний Інвестиційною фірмою професійним Клієнтом (кваліфікованим інвестором).

2.18. **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.

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

2.20. **Прийнятний контрагент** – юридичні особи (юридичні особи - нерезиденти), яким Інвестиційна фірма надає інвестиційні послуги, до яких відносяться міжнародні фінансові організації, іноземні держави та їх центральні банки, держава Україна в особі відповідних суб'єктів управління об'єктами державної власності, професійні учасники ринків капіталу, банки та страхові компанії, іноземні інвестиційні фірми, а також інші юридичні особи, які визнаються внутрішніми документами Інвестиційної фірми, як прийнятні контрагенти.

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

2.22. **Повідомлення** – будь-які інформаційні повідомлення та документи, якими Сторони обмінюються у процесі укладення, виконання та припинення дії Генерального договору.

2.23. **Потенційний клієнт** – фізична або юридична особа (юридична особа - нерезидент), яка звернулася до Інвестиційної фірми з наміром отримати інвестиційну послугу, але ще не встановила з нею ділових відносин шляхом укладання відповідного договору.

2.24. **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.

2.25. **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.

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

2.27. **Фінансові інструменти** – цінні папери, у тому числі цінні папери інститутів спільного інвестування, інструменти грошового ринку, опціони, ф'ючерси, свопи, форварди, інші деривативні контракти та інші інструменти, визначені ч.1 ст.7 Закону України «Про ринки капіталу та організовані товарні ринки».

2.28. **Цінні папери** (**ЦП**) – документи установленої 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.

2.29. Інші терміни у Генеральному договорі, а також у будь-яких додатках до нього, використовуються у значеннях, встановлених відповідними законами України та іншими нормативно-правовими актами.

3. ПРЕДМЕТ ДОГОВОРУ

3.1. Інвестиційна фірма за результатами проведеного оцінювання Клієнта зобов'язується у порядку, передбаченому чинним законодавством України, внутрішніми документами Інвестиційної фірми, цим Генеральним договором та додатковими договорами до цього Генерального договору, надавати Клієнту інвестиційні послуги з торгівлі фінансовими інструментами, а також здійснювати дії та/або надавати послуги, пов'язані з такими послугами, а Клієнт зобов'язується оплатити такі послуги у розмірі, порядку та на умовах, визначеними цим Генеральним договором та/або додатковими договорами до цього Генерального договору.

3.2. Інвестиційна фірма надає Клієнту інвестиційні послуги шляхом укладення наступних договорів відповідно до цього Генерального договору: договору купівлі-продажу (міни) фінансових інструментів, договору комісії, договору доручення, договору РЕПО, договору позики, договору про надання послуг з інвестиційного консультування, договору про надання додаткових послуг.

3.3. Інвестиційні послуги за цим Генеральним договором надаються Інвестиційною фірмою на підставі письмових Замовлень Клієнта.

4. ПЕРЕЛІК ІНВЕСТИЦІЙНИХ ПОСЛУГ, ЯКІ МОЖУТЬ НАДАВАТИСЬ КЛІЄНТУ

4.1. Інвестиційна фірма може надавати Клієнту:

4.1.1. послуги з укладення цивільно-правових договорів щодо купівлі, продажу, позики, міни фінансових інструментів від імені клієнта, за рахунок клієнта, за відповідним договором з Клієнтом і за його замовленням, та/або здійснення дій, пов'язаних з такими послугами, зокрема виконання функцій субброкера шляхом передання виконання замовлень Клієнта іншій Інвестиційній фірмі, яка здійснює брокерську діяльність;

4.1.2. послуги з інвестиційного консультування, що включають надання Клієнту індивідуальних інвестиційних рекомендацій, порад, пропозицій на його вимогу або з ініціативи Інвестиційної фірми з питань вчинення правочинів щодо фінансових інструментів та валютних цінностей, укладення деривативних контрактів, інвестиційних стратегій, емісії, обігу та обліку цінних паперів та фінансових інструментів, а також здійснення інвестицій у цінні папери та інші фінансові інструменти;

4.1.3. послуги, пов’язані з виконанням функцій керуючого рахунком Клієнта в цінних паперах у депозитарній установі та представництво інтересів Клієнта у відносинах з депозитаріями і депозитарними установами.

4.2. Інвестиційна фірма може також надавати Клієнту додаткові послуги, зокрема:

4.2.1. 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;

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

4.2.3. надання гарантій щодо виконання зобов’язань перед третіми особами за договорами, що укладаються від імені Клієнта.

4.3. Послуги з інвестиційного консультування та додаткові послуги надаються на підставі договорів, що укладаються відповідно до Генерального договору.

4.4. Повноваження Інвестиційної фірми як керуючого рахунком в цінних паперах Клієнта вважаються дійсними з моменту призначення Інвестиційної фірми 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 Інвестиційної фірми як керуючого рахунком та надання депозитарній установі документів про припинення відповідних повноважень.

5. ПОРЯДОК УКЛАДАННЯ ГЕНЕРАЛЬНОГО ДОГОВОРУ

5.1. Укладання Генерального договору здійснюється через приєднання Клієнта до Генерального договору шляхом підписанням між Клієнтом та Інвестиційною фірмою Індивідуальної частини Генерального договору за формою згідно з Додатком №1 (для фізичних осіб) або Додатком №2 (для юридичних осіб) до цього Генерального договору.

5.2. 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. Інвестиційна фірма має право на власний розсуд відмовити Клієнту в укладенні Генерального договору без пояснення причин такої відмови.

5.3. Перед укладанням Генерального договору Інвестиційна фірма здійснює належну перевірку Клієнта з метою виконання вимог Закону України «Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення», а також проводить оцінювання Клієнта згідно встановлених внутрішніми документами правил і процедур. Клієнт зобов'язаний надати Інвестиційній фірмі за допомогою визначених Генеральним договором каналів та засобів зв’язку усі необхідні документи та інформацію для здійснення належної перевірки і оцінювання Клієнта.

5.4. Індивідуальна частина Генерального договору укладається виключно у письмовій формі у вигляді електронного документа, підписаного електронними підписами Сторін (їх уповноважених представників) або у вигляді паперового документа, підписаного власноручними підписами Сторін (їх уповноважених представників).

5.5. Генеральний договір вважається укладеним, а публічна пропозиція Інвестиційної фірми прийнятою Клієнтом з моменту підписання Сторонами Індивідуальної частини Генерального договору.

5.6. Якщо Індивідуальна частина Генерального договору укладена в паперовій формі, примірник Індивідуальної частини та додатки до неї (за наявності) надаються Клієнту одразу після підписання Сторонами. Надання Клієнту примірника Індивідуальної частини Генерального договору, укладеної у формі електронного документа та додатків до неї (за наявності) здійснюється за допомогою електронної пошти, засобів інформаційних, електронних комунікаційних, інформаційно-комунікаційних систем або шляхом відправлення електронних носіїв, на яких записано цей документ у порядку, передбаченому Законом України "Про електронні документи та електронний документообіг".

5.7. Інвестиційна фірма має право відмовити Клієнту в укладенні Генерального договору та наданні інвестиційних послуг на підставах, передбачених чинним законодавством та внутрішніми документами Інвестиційної фірми.

6. ПОРЯДОК ПРОВЕДЕННЯ ОЦІНЮВАННЯ КЛІЄНТІВ

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

6.2. Оцінювання Клієнта здійснюється відповідно до встановлених законодавством критеріїв на підставі наданих Клієнтом документів та інформації, зокрема шляхом заповнення ним анкети.

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

6.4. До категорії Професійних клієнтів (кваліфікованих інвесторів) Інвестиційною фірмою 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 страховики; 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".

6.5. Інші особи, крім зазначених у п.6.4 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:

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

6.5.2. 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");

6.5.3. 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.

6.6. Особа, визнана Професійним клієнтом (кваліфікованим інвестором), зобов'язана повідомляти Інвестиційну фірму про будь-яку зміну, що може вплинути на її невідповідність встановленим критеріям. Таке повідомлення має направлятись Інвестиційній фірмі у спосіб, визначений Генеральним договором на пізніше 3-х (трьох) робочих днів з моменту настання відповідних змін.

