



**ПУБЛІЧНА ПРОПОЗИЦІЯ
АТ «БАНК «ГРАНТ»
на укладення
ГЕНЕРАЛЬНОГО ДОГОВОРУ
ПРО НАДАННЯ ІНВЕСТИЦІЙНИХ ПОСЛУГ**

Повна та скорочена назва банку: АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «СХІДНО - УКРАЇНСЬКИЙ БАНК «ГРАНТ» (АТ «БАНК «ГРАНТ»).

Код ЄДРПОУ: 14070197

Юридична адреса: Україна, 61001, м. Харків, вул. Данилевського, 19

код ID НБУ банку: 351607

Контактна інформація: +38 (057) 714-05-57

+38 (057) 700-50-47

+38 (057) 700-96-40

+38 (050) 426-27-01

+38 (050) 401-61-41

+38 (095) 278-48-13

Офіційний веб-сайт: <https://www.grant.ua>

Електронна пошта: bank@grant.kharkov.ua

Ліцензії та дозволи Банку:

Ліцензії Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку (надалі – НКЦПФР) на провадження професійної діяльності на фондовому ринку - діяльності з торгівлі цінними паперами, а саме:

- брокерської діяльності серія АЕ № 185156; дилерської діяльності серія АЕ № 185157, виданих згідно з рішенням № 861 від 02.10.2012 р., строк дії з 19.10.2012 необмежений, що переоформлені рішенням НКЦПФР від 23.06.2021 № 420 на ліцензію з професійної діяльності на ринках капіталу з торгівлі фінансовими інструментами, що передбачає субброкерську діяльність, брокерську діяльність, дилерську діяльність.

Фінансова послуга: надання інвестиційних послуг відповідно до діючих тарифів;

Порядок і процедура захисту персональних даних Банку:

<https://www.grant.ua/documents/85.pdf>

Порядок розгляду звернень та особистого прийому громадян (клієнтів) у АТ «БАНК «ГРАНТ» <https://www.grant.ua/documentsA3.pdf>

Звернення громадян офіційного Інтернет-представництва Національного банку:

<https://bank.gov.ua/ua/consumer-protection>

Інформація про систему гарантування вкладів фізичних осіб:

<https://www.grant.ua/ua/guaranteefund>

Звернення громадян до Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку: <https://www.nssmc.gov.ua>

Попередження про те що:

- підписання клієнтом Заяви про приєднання до цієї Публічної пропозиції АТ БАНК «ГРАНТ» на укладення ГЕНЕРАЛЬНОГО ДОГОВОРУ ПРО НАДАННЯ ІНВЕСТИЦІЙНИХ ПОСЛУГ передбачає надання його згоди на зазначені умови надання банківських послуг;

- клієнт має право відмовитися від отримання рекламних матеріалів засобами дистанційних каналів комунікації

«Затверджено»
Протоколом Правління АТ «БАНК
«ГРАНТ»
від 05.08.2025 р. № 32

ГЕНЕРАЛЬНИЙ ДОГОВІР ПРО НАДАННЯ ІНВЕСТИЦІЙНИХ ПОСЛУГ
Дата набуття чинності (введення в дію) : з 01.09.2025 р.