6.7. У разі, якщо Інвестиційній фірмі стане відомо, що Професійний клієнт (кваліфікований інвестор) після укладення Генерального договору перестав відповідати встановленим критеріям, Інвестиційна фірма з власної ініціативи проводить перевірку відповідності такого Клієнта та за її результатами самостійно відносить Клієнта до належної категорії, інформуючи його про це у передбачений Генеральний договором спосіб.

6.8. Незалежно від визнання особи Професійним клієнтом (кваліфікованим інвестором) така особа має право у будь-який час подати Інвестиційній фірмі 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 Інвестиційна фірма може погодитись забезпечити більш високий рівень захисту.

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

6.10. До категорії Прийнятних контрагентів Інвестиційна фірма може віднести осіб, які підпадають під критерії Професійних клієнтів (кваліфікованих інвесторів).

6.11. Якщо Прийнятний контрагент вимагає вважати себе Професійним або Непрофесійним клієнтом, то така вимога повинна бути подана Інвестиційній фірмі 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.

6.12. У випадку, якщо Прийнятний контрагент не зазначає, яким саме клієнтом він вимагає його вважати, Інвестиційна фірма вважатиме його Професійним клієнтом (кваліфікованим інвестором). Якщо Прийнятний контрагент під час та/або після укладення Генерального договору вимагає вважати себе Непрофесійним клієнтом (некваліфікованим інвестором), Інвестиційна фірма відносить його до цієї категорії у разі укладання з ним у письмовій формі додаткового договору, про те, що він не буде розглядатись як Професійний клієнт (кваліфікований інвестор) для цілей відповідного режиму ділових відносин.

6.13. Клієнт, який не відповідає встановленим критеріям і не був визнаний Професійним клієнтом (кваліфікованим інвестором), відноситься Інвестиційною фірмою до категорії Непрофесійних клієнтів (некваліфікованих інвесторів).

6.14. Як до укладання цього Генерального 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 Інвестиційній фірмі 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.

6.15. Інвестиційна фірма здійснює повторне оцінювання Професійних клієнтів (кваліфікованих інвесторів) та Прийнятних контрагентів у наступних випадках:

- у разі отримання від Клієнта повідомлення про зміну, що може вплинути на його відповідність критеріям Професійного клієнта – не пізніше завершення наступного робочого дня;
- якщо Клієнта визнано Професійним клієнтом на підставі критерію, передбаченого п.6.5.1 – не менше одного разу на квартал, протягом перших 5 (п'яти) робочих днів кварталу;
- якщо Інвестиційній фірмі 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 стало відомо про такі зміни.

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

6.17. Внутрішніми документами Інвестиційної фірми 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 Інвестиційною фірмою та Клієнтом Генерального договору.

6.18. Клієнт визнає і погоджується з тим, що Інвестиційна фірма має право вимагати, а Клієнт зобов'язаний надавати інформацію та/або документи для проведення оцінювання і повторного оцінювання Клієнта. Клієнт погоджується, що несе цілковиту й беззастережну відповідальність за повноту і достовірність такої інформації та/або документів, а також за своєчасність повідомлення Інвестиційної фірми про будь-які зміни, які можуть вплинути на визначення категорії, до якої його було віднесено. Інвестиційна фірма не несе відповідальності за будь-які збитки чи негативні наслідки, які можуть настати через невиконання цих умов з боку Клієнта.

7. ПОРЯДОК ВЗАЄМОДІЇ З РІЗНИМИ КАТЕГОРІЯМИ КЛІЄНТІВ

7.1. З метою належного виконання Генерального договору та надання інвестиційних послуг, Інвестиційна фірма 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.

7.2. Інвестиційна фірма 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.

7.3. Під час надання інвестиційних послуг Інвестиційна фірма встановлює більш високий рівень захисту для Непрофесійних клієнтів (некваліфікованих інвесторів).

7.4. Інвестиційна фірма 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.

7.5. Інвестиційна фірма 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 здатності нести збитки, його інвестиційних цілей, стійкості до ризиків, з тим, щоб оцінити, чи передбачена послуга або фінансовий інструмент є доречними для цього Клієнта.

7.6. Якщо на основі отриманої інформації Інвестиційна фірма вважає, що фінансовий інструмент та/або послуга є придатними для Клієнта (потенційного Клієнта), вона повідомляє Клієнта у письмовій формі про те, чи буде періодично аналізувати придатність відповідного фінансового інструменту та/або послуги і повідомляти Клієнта, якщо даний фінансовий інструмент та/або послуга стануть недоречними і непридатним для нього.

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

7.8. У разі, якщо Клієнт, незважаючи на отримане від Інвестиційної фірми попередження про недоречність фінансових інструментів та/або послуг, має намір реалізувати своє волевиявлення стосовно таких фінансових інструментів та/або послуг, Клієнт має право надати Інвестиційній фірмі відповідну письмову заяву, а Інвестиційна фірма, після її отримання може здійснити виконання правочинів щодо фінансових інструментів та/або надання послуг, які не є доречними для Клієнта. При цьому Інвестиційна фірма не несе відповідальності за результати надання послуг або вчинення правочинів щодо фінансових інструментів, які є недоречними і непридатними для Клієнта.

7.9. До Професійних клієнтів (кваліфікованих інвесторів) не застосовуються вимоги ч. 2-4 ст. 46 Закону України "Про ринки капіталу та організовані товарні ринки" щодо інформування про ризики фінансових інструментів, визначення і періодичного аналізу придатності фінансових інструментів та/або послуг, крім випадків, коли такий Клієнт подав Інвестиційній фірмі заяву у письмовій формі про те, що він бажає, щоб до нього застосовувалися вказані вимоги.

7.10. Взаємодія Інвестиційної фірми з усіма категоріями Клієнтів здійснюється за допомогою каналів обміну інформацією, засобів зв’язку, технічних та програмних засобів, визначених у цьому Генеральному договорі.

7.11. Інвестиційна фірма забезпечує фіксацію (в тому числі запис телефонних розмов та електронних повідомлень) взаємодії з клієнтами (представниками клієнтів) та іншими учасниками ринків капіталу під час отримання, опрацювання та виконання доручень (розпоряджень) клієнтів, які призводять чи можуть призводити до укладання договору та/або отримання Замовлення.

7.12. Інвестиційна фірма дотримується встановлених її внутрішніми документами процедур фіксації взаємодії з Клієнтами та іншими учасниками ринку капіталів, здійснює не рідше одного разу на рік їх оцінювання, та, у разі необхідності, вносить зміни до них для усунення недоліків та підвищення ефективності.

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

8.1. Інвестиційна фірма надає інвестиційні послуги щодо вчинення правочинів та здійснення операцій з фінансовими інструментами на підставі Замовлень, отриманих від Клієнта.

8.2. Перелік видів Замовлень, що можуть надаватися Клієнтом Інвестиційній фірмі:

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

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

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

замовлення FOC - замовлення купити/продати визначену кількість фінансових інструментів, що негайно, виходячи з ринкових умов, виконується Інвестиційною фірмою у повному обсязі або автоматично скасовується у випадку неможливості його виконання на зазначених умовах;

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

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

замовлення GTC - замовлення купувати/продавати фінансові інструменти, яке діє та виконується Інвестиційною фірмою 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.

8.3. Замовлення щодо вчинення правочинів з фінансовими інструментами надається Інвестиційній фірмі Клієнтом (або представником Клієнта – юридичної особи) лише в письмовій формі та оформлюється у вигляді паперового документа або електронного документа, засвідченого електронним підписом.

8.4. Інвестиційна фірма приймає до опрацювання Замовлення Клієнта щодо вчинення правочинів з фінансовими інструментами, оформлені відповідно до вимог Генерального договору та передані одним із способів, передбачених Генеральним договором.

8.5. Клієнт особисто несе відповідальність за вибір і оцінку рівня безпеки конкретного способу надання Замовлень та приймає всі можливі ризики, включаючи, але не обмежуючись, ризиками технічних збоїв або несправності каналів і засобів зв'язку, що використовуються для надання Замовлень, ризики, пов'язані із змінами в чинному законодавстві, а також звільняє Інвестиційну фірму від будь-яких претензій, пов'язаних з вищевикладеним.

8.6. Замовлення Клієнта щодо вчинення правочинів з фінансовими інструментами має містити умови, за якими Клієнт бажає здійснити правочини щодо фінансових інструментів, зокрема: дату надання Замовлення, вид послуги (купівля, продаж, міна, позика), вид Замовлення, реквізити ідентифікації фінансового інструменту, кількість фінансових інструментів, ціну одного 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.

8.7. Клієнт має право відкликати, змінити або скасувати своє Замовлення щодо вчинення правочинів з фінансовими інструментами у будь-який час до того моменту, поки воно не було підтверджено або виконано, направивши Інвестиційній фірмі відповідне письмове повідомлення за допомогою засобів зв'язку, визначених Генеральним договором.

8.8. Замовлення Клієнта підлягають реєстрації у відповідному журналі обліку, що є складовою системи внутрішнього обліку Інвестиційної фірми, з обов'язковим зазначенням часу та дати отримання таких Замовлень.

8.9. Види, форми і спосіб замовлень Клієнта щодо надання послуг з інвестиційного консультування та додаткових послуг визначаються умовами відповідних договорів.

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

9.1. Під час опрацювання Замовлення, отриманого від Клієнта, Інвестиційна фірма здійснює аналіз змісту і умов Замовлення, вивчення наданих документів та інформації, а також інші процедури, передбачені чинним законодавством та внутрішніми документами Інвестиційної фірми. При опрацюванні Замовлення Клієнта у передбачених законодавством випадках Інвестиційна фірма може визначати придатність фінансових інструментів для Клієнта.

9.2. Інвестиційна фірма має право повернути Клієнту Замовлення або залишити його без розгляду, якщо воно оформлено з порушенням вимог, встановлених Генеральним договором, внутрішніми документами Інвестиційної фірми та чинним законодавством України.

9.3. Інвестиційна фірма має право відмовити Клієнту у прийнятті та/або виконанні Замовлення у випадках, передбачених законодавством України, цим Генеральним договором, внутрішніми документами Інвестиційної фірми, а також у разі недостатності у Клієнта грошових коштів та/або фінансових інструментів для виконання Замовлення, наявності заборгованості Клієнта за надані Інвестиційною фірмою послуги, неможливості виконання або передання Замовлення на виконання іншій інвестиційній фірмі, наявності фактів і обставин, що можуть свідчити про маніпулювання цінами на ринках капіталу, використання інсайдерської інформації або інші порушення законодавства України.

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

9.5. У разі надання Клієнтом Замовлення на продаж, Інвестиційна фірма має право 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. Клієнт зобов'язаний надати Інвестиційній фірмі документ, що підтверджує його право власності на відповідні фінансові інструменти.

9.6. Інвестиційна фірма при виконанні Замовлень зобов'язана отримати від сторін операції купівлі-продажу документи, що підтверджують перереєстрацію прав власності на цінні папери та/або оплату цінних паперів за договорами, що укладаються поза організованим ринком.

9.7. У разі наявності в Інвестиційної фірми конфлікту інтересів у зв'язку із зацікавленістю щодо купівлі-продажу фінансових інструментів її пов'язаними особами або відповідними особами, Інвестиційна фірма зобов'язана повідомити про це Клієнта до того, як будуть надані послуги Клієнту та отримати від нього письмову згоду на проведення такої операції.

9.8. Інвестиційна фірма приймає та виконує Замовлення від Клієнта щодо вчинення правочинів з фінансовими інструментами у порядку їх черговості, відповідно до умов таких Замовлень, в тому числі щодо строків і умов переходу прав власності на фінансові інструменти. Замовлення Клієнта може бути виконано Інвестиційною фірмою частинами.

9.9. Інвестиційна фірма вживає всіх розумних і можливих заходів для виконання Замовлення на найбільш вигідних для Клієнта умовах з урахуванням усіх істотних факторів відповідно до Політики найкращого виконання замовлення Клієнта, яка є частиною цього Генерального договору.

9.10. На вимогу Клієнта Інвестиційна фірма зобов'язана надавати йому інформацію про стан виконання будь-якого підтвердженого Замовлення щодо здійснення операцій з фінансовими інструментами і укладеного на його виконання договору.

10. **ПОРЯДОК**, **ТЕРМІНИ ТА СПОСОБИ НАДАННЯ ЗВІТІВ КЛІЄНТУ**

10.1. Інвестиційна фірма за результатами виконання кожного Замовлення Клієнта на вчинення правочинів та здійснення операцій з фінансовими інструментами складає Звіт про виконання Замовлення.

10.2. За умови здійснення операцій з фінансовими інструментами на позабіржовому ринку (поза організованим торговельним майданчиком) Звіт надається Інвестиційною фірмою не пізніше 3 (трьох) робочих днів після фактичного виконання Замовлення Клієнта.

10.3. Звіт складається Інвестиційною фірмою в письмовій формі у вигляді паперового або електронного документа. Підписаний належним чином уповноваженою особою Інвестиційної фірми Звіт про виконання Замовлення направляється Клієнту засобами зв'язку, передбаченими Генеральним договором.

10.4. 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 Інвестиційної фірми засобами електронного зв'язку з мотивованими запереченнями або зауваженнями щодо Звіту. У разі ненадходження від Клієнта протягом вказаного строку жодних зауважень або заперечень, такий Звіт вважається погодженим Клієнтом і є підтвердженням належним чином виконаного Інвестиційною фірмою Замовлення Клієнта.

10.5. Порядок, спосіб і терміни надання звітів Клієнту про послуги з інвестиційного консультування та додаткові послуги визначаються умовами відповідних договорів.

11. **ПОРЯДОК НАРАХУВАННЯ ТА СПЛАТИ ВИНАГОРОДИ**

11.1. За надання Інвестиційною фірмою послуг передбачених Генеральним договором Клієнт сплачує Інвестиційній фірмі винагороду згідно з тарифами, що оприлюднені на сайті Інвестиційної фірми та діють на дату фактичного надання відповідних послуг, якщо інше не передбачено цим Генеральним договором або відповідним Замовленням.

11.2. Зміни та доповнення до тарифів вносяться Інвестиційною фірмою в односторонньому порядку. Повідомлення про зміну тарифів здійснюється шляхом розміщення на сайті Інвестиційної фірми відповідної інформації або нових тарифів не пізніше 3 (трьох) робочих днів до дати набрання ними чинності.

11.3. Винагорода нараховується Інвестиційною фірмою за результатами виконання кожного окремого Замовлення Клієнта і сплачується Клієнтом у терміни, вказані у Звіті Інвестиційної фірми про виконання замовлення.

11.4. Інвестиційна фірма має право отримати від Клієнта відшкодування додаткових витрат, які передбачені в Замовленнях Клієнта або прямо пов'язані з їх виконанням.

11.5. Клієнт сплачує винагороду Інвестиційній фірмі за послуги з інвестиційного консультування та додаткові інвестиційні послуги у розмірі, в спосіб та на умовах, що визначаються Сторонами у відповідних договорах про надання таких послуг.

12. **ПРАВА ТА ОБОВ'ЯЗКИ СТОРІН**

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

12.2. **Інвестиційна фірма зобов'язана**:

12.2.1. діяти в інтересах Клієнта, враховуючи зокрема: умови, зазначені в укладеному з ним договорі, вимоги законодавства, кон'юнктуру ринків капіталу, умови здійснення клірингу та розрахунків, надання депозитарних послуг, ризик вибору контрагентів та інші фактори ризику;

12.2.2. 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 обставини, суттєві для виконання Замовлень Клієнта;

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

12.2.4. 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;

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

12.2.6. у першу чергу виконувати операції з фінансовими інструментами за договорами та замовленнями Клієнта 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;

12.2.7. у разі наявності в Інвестиційної фірми зацікавленості, яка перешкоджає виконати договір та/або Замовлення Клієнта щодо фінансових інструментів на найвигідніших для Клієнта умовах, негайно повідомити його про це з подальшим письмовим підтвердженням Клієнта про отримання такого повідомлення засобами зв'язку, визначеними Генеральним договором;

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

12.2.9. 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 Інвестиційною фірмою договорів в інтересах Клієнта, у разі якщо така умова передбачена відповідним договором з Клієнтом;

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

12.2.11. 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);

12.2.12. 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);

12.2.13. 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);

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

12.2.15. 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;

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

12.2.17. відмовити Клієнту в укладенні договору чи проведенні операцій з фінансовими інструментами у випадку, якщо Інвестиційна фірма 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;

12.2.18. 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;

12.2.19. на постійній основі вживати заходів щодо виявлення «підозрілих» операцій відповідно до визначених внутрішніми документами Інвестиційної фірми процедур.