№ п/п	Зміст	Номер сторінки договору
1	Преамбула.	3
2	Розділ 1. Терміни та визначення.	4
3	Розділ 2. Загальні положення.	9
4	Розділ 2. Глава 1. Порядок приєднання до Генерального договору.	9
5	Розділ 2. Глава 2. Порядок внесення змін, строк дії Генерального договору та умови припинення правовідносин.	11
6	Розділ 2. Глава 3. Таємниця фінансової послуги та конфіденційність інформації. Банківська таємниця, процедури захисту інформації.	15
7	Розділ 2. Глава 4. Персональні дані та дозволи.	17
8	Розділ 3. Предмет Генерального договору.	18
9	Розділ 3. Глава 1. Інвестиційні послуги.	18
10	Розділ 3. Глава 2. Порядок проведення оцінювання (повторного оцінювання) клієнтів, результати проведення оцінювання.	20
11	Розділ 3. Глава 3. Порядок, спосіб та форма надання клієнтом замовлень.	23
12	Розділ 4. Порядок, терміни та способи звітування перед клієнтом.	25
13	Розділ 5. Права та обов'язки сторін.	25
14	Розділ 5. Глава 1. Клієнт має право:	25
15	Розділ 5. Глава 2.. Банк має право:	26
16	Розділ 5. Глава 3. Клієнт зобов'язаний:	27
17	Розділ 5. Глава 4. Банк зобов'язаний:	29
18	Розділ 6. Оплата послуг Банку.	29
19	Розділ 6. Глава 1. Порядок, нарахування та сплати винагороди за надання послуг Банку.	29
20	Розділ 6. Глава 2. Договірне списання.	30
21	Розділ 7. Запевнення та гарантії.	31
22	Розділ 8. Політика найкращого виконання замовлення.	33
23	Розділ 9. Політика щодо конфлікту інтересів.	34
24	Розділ 10. Відповідальність сторін.	35
25	Розділ 10. Глава 1. Відповідальність клієнта.	35
26	Розділ 10. Глава 2. Відповідальність Банку.	35
27	Розділ 11. Порядок розгляду та вирішення спорів.	37
28	Розділ 12. Обставини непереборної сили - форс-мажор.	37
29	Розділ 13. Порядок обміну інформацією, документами між сторонами.	38
30	Розділ 14. Заклучні положення.	39
31	Розділ 15. Реквізити Банку.	41

Преамбула.

Акціонерне товариство «СХІДНО-УКРАЇНСЬКИЙ БАНК «ГРАНТ», (далі – Банк або Інвестиційна фірма), код ЄДРПОУ 14070197, відповідно до статей 638, 641 Цивільного кодексу України оголошує публічну пропозицію (далі – Пропозиція) на укладення Генерального договору про надання інвестиційних послуг на умовах, що визначені Банком у цьому документі.

Банк, діючи на підставі ст. 641 та ст. 644 Цивільного кодексу України, звертається з цією Публічною пропозицією та бере на себе зобов'язання перед клієнтами, які її приймуть (акцептують), надавати інвестиційні послуги в порядку та на умовах, передбачених цим Генеральним договором, за встановленими Банком тарифами, відповідно до умов діючого Законодавства.

Тарифи є невід'ємною частиною Генерального договору та оприлюднюються на офіційному сайті Банку <https://www.grant.ua> (далі – сайт Банку) та/або на інформаційних дошках у відділеннях Банку.

Ця Публічна пропозиція Банку набирає чинності з дати її офіційною оприлюднення на офіційному сайті Банку <https://www.grant.ua> (далі – Сайт Банку) та діє до дати офіційною оприлюднення на офіційному сайті Банку заяви про відкликання Публічної пропозиції в цілому чи в частині.

Акцептування даної Публічної пропозиції здійснюється за адресою місцезнаходження Банку шляхом подання до Банку заяви про приєднання до Генерального договору (*Додаток 1*) яка також може бути отримана для заповнення у Банку, або на сайті Банку.

Ця Публічна пропозиція не є публічним договором у розумінні статті 633 Цивільного кодексу.

Ця Публічна пропозиція разом з оформленою клієнтом заявою про приєднання, тарифами, положеннями, інструкціями чи правилами, затвердженими повноважними органами Банку, на які зроблено посилання в тексті цієї Пропозиції, а також додатками, Договорами, укладеними в рамках цього Генерального договору, договорами, що містять результати проведеного Банком оцінювання клієнта, договорами/угодами до них, разом складають єдиний документ – Генеральний договір про надання інвестиційних послуг (далі Генеральний договір) та сукупно містять всі умови, відомості та реквізити, визначені діючим законодавством.

Генеральний договір є договором приєднання відповідно до ст. 634 Цивільного кодексу України та може бути укладений лише шляхом приєднання клієнта, який виявив бажання отримувати інвестиційні послуги, до запропонованого Генерального договору в цілому, або до окремої (окремих) інвестиційних послуг, що надає Банк відповідно до умов цього Генерального договору. Клієнт не може запропонувати свої умови Генерального договору.