12.2.20. забезпечувати конфіденційність наданої Клієнтом інформації та збереження професійної таємниці щодо відносин з Клієнтом за винятком випадків, прямо передбачених законодавством;

12.2.21. у випадках, визначених законом України «Про ринки капіталу та організовані товарні ринки» і законом України «Про фінансові послуги та фінансові компанії», надавати Клієнту інформацію про Інвестиційну фірму, її послуги, фінансові інструменти, щодо яких надаються послуги;

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

12.3. **Інвестиційна фірма має право**:

12.3.1. отримувати від Клієнта винагороду за надані інвестиційні послуги;

12.3.2. запитувати і отримувати від Клієнта документи та інформацію, передбачену вимогами законодавства, нормативно-правовими актами НКЦПФР, внутрішніми документами Інвестиційної фірми;

12.3.3. 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;

12.3.4. відмовити Клієнту в укладанні/виконанні Генерального договору, договору доручення, договору комісії, виконанні Замовлень, виконані інших розпоряджень (доручень), якщо Клієнт не надає документи або інформацію на вимогу Інвестиційної фірми, а також якщо Інвестиційна фірма вбачає, що такі дії можуть призвести до порушення вимог законодавства, в тому числі маніпулювання цінами на ринках капіталу, укладання договорів з використанням інсайдерської інформації або проведення «підозрілих» операцій;

12.3.5. припинити виконання надання послуг, 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;

12.3.6. відступати від вказівок Клієнта, що містяться в Замовленні у виключно у разі, коли їх порушення або недотримання Інвестиційною фірмою вимагалось інтересами Клієнта та сприяло найкращому виконанню його Замовлення, а Інвестиційна фірма при цьому не мала змоги надіслати Клієнту відповідний запит або не одержала у розумний строк відповіді на свій запит;

12.3.7. 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;

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

12.3.9. 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 Інвестиційної фірми;

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

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

12.4. **Клієнт зобов'язаний**:

12.4.1. відповідально обирати інвестиційні послуги та ознайомлюватися з інформацією про умови та порядок їх надання, враховувати власні можливості щодо виконання взятих на себе зобов'язань у зв'язку з отриманням таких послуг, звертатися у разі необхідності до Інвестиційної фірми за роз'ясненням умов надання інвестиційних послуг перед їх отриманням;

12.4.2. сплачувати винагороду Інвестиційній фірмі за надані інвестиційні послуги у порядку, розмірі та на умовах, визначених Генеральним договором та договорами, що укладаються на його виконання;

12.4.3. надавати повну, достовірну, актуальну інформацію та документи для проведення оцінювання Клієнта, а також здійснення ідентифікації, верифікації та заходів належної перевірки Клієнта з метою виконання Інвестиційною фірмою вимог законодавства у сфері запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення;

12.4.4. надавати Інвестиційній фірмі усю необхідну інформацію та/або документи для виконання нею умов Генерального договору, додаткових договорів, Замовлень, договорів на їх виконання, а також інших обов'язків Інвестиційної фірми, передбачених чинним законодавством України, зокрема функцій податкового агента;

12.4.5. повідомляти Інвестиційну фірму про зміни в інформації, анкетних даних та документах, які були надані Клієнтом при укладенні Генерального договору не пізніше 5 (п’яти) робочих днів з дати настання відповідних змін;

12.4.6. прийняти результати виконання Інвестиційною фірмою Замовлення Клієнта, прийняти і погодити Звіти Інвестиційної фірми про виконання Замовлення в порядку, визначеному Генеральним договором;

12.4.7. не допускати надання Інвестиційній фірмі Замовлень, які можуть мати ознаки маніпулювання цінами на ринках капіталу або укладання договорів з використанням інсайдерської інформації;

12.4.8. не розголошувати відомості, що містять конфіденційну інформацію Інвестиційної фірми, що стали відомі Клієнту в ході виконання Генерального договору, за винятком випадків, передбачених чинним законодавством України;

12.4.9. виконувати інші обов’язки, визначені цим Генеральним договором та чинним законодавством України.

12.5. **Клієнт має право**:

12.5.1. вимагати належного виконання Інвестиційною фірмою своїх обов’язків та умов Генерального договору;

12.5.2. на прийняття добровільного рішення про отримання інвестиційних послуг або про відмову від таких послуг перед їх отриманням, забезпечення конфіденційності і таємниці отримання інвестиційних послуг, захист своїх прав, у тому числі шляхом відшкодування завданої шкоди, досудового вирішення спорів, звернення до суду та інших уповноважених органів;

12.5.3. перед наданням та в процесі надання інвестиційних послуг отримувати від Інвестиційної фірми усю інформацію, що передбачена чинним законодавством України та умовами Генерального договору;

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

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

12.5.6. направляти Інвестиційній фірмі звернення і скарги в письмовій формі з питань виконання Інвестиційною фірмою положень Генерального договору та вимог чинного законодавства, отримувати на них відповіді та належні заходи реагування;

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

13. **ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ СТОРІН І ПОРЯДОК РОЗГЛЯДУ СПОРІВ**

13.1. 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.

13.2. У випадку порушення Клієнтом строків оплати винагороди Інвестиційній фірмі, з Клієнта може стягуватися пеня в розмірі подвійної облікової ставки Національного банку України від суми простроченого платежу за кожний день прострочення.

13.3. У разі односторонньої необґрунтованої відмови однієї зі Сторін від виконання зобов'язань за наданим і прийнятим до виконання Замовленням, у тому числі одностороннього скасування Клієнтом Замовлення, прийнятого Інвестиційною фірмою до виконання, винна Сторона сплачує іншій Стороні неустойку (штраф) у розмірі 5 % від загальної суми, яка зазначена у Замовленні.

13.4. Клієнт несе відповідальність за несанкціоноване використання його електронного підпису, електронної пошти, телефону і месенджерів. Будь-яку особу, яка використала електронний підпис, електронну пошту, телефон або месенджер Клієнта, Інвестиційна фірма вважає Клієнтом і не несе відповідальності, якщо це не відповідає дійсності.

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

13.6. Інвестиційна фірма не несе відповідальності:

13.6.1. за збитки, завдані Клієнту діяльністю чи бездіяльністю Інвестиційної фірми, коли Інвестиційна фірма обґрунтовано покладалась 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 Інвестиційної фірми;

13.6.2. 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;

13.6.3. 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;

13.6.4. за будь-які збитки Клієнта (включаючи втрати прибутку та упущеної вигоди), 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, що використовуються для надання послуг за Генеральним договором.

13.7. Клієнт укладенням цього Генерального договору погоджується, що інвестиційні послуги та 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 Інвестиційній фірмі претензій майнового та немайнового характеру і не вважати Інвестиційну фірму відповідальною за виникнення у Клієнта збитків, що можуть виникнути за результатами надання інвестиційних послуг і виконання Замовлень Клієнта. Перелік ризиків, який не є вичерпним, викладено у Декларації про фактори ризиків, що є додатком до Генерального договору.

13.8. Суперечки і розбіжності, що виникають між Сторонами в процесі виконання Генерального договору, підлягають вирішенню насамперед шляхом переговорів. У разі виникнення між Сторонами спірних питань, Клієнт повинен направити Інвестиційній фірмі письмову заяву або скаргу з обґрунтованим викладом своїх претензій та вимог. Скарги і претензії Клієнтів розглядаються Інвестиційною фірмою у термін не більше 30 робочих днів з моменту їх отримання. За результатами розгляду Інвестиційна фірма або задовольняє скаргу чи претензію, або надає Клієнту письмову відповідь про її необґрунтованість.

13.9. Якщо відповідну суперечку неможливо вирішити шляхом переговорів, вона вирішується в судовому порядку відповідно до законодавства України.

14. **ФОРС-МАЖОРНІ ОБСТАВИНИ**

14.1. Сторони звільняються від відповідальності за повне або часткове невиконання зобов'язань за Генеральним договором, якщо таке невиконання стало наслідком обставин непереборної сили (форс-мажорних обставин). Такими обставинами є надзвичайні та невідворотні обставини, що об'єктивно унеможливлюють 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 Законом України «Про торгово-промислові палати в Україні».

14.2. Сторона, для якої виникли форс-мажорні обставини, що унеможливлюють 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.

14.3. 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.

15. **ПРОЦЕДУРИ ЗБЕРЕЖЕННЯ ТА ЗАХИСТУ КОНФІДЕНЦІЙНОЇ ІНФОРМАЦІЇ**

15.1. Сторони дійшли згоди, що будь-яку інформацію та документи, які Сторони отримали одна від одної у зв'язку з укладенням, виконанням та припиненням Генерального договору, слід вважати конфіденційною. До конфіденційної інформації у цьому Генеральному договорі відноситься професійна таємниця згідно ст. 134 Закону України "Про ринки капіталу та організовані товарні ринки".

15.2. 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 прямо передбачених законодавством України або цим Генеральним договором.

15.3. Інвестиційна фірма зобов'язується не розголошувати третім особам конфіденційну інформацію, отриману в результаті укладення і виконання Генерального договору, якщо на це немає дозволу Клієнта або якщо цього не вимагатиме уповноважений законом державний орган, відповідне положення чинного законодавства, або рішення суду.

15.4. Клієнт визнає, що Інвестиційна фірма зобов'язана надавати НКЦПФР передбачену законодавством звітність про укладені за участю Клієнта правочини щодо фінансових інструментів та інші надані йому Інвестиційною фірмою послуги. Клієнт погоджується, що Інвестиційна фірма 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.

15.5. Сторони беруть на себе зобов'язання вживати всіх необхідних і можливих заходів для запобігання несанкціонованого розголошення конфіденційної інформації.

15.6. Інвестиційна фірма зобов'язується виконувати передбачені законодавством процедури щодо захисту конфіденційної інформації, забезпечувати її збереження, дотримуватися режиму користування та розкриття такої інформації, в тому числі шляхом:

- обмеження кола осіб, які мають доступ до такої інформації;
- організації спеціального діловодства з документами, що містять конфіденційну інформацію і професійну таємницю;
- застосування технічних засобів для запобігання несанкціонованому доступу до електронних та інших носіїв інформації;
- застосування застережень щодо збереження конфіденційної інформації та професійної таємниці, встановлення відповідальності за її розголошення у договорах і угодах.

15.7. Протягом терміну дії Генерального договору та 5 (п'яти) років після його припинення, 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.

15.8. Сторона винна у невиконанні або неналежному виконанні зобов'язань щодо захисту і нерозголошення конфіденційної інформації, відшкодовує іншій Стороні в повному обсязі всі заподіяні цим порушенням реальні збитки та моральну шкоду відповідно до законодавства.

16. **СТРОК ДІЇ**, **ПОРЯДОК ЗМІНИ І УМОВИ РОЗІРВАННЯ ГЕНЕРАЛЬНОГО ДОГОВОРУ**

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

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

16.3. Кожна зі Сторін має право на одностороннє розірвання (припинення дії) цього Генерального договору шляхом письмового повідомлення іншої Сторони за 30 (тридцять) календарних днів до передбачуваної дати розірвання.

16.4. Інвестиційна фірма має право негайно відмовитися від виконання та розірвати цей Генеральний договір 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 Інвестиційної фірми та

чинним законодавством України. Про таку відмову Інвестиційна фірма надсилає Клієнту письмове повідомлення засобами зв'язку, передбаченими Генеральним договором. Наслідком односторонньої відмови Інвестиційної фірми від Генерального договору є припинення дії Генерального договору починаючи з наступного робочого дня, після направлення відповідного повідомлення Клієнту.

16.5. 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 Інвестиційної фірми за наданими 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.

16.6. Внесення змін та/або доповнень до Генерального договору здійснюється Інвестиційною фірмою в односторонньому порядку у формі нової редакції Генерального договору.

16.7. Повідомлення Клієнтам про внесення змін та/або доповнень до Генерального договору здійснюється шляхом публікації нової редакції Генерального договору на сайті Інвестиційної фірми не пізніше 3 (трьох) робочих днів до дати набрання чинності. У цей самий термін Інвестиційна фірма може надіслати на електронну пошту Клієнта повідомлення про публікацію на сайті та наступне набрання чинності нової редакції Генерального договору.

16.8. Клієнт бере на себе обов'язок самостійно відстежувати наявність змін та нової редакції Генерального договору на сайті Інвестиційної фірми. Розміщення на сайті Інвестиційної фірми нової редакції Генерального договору із зазначенням дати публікації, є належним виконанням Інвестиційною фірмою обов'язку щодо додержання форми та порядку повідомлення Клієнта про відповідні зміни до Генерального договору.

16.9. У разі незгоди Клієнта із запропонованими змінами та/або доповненнями до Генерального Договору, Клієнт має право ініціювати розірвання Генерального договору в односторонньому порядку. Неотримання Інвестиційною фірмою повідомлення Клієнта про намір розірвати Генеральний договір у зв'язку із внесенням змін та/або доповнень протягом 5 (п'яти) робочих днів з дати набрання ними чинності, означає згоду Клієнта виконувати Генеральний договір на нових умовах (в новій редакції із внесеними змінами та/або доповненнями).

16.10. 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.

17. **ПОРЯДОК ОБМІНУ ІНФОРМАЦІЄЮ**, **ВІДОМОСТІ ПРО ЗАСОБИ ЗВ'ЯЗКУ**

17.1. Обмін інформацією, повідомленнями та документами між Сторонами за цим Генеральним договором може здійснюватися у такий спосіб: шляхом особистого надання в письмовій та усній формі за місцезнаходженням Інвестиційної фірми, електронною поштою, телефоном, SMS повідомленнями, месенджерами з обов'язковим шифруванням чатів, програмно-технічними засобами і сервісами, поштовим і кур'єрським зв'язком.

17.2. 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 інших реквізитів не пізніше 5 (п'яти) робочих днів із дати настання відповідних змін.

17.3. 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 Закону України «Про електронні документи та електронний документообіг», Закону України «Про електронні довірчі послуги». Інформація, повідомлення і документи, якими обмінюються Сторони та/або правочини, що вчиняються Сторонами, можуть бути підписані власноручними або електронними підписами Сторін (їх уповноважених представників).

17.4. 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 додержанням письмової форми, та не можуть бути оскаржені через їх електрону форму.

17.5. 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. У разі, якщо фактичне отримання інформації, повідомлення, документа припадає на вихідний, святковий або інший неробочий день, визначений законодавством України, або відбулося після закінчення робочого часу Інвестиційної фірми, датою їх отримання вважається наступний робочий день.

18. **ПРИКІНЦЕВІ ПОЛОЖЕННЯ**

18.1. Цей Генеральний договір тлумачиться та регулюється згідно з нормами законодавства України.

18.2. У випадках, визначених чинним законодавством, зокрема Податковим кодексом України, Інвестиційна фірма виступає податковим агентом Клієнта, що не звільняє його від обов'язку особистого подання річної податкової декларації про отриманні ним доходи від операцій з фінансовими інструментами.

18.3. Клієнт погоджується, що інформація, яку Інвестиційна фірма зобов'язана розкривати/надавати Клієнту (потенційному клієнту) відповідно до законодавства, в тому числі інформація, яка повинна надаватися на надійному носії, може розкриватися/надаватися засобами електронної пошти або за допомогою сайту Інвестиційної фірми (при дотриманні вимог нормативно-правових актів НКЦПФР), що відповідає умовам, в яких ведуться або будуть вестися ділові відносини між Інвестиційною фірмою та Клієнтом.

18.4. У разі прийняття НКЦПФР рішення про анулювання ліцензії Інвестиційної фірми на здійснення субброкерської та брокерської діяльності й за умови наявності в Інвестиційної фірми невиконаних Замовлень та договорів на їх виконання, Інвестиційна фірма зобов'язана виконати, розірвати або внести відповідні зміни до таких договорів до дати набрання чинності рішення про анулювання ліцензії.