Ця Пропозиція стосується фізичних та юридичних осіб (резидентів або нерезидентів, які мають намір отримувати від Банку інвестиційні послуги, перелік яких визначено у підпунктах 3.1.2.1.-3.1.2.3. пункту 3.1.2. розділу 3 цього Генерального договору.

Розділ 1. Терміни та визначення.

анкета-оцінювання – заповнений та підписаний клієнтом документ за формою викладеною у *Додатку 2* (для юридичних осіб) та *Додатку 3* (фізичних осіб) до Генерального договору, що є невід'ємною частиною Генерального договору, який містить інформацію, що дозволяє Банку - визначити категорію клієнта;

Банк – юридична особа Акціонерне товариство «СХІДНО-УКРАЇНСЬКИЙ БАНК «ГРАНТ», (скорочене найменування АТ «БАНК «ГРАНТ»);

банківський день - робочий день, в який Банк здійснює операції за дорученнями клієнтів;

брокерська діяльність – це діяльність Банку з вчинення правочинів щодо фінансових інструментів за рахунок та від імені клієнта або за рахунок клієнта, але від імені Банку;

відповідна особа - будь-яка з перелічених осіб відносно Банку:

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

- особа, яка є учасником (засновником) Банку;

- працівник, а також будь-яка інша фізична особа, послугами якої розпоряджається та послуги якої контролює Банк та яка задіяна в наданні Банком інвестиційних послуг та/або здійсненні Банком дій чи наданні послуг, пов'язаних з такими послугами, та при провадженні Банком професійної діяльності на фондовому ринку (ринку цінних паперів).

винагорода Банку - вартість послуг Банку, наданих клієнту, яка зазначена в тарифах, або вказана в інших договорах/угодах/додаткових договорах, укладених між сторонами в рамках Генерального договору (в залежності від інвестиційної послуги, що отримується клієнтом);

дата укладення Генерального договору - дата підписання клієнтом первісної заяви про приєднання.

договір на виконання – один чи декілька договорів купівлі-продажу, міні, які укладаються між Банком та клієнтом або Банком з третьою особою на виконання замовлень клієнта. У разі укладення сторонами додаткового договору до Генерального договору, який визначає особливості надання послуг з проведення операцій РЕПО, кожний договір РЕПО для цілей цього Генерального договору вважатиметься договором на виконання.

договірне списання - постійно діюче розпорядження клієнта на здійснення Банком списання з його поточного/их рахунку/ків заздалегідь встановлених сум у разі настання заздалегідь обумовлених обставин, в тому числі обумовлених у даному Генеральному договорі чи правочинах укладених між сторонами в рамках цього Генерального договору. Договірне списання з рахунку клієнта коштів здійснюється Банком у порядку, передбаченому Генеральним договором, та без подання клієнтом платіжного документа;

дилерська діяльність – це діяльність Банку/інвестиційної фірми з укладення деривативних контрактів та вчинення правочинів щодо фінансових інструментів від свого імені та за власний рахунок;

електронний підпис (далі - ЕП) - електронні дані, які додаються підписувачем до інших електронних даних або логічно з ними пов'язуються і використовуються ним як підпис;

електронні дані - будь-яка інформація у формі цифрових символів, а також графічних символів, відео, звукових даних або їхніх комбінацій, які подано в цифровій формі;

замовлення клієнта - доручення (розпорядження, наказ) клієнта Банку на встановлених клієнтом умовах надати певного виду інвестиційну послугу з визначеними фінансовими інструментами на підставі цього Генерального договору (Додаток 6);

засоби зв'язку (комунікації) – організаційно-технічні засоби, які будуть використані для проведення переговорів, досягнення домовленостей, укладення між сторонами в рамках цього Генерального договору договорів на виконання та інших правочинів предмет яких визначається в окремому договорі, що укладено між сторонами;

заява про приєднання – заява складена за формою, встановленою у Додатку 1 до цього Генерального договору, яка підписується клієнтом, та підтверджує приєднання клієнта до запропонованого Банком та розміщеного на сайті Банку Генерального договору в цілому.