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

Додаток № 1
до Генерального договору

ІНДИВІДУАЛЬНА ЧАСТИНА
ГЕНЕРАЛЬНОГО ДОГОВОРУ ПРО НАДАННЯ ІНВЕСТИЦІЙНИХ ПОСЛУГ

№_____

м. Київ «___» _____р.

1. **Товариство з обмеженою відповідальністю** «**ІНВЕСТУДІО**», ідентифікаційний код за ЄДРПОУ 43032837 – інвестиційна фірма, що діє на підставі безстрокових ліцензій, виданих рішеннями і постановами НКЦПФР від 27.11.2019 р. № 707, від 23.06.2021 №420, від 07.04.2026 р. №34/21/4125/К01 на провадження професійної діяльності на ринках капіталу з торгівлі фінансовими інструментами, що включає брокерську, субброкерську діяльність та інвестиційне консультування (надалі – «**Інвестиційна фірма**»), в особі директора Кисіля 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 Інвестиційною фірмою в мережі Інтернет на власному веб-сайті за адресою investudio.com.ua, про наступне:

2. Клієнт, маючи на меті отримувати від Інвестиційної фірми 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. 5 ст. 9 Закону України «Про фінансові послуги та фінансові компанії», шляхом підписання цієї Індивідуальної частини приєднується до Генерального договору та до усіх його умов в цілому.

3. Датою приєднання Клієнта до умов Генерального договору є дата підписання цієї Індивідуальної частини. З дати підписання 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.

4. Підписанням Індивідуальної частини Клієнт беззаперечно підтверджує, що він повністю та уважно ознайомився з текстом, всіма умовами та додатками до Генерального договору, з тарифами Інвестиційної фірми, розміщеними на її веб-сайті 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 умов та безумовно стверджує, що Генеральний договір та додатки до Генерального договору не містять зобов'язань і умов, які є або могли бути для Клієнта обтяжливими у будь-якому сенсі.

5. Перед підписанням Сторонами Індивідуальної частини Інвестиційна фірма здійснила оцінювання Клієнта з метою отримання висновку щодо його здатності приймати власні інвестиційні рішення й оцінювати особисті ризики, пов'язані вчиненням правочинів з фінансовими інструментами та наданням послуг згідно з Генеральним договором. Клієнт підтверджує та погоджується, що Інвестиційною фірмою за результатами проведеного оцінювання Клієнта віднесено до категорії:

☐ Непрофесійний клієнт (некваліфікований інвестор)

☐ Професійний клієнт (кваліфікований інвестор)

6. Перелік інвестиційних послуг, права та обов'язки Сторін, відповідальність Сторін і порядок вирішення спорів, порядок нарахування та сплати винагороди Інвестиційної фірми, порядок, терміни та способи надання Інвестиційною фірмою звітів Клієнту, процедури збереження та захисту конфіденційної інформації, порядок обміну інформацією, документами і повідомленнями між Сторонами, строк дії Генерального договору і умови його розірвання (припинення), визначені у Генеральному договорі (Публічній частині).

7. Підписанням Індивідуальної частини Клієнт повністю погоджується з правилами і процедурами Інвестиційної фірми щодо виконання Замовлень Клієнта, визначеними у Розділі 9 Генерального договору. Підписанням Індивідуальної частини Клієнт підтверджує, що він був належним чином ознайомлений: з інформацією про діяльність Інвестиційної фірми як надавача фінансових послуг відповідно до вимог ст. 7 Закону України «Про фінансові послуги та фінансові компанії»; з інформацією про загальний характер та/або джерела потенційного конфлікту інтересів; з декларацією про фактори ризиків.

8. Підписанням Індивідуальної частини Клієнт підтверджує те, що він повідомлений про мету обробки Інвестиційною фірмою його персональних даних та, як власник персональних даних, надає Інвестиційній фірмі 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.

9. Підписанням Індивідуальної частини Клієнт підтверджує, що він повідомлений про те, що його телефонні розмови та електронні повідомлення, які призводять чи можуть призводити до отримання Інвестиційною фірмою замовлення на отримання Послуг за Генеральним договором, будуть записуватись (фіксуватись) Інвестиційною фірмою. Підписанням Індивідуальної частини Клієнт підтверджує, що вся надана ним інформація для цілей укладення і виконання Генерального договору, є актуальною, повною і достовірною.

10. Ця Індивідуальна частина укладена при повному розумінні Сторонами її змісту, умов та термінології українською мовою у 2 (двох) автентичних примірниках, по одному примірнику для Інвестиційної фірми і Клієнта, кожен з яких має однакову юридичну силу.

11. Реквізити та підписи Сторін:

ІНВЕСТИЦІЙНА ФІРМА	**КЛІЄНТ**
ТОВ «ІНВЕСТУДІО» Місцезнаходження: 01133, м. Київ, провулок Лабораторний, 1 оф.176 Код за ЄДРПОУ: 43032837 IBAN: UA253052990000026503006800782 в АТ КБ "ПРИВАТБАНК" Тел. +38 (044) 536 50 78, +38 (067) 522-50-70 E-mail: info@investudio.com.ua,	**ПІБ**_____ Місце реєстрації/проживання: _____ _____ Паспорт: _____виданий_____ РНОКПП: _____ Тел.:_____ E-mail: _____
Директор: _____ / **Кисіль М.М.**/	_____/_____/ (підпис) ПІБ

Додаток № 2
до Генерального договору

ІНДИВІДУАЛЬНА ЧАСТИНА
ГЕНЕРАЛЬНОГО ДОГОВОРУ ПРО НАДАННЯ ІНВЕСТИЦІЙНИХ ПОСЛУГ

№_____

м. Київ «___» _____р.

1. **Товариство з обмеженою відповідальністю** «**ІНВЕСТУДІО**», ідентифікаційний код за ЄДРПОУ 43032837 – інвестиційна фірма, що діє на підставі безстрокових ліцензій, виданих рішеннями і постановами НКЦПФР від 27.11.2019 р. № 707, від 23.06.2021 №420, від 07.04.2026 р. №34/21/4125/К01 на провадження професійної діяльності на ринках капіталу з торгівлі фінансовими інструментами, що включає брокерську, субброкерську діяльність та інвестиційне консультування (надалі – «**Інвестиційна фірма**»), в особі директора Кисіля Миколи Миколайовича, який діє на підставі Статуту з однієї сторони, та **юридична особа** _____, код за ЄДРПОУ _____, в особі _____, який(а) діє на підставі _____ (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 Інвестиційною фірмою в мережі Інтернет на власному веб-сайті за адресою investudio.com.ua, про наступне:

2. Клієнт, маючи на меті отримувати від Інвестиційної фірми 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. 5 ст. 9 Закону України «Про фінансові послуги та фінансові компанії», шляхом підписання цієї Індивідуальної частини приєднується до Генерального договору та до усіх його умов в цілому.

3. Датою приєднання Клієнта до умов Генерального договору є дата підписання цієї Індивідуальної частини. З дати підписання 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.

4. Підписанням Індивідуальної частини Клієнт беззаперечно підтверджує, що він повністю та уважно ознайомився з текстом, всіма умовами та додатками до Генерального договору, з тарифами Інвестиційної фірми, розміщеними на її веб-сайті 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 умов та безумовно стверджує, що Генеральний договір та додатки до Генерального договору не містять зобов'язань і умов, які є або могли бути для Клієнта обтяжливими у будь-якому сенсі.

5. Перед підписанням Сторонами Індивідуальної частини Інвестиційна фірма здійснила оцінювання Клієнта з метою отримання висновку щодо його здатності приймати власні інвестиційні рішення й оцінювати особисті ризики, пов'язані вчиненням правочинів з фінансовими інструментами та наданням послуг згідно з Генеральним договором. Клієнт підтверджує та погоджується, що Інвестиційною фірмою за результатами проведеного оцінювання Клієнта віднесено до категорії:

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

6. Перелік інвестиційних послуг, права та обов'язки Сторін, відповідальність Сторін і порядок вирішення спорів, порядок нарахування та сплати винагороди Інвестиційної фірми, порядок, терміни та способи надання Інвестиційною фірмою звітів Клієнту, процедури збереження та захисту конфіденційної інформації, порядок обміну інформацією, документами і повідомленнями між Сторонами, строк дії Генерального договору і умови його розірвання (припинення), визначені у Генеральному договорі (Публічній частині).

7. Підписанням Індивідуальної частини Клієнт повністю погоджується з правилами і процедурами Інвестиційної фірми щодо виконання Замовлень Клієнта, визначеними у Розділі 9 Генерального договору. Підписанням Індивідуальної частини Клієнт підтверджує, що він був належним чином ознайомлений: з інформацією про діяльність Інвестиційної фірми як надавача фінансових послуг відповідно до вимог ст. 7 Закону України «Про фінансові послуги та фінансові компанії»; з інформацією про загальний характер та/або джерела потенційного конфлікту інтересів; з декларацією про фактори ризиків.

8. Підписанням Індивідуальної частини уповноважений представник Клієнта підтверджує те, що він повідомлений про мету обробки Інвестиційною фірмою його персональних даних та, як власник персональних даних, надає Інвестиційній фірмі 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.

9. Підписанням Індивідуальної частини Клієнт підтверджує, що він повідомлений про те, що його телефонні розмови та електронні повідомлення, які призводять чи можуть призводити до отримання Інвестиційною фірмою замовлення на отримання Послуг за Генеральним договором, будуть записуватись (фіксуватись) Інвестиційною фірмою. Підписанням Індивідуальної частини Клієнт підтверджує, що вся надана ним інформація для цілей укладення і виконання Генерального договору, є актуальною, повною і достовірною.

10. Ця Індивідуальна частина укладена при повному розумінні Сторонами її змісту, умов та термінології українською мовою у 2 (двох) автентичних примірниках, по одному примірнику для Інвестиційної фірми і Клієнта, кожен з яких має однакову юридичну силу.

11. Реквізити та підписи Сторін:

ІНВЕСТИЦІЙНА ФІРМА	**КЛІЄНТ**
ТОВ «ІНВЕСТУДІО»	_____
Місцезнаходження: 01133, м. Київ, провулок Лабораторний, 1 оф.176	Місцезнаходження : _____
Код за ЄДРПОУ: 43032837	_____
IBAN: UA253052990000026503006800782	Код за ЄДРПОУ: _____
в АТ КБ "ПРИВАТБАНК"	IBAN:_____
Тел. +38 (044) 536 50 78, +38 (067) 522-50-70	в банку _____
E-mail: info@investudio.com.ua,	Тел.:_____
	E-mail: _____
Директор:	**Директор**:
_____ / **Кисіль М.М.**/	_____/_____/
	(підпис) ПІБ

Додаток № 3
до Генерального договору

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

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

1.1.	Вид операції	☐ купівля	☐ продаж
		☐ операція РЕПО	☐ позика
1.2.	Вид замовлення	☐ ринкове замовлення	☐ лімітне замовлення
		☐ стоп-замовлення	☐ замовлення FOC
		☐ замовлення IOC	☐ замовлення AON
		☐ замовлення GTC	☐ замовлення DAY
		☐ замовлення позики	☐ 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	☐ без дотримання принципу «поставка проти оплати»	☐ з дотриманням принципу «поставка проти оплати»
1.17.	Черговість поставки	☐ Передплата з боку Покупця	☐ Передпоставка з боку Продавця
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 Торгівця як повіреного чи комісіонера		
1.21.	Місце укладення договору на виконання	☐ На організованому ринку (регульований ринок, ОТМ, БТМ)	☐ Поза організованим ринком
1.22.	Інші або особливі умови		

2. Винагорода Інвестиційної фірми складає:_____ грн. без ПДВ.

3. Додаткові витрати Інвестиційної фірми: ☐ передбачені; ☐ не передбачені

4. Замовлення набирає чинності з моменту його підписання Сторонами.

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 визначена відповідною та доречною згідно інформації, отриманої при оцінці Інвестиційною фірмою Клієнта перед укладанням Генерального договору;

☐ інвестиційна послуга не передбачає проведення Інвестиційною фірмою оцінки відповідності та доречності.

7. Реквізити і підписи Сторін:

ІНВЕСТИЦІЙНА ФІРМА	**КЛІЄНТ**
ТОВ «ІНВЕСТУДІО»	_____
Місцезнаходження: 01133, м. Київ, провулок Лабораторний, 1 оф.176	_____
Код за ЄДРПОУ: 43032837	_____
IBAN: UA253052990000026503006800782	_____
в АТ КБ "ПРИВАТБАНК"	_____
Тел. +38 (044) 536 50 78, +38 (067) 522-50-70	_____
E-mail: info@investudio.com.ua,	_____
Директор:	
_____ / **Кисіль М.М.**/	_____/_____/
	(підпис) ПІБ

Додаток № 4
до Генерального договору

ЗВІТ
від _____ про виконання замовлення на здійснення операцій з фінансовими інструментами

1. Інвестиційна фірма на підставі Генерального договору про надання інвестиційних послуг №_____від _____ надала Клієнту інвестиційні послуги згідно Замовлення на здійснення операцій з фінансовими інструментами (ФІ) №_____ від _____ На виконання Замовлення Інвестиційною фірмою укладено Договір купівлі-продажу (РЕПО, позики, міни) фінансових інструментів № _____ від _____, який виконано _____ на наступних умовах:

1.1.	Вид операції	☐ купівля	☐ продаж
		☐ операція РЕПО	☐ позика
1.2.	Вид замовлення	☐ ринкове замовлення	☐ лімітне замовлення
		☐ стоп-замовлення	☐ замовлення FOC
		☐ замовлення IOC	☐ замовлення AON
		☐ замовлення GTC	☐ замовлення DAY
		☐ замовлення позики	☐ 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	☐ без дотримання принципу «поставка проти оплати»	☐ з дотриманням принципу «поставка проти оплати»

2. Винагорода Інвестиційної фірми складає: _____ грн. без ПДВ, вартість додаткових витрат Інвестиційної фірми складає_____ грн. без ПДВ

3. Сума винагороди і додаткових витрат Інвестиційної фірми підлягає сплаті Клієнтом на банківський рахунок Інвестиційної фірми протягом 3 (трьох) робочих днів, після отримання/затвердження Звіту про виконання Замовлення.

4. Підписанням цього Звіту Клієнт погоджується з викладеною у ньому інформацією та підтверджує, що його Замовлення було виконане Інвестиційною фірмою належним чином і в повному обсязі. Щодо виконання Замовлення і наданих послуг Клієнт до Інвестиційної фірми 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:

ІНВЕСТИЦІЙНА ФІРМА	**КЛІЄНТ**
ТОВ «ІНВЕСТУДІО»	_____
Місцезнаходження: 01133, м. Київ, провулок Лабораторний, 1 оф.176	_____
Код за ЄДРПОУ: 43032837	_____
IBAN: UA253052990000026503006800782	_____
в АТ КБ "ПРИВАТБАНК"	_____
Тел. +38 (044) 536 50 78, +38 (067) 522-50-70	_____
E-mail: info@investudio.com.ua,	_____
Директор:	
_____ / **Кисіль М.М.**/	_____/_____/
	(підпис) ПІБ

Додаток № 5
до Генерального договору

Політика найкращого виконання замовлення Клієнта

1. При виконанні зобов'язань, визначених у Генеральному договорі, Інвестиційна фірма керується принципами чесності, справедливості та професійності з метою якомога повнішого забезпечення інтересів Клієнта та найкращого виконання Замовлень Клієнта.

2. При розгляді відносної важливості факторів найкращого виконання Замовлень Клієнта, Інвестиційна фірма враховує наступні критерії:

- результат оцінювання Клієнта, включаючи категорію, до якої його віднесено (Непрофесійний клієнт, Професійний клієнт, Прийнятний контрагент);
- зміст і особливості Замовлення Клієнта;
- характеристики фінансових інструментів, що є предметом Замовлення;
- характеристики місць виконання, на які може бути направлене це Замовлення;
- інші чинники, які можуть впливати на досягнення найкращого результату для Клієнта.

3. Інвестиційна фірма 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 Інвестиційна фірма виконує Замовлення, слідуючи конкретним інструкціям від Клієнта.

4. Якщо Інвестиційна фірма виконує Замовлення від імені Непрофесійного клієнта (некваліфікованого інвестора), то найкращий можливий результат визначається з урахуванням всіх витрат, які можуть бути понесені Клієнтом внаслідок виконання такого Замовлення.

5. При отриманні від Клієнта Замовлення з певними вказівками Інвестиційна фірма виконуватиме таке Замовлення наскільки це можливо у відповідності до таких вказівок Клієнта. Правила торгівлі на відповідних ринках, де Замовлення Клієнта може бути розміщене для виконання, можуть завадити Інвестиційній фірмі виконати Замовлення Клієнта відповідно до його вказівок. У тих межах, в яких Замовлення не може бути виконано відповідно до вказівок Клієнта, Інвестиційна фірма застосовує до невизначених компонентів підходи найкращого виконання згідно цієї Політики.

6. У випадку відсутності певних вказівок Клієнта Інвестиційна фірма враховуватиме комбінацію наступних факторів виконання Замовлення з метою досягнення найкращого результату для Клієнта:

- обсяг, характер та вид Замовлення;
- ціна і дохідність фінансового інструмента;
- вартість виконання Замовлення в цілому;
- швидкість та ймовірність виконання і розрахунків;
- інші умови, які впливають на можливість найкращого виконання Замовлення.

7. Інвестиційна фірма 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 організованим ринком, Інвестиційна фірма перевіряє 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. У випадках, коли порядок виконання Замовлень, доручень (розпоряджень) Клієнта передбачає можливість виконання Замовлення на неорганізованому ринку, до моменту укладання договору на виконання Замовлення Інвестиційна фірма повідомляє Клієнта про таку можливість та отримує від нього дозвіл на здійснення правочину на неорганізованому ринку у спосіб, визначений відповідним договором.

10. З метою найкращого виконання Замовлення Клієнтів Інвестиційна фірма:

- дотримується встановлених її внутрішніми документами 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 Інвестиційної фірми процедур фіксації взаємодії з Клієнтами та іншими учасниками ринку капіталів, здійснює не рідше одного разу на рік оцінювання їх ефективності;
- проводить навчання працівників Інвестиційної фірми 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 Інвестиційній фірмі виконати Замовлення на якомога кращих умовах для Клієнта;
- до моменту укладання Генерального договору з Клієнтом деталізовано та у зрозумілий для Клієнта спосіб надає інформацію, як саме Інвестиційна фірма виконуватиме Замовлення, доручення (розпорядження) Клієнта та отримує попередню згоду Клієнта з процедурами виконання Замовлень;
- у разі отримання доручень (розпоряджень), які можуть призвести до отримання Інвестиційною фірмою Замовлення від Клієнта, під час особистої розмови працівника Інвестиційної фірми з Клієнтами (представниками клієнтів), фіксує такі доручення (розпорядження) у формі письмового звіту, який узгоджується з Клієнтами;
- 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.

11. У разі якщо Інвестиційна фірма 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, Інвестиційна фірма 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 Інвестиційна фірма забезпечує його виконання.

12. У разі виникнення непередбачених, несприятливих об’єктивних обставин, що знаходяться поза контролем і впливом Інвестиційної фірми, вона намагатиметься виконати Замовлення Клієнта на найкращих і найвигідніших з доступних на цей момент умовах.

Додаток № 6
до Генерального договору

Інформація
про загальний характер та/або джерела потенційного конфлікту інтересів

1. Під час здійснення операцій з фінансовими інструментами на ринках капіталу та надання інвестиційних послуг в Інвестиційної фірми (її відповідних і посадових осіб, а також осіб, що мають прямий чи опосередкований контроль над Інвестиційною фірмою) потенційно може виникнути конфлікт інтересів, існування якого може зашкодити інтересам Клієнта.

2. У випадку коли Інвестиційна фірма діє одночасно в інтересах двох або більше Клієнтів також потенційно може виникнути конфлікт інтересів таких Клієнтів, якщо виконання Замовлень (доручень) одного Клієнта може нанести шкоду майновим або немайновим інтересам іншого (інших) Клієнтів.

3. До джерел потенційного конфлікту інтересів можна віднести наступні:
   - здійснення Інвестиційною фірмою 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 Інвестиційної фірми;
   - виконання Інвестиційною фірмою доручень Клієнта з купівлі, продажу або міни таких самих фінансових інструментів, які знаходяться у власності Інвестиційної фірми або її пов'язаних осіб.

4. Для визначення видів конфлікту інтересів, які можуть зашкодити інтересам Клієнта, Інвестиційна фірма враховує, чи може Інвестиційна фірма, її Відповідна особа або особа, яка має прямий чи опосередкований контроль над Інвестиційною фірмою , потрапити в будь-яку з таких ситуацій:
   - Інвестиційна фірма або зазначена особа зможуть отримати фінансову вигоду або уникнути фінансових збитків за рахунок Клієнта;
   - Інвестиційна фірма 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;
   - Інвестиційна фірма або зазначена особа мають фінансовий чи інший стимул надати перевагу інтересам іншого Клієнта або групи Клієнтів над інтересами Клієнта;
   - Інвестиційна фірма або зазначена особа здійснюють такий самий вид діяльності, що й Клієнт;
   - Інвестиційна фірма 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.

5. Інвестиційна фірма 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 її Клієнтами, або між декількома Клієнтами, що виникають у процесі надання послуг за Генеральним договором, зокрема конфліктів, спричинених отриманням заохочень від третіх осіб або системою оплати праці чи іншими способами стимулювання Інвестиційної фірми.

6. Для запобігання виникненню конфлікту інтересів Інвестиційна фірма 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 в Інвестиційної фірми зацікавленості, яка перешкоджає їй виконати договір та/або Замовлення Клієнта на найвигідніших для нього умовах, Інвестиційна фірма негайно повідомляє про це Клієнта засобами зв'язку, визначеними Генеральним договором;
- посадова особа Інвестиційної фірми, 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 Інвестиційною фірмою рішення про обслуговування пов’язаної особи, умови надання послуг такій особі не відрізняються від звичайних;
- Інвестиційна фірма забезпечує захист професійної таємниці та вживає заходів для запобігання несанкціонованого використання інформації з обмеженим доступом.
- при отриманні Інвестиційною фірмою від Клієнта Замовлення на продаж певних фінансових інструментів, та зацікавленості Інвестиційної фірми у їх придбанні, Інвестиційна фірма повідомляє про це Клієнта. У разі надання згоди Клієнтом продати фінансові інструменти безпосередньо Інвестиційній фірмі, вона укладає з Клієнтом договір купівлі-продажу, а Клієнт анулює Замовлення.

7. Інвестиційна фірма згідно вимог законодавства розробляє, впроваджує і підтримує ефективну Політику щодо конфлікту інтересів, а також запроваджує організаційні та адміністративні механізми для їх запобігання або врегулювання. Політика щодо конфлікту інтересів розміщена в постійному доступі на сайті Інвестиційної фірми за адресою investudio.com.ua

Додаток № 7
до Генерального договору

Декларація про фактори ризиків,
що пов'язані зі здійсненням операцій на ринках капіталу

Товариство з обмеженою відповідальністю «ІНВЕСТУДІО» (далі – Інвестиційна фірма) цією Декларацією інформує Клієнта про фактори ризиків, які пов'язані з інвестиціями на ринках капіталу та операціями з фінансовими інструментами. Під факторами ризиків у цій Декларації маються на увазі 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-емітента.

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.

До нефінансових ризиків, **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 з боку Клієнта та/або третіх осіб щодо яких Інвестиційна фірма не має засобів впливу (банки, брокери, біржі, депозитарні установи тощо).

На ринках капіталу 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 не є вичерпним.

Підписанням Генерального договору Клієнт засвідчує, що він повідомлений про фактори і характер інвестиційних ризиків, усвідомлює всі можливі наслідки їх настання та добровільно приймає на себе перелічені вище та інші ризики, пов’язані зі здійсненням інвестицій та фінансових операцій на ринках капіталу.