заява про оцінювання – письмова заява, за формою, встановленою у Додатку 4 до цього Генерального договору, підписана клієнтом відповідно до вимог цього Генерального

договору та подана Банку, з метою проведення Банком оцінки клієнта, в тому числі щодо оцінки на відповідність та доречність для клієнта однієї або усіх інвестиційних послуг та/або одного або усіх фінансових інструментів в рамках інвестиційних послуг. Така Заява про оцінювання є підтвердженням того, що клієнт бажає, щоб його визнали кваліфікованим клієнтом або некваліфікованим клієнтом, якщо клієнт віднесений або може бути віднесений до категорії прийнятного контрагента, або некваліфікованого клієнта, якщо клієнт віднесений до категорії кваліфікованого клієнта. Заява про оцінювання є невід'ємною частиною цього Генерального договору

звіт – документ, що надається Банком клієнту за результатом надання інвестиційної послуги за виключенням випадків, визначених цим Генеральним договором та/або законодавством;

інвестиційні послуги - послуги з укладення Банком цивільно-правових договорів щодо фінансових інструментів від свого імені або від імені клієнта, за свій рахунок або за рахунок клієнта, за власною ініціативою або за відповідним договором з клієнтом чи за його замовленням, які укладаються під час провадження професійної діяльності, та/або здійснення дій чи надання послуг, пов'язаних з такими послугами, які, зокрема, включають надання консультаційних послуг, інвестиційних порад щодо фінансових інструментів, надання позики фінансових інструментів, передання виконання замовлень клієнта, відповідно до яких Банк виступає стосовно нього комісіонером, іншій особі;

інвестиційна фірма - юридична особа Акціонерне товариство «СХІДНО-УКРАЇНСЬКИЙ БАНК «ГРАНТ», (скорочене найменування АТ «БАНК «ГРАНТ»);

інформація для клієнта – інформація, розміщена на сайті Банка, яка містить актуальну інформацію відповідно до вимог статті 12 Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг», частини третьої статті 46 Закону України «Про ринки капіталу та організовані товарні ринки», та розділу III Вимог (правил) щодо здійснення діяльності з торгівлі цінними паперами: брокерської діяльності, дилерської діяльності, андеррайтингу, управління цінними паперами, затверджених рішенням НКЦПФР від 03.11.2020 № 640, та з якою клієнт ознайомився на сайті Банка перед укладенням Генерального договору, інших правочинів укладених в рамках цього Генерального договору та/або перед отриманням кожної інвестиційної послуги

категорія клієнта – статус клієнта (кваліфікований інвестор, некваліфікований інвестор), присвоєний Банком за результатами здійсненого оцінювання клієнта;

кваліфікований електронний підпис (далі - КЕП) – удосконалений електронний підпис, що створюється з використанням засобу кваліфікованого електронного підпису і базується на кваліфікованому сертифікаті електронного підпису. Застосування КЕП, перевірка та підтвердження КЕП здійснюється відповідно до вимог Закону України «Про електронну ідентифікацію та електронні довірчі послуги»;

кваліфікований інвестор (професійний клієнт) – клієнт, який володіє вмінням, досвідом та знаннями в галузі ринків капіталу (фондового ринку (ринків цінних паперів)), достатніми для прийняття ним самостійних інвестиційних рішень та оцінки ризиків з метою вчинення правочинів щодо фінансових інструментів;

клієнт – фізична особа чи юридична особа (у т.ч. нерезидент), що уклали з Банком цей Генеральний договір та/або інші правочини в рамках цього Генерального договору;

конфлікт інтересів – наявні та потенційні суперечності між особистими інтересами і посадовими чи професійними обов'язками Банку, що можуть вплинути на добросовісне виконання ним своїх повноважень, об'єктивність та неупередженість прийняття рішень;

місце укладання Генерального договору відповідно до ст.647 Цивільного кодексу України є місцезнаходження Банку.

надійний носій - будь-який носій інформації, який дозволяє Клієнту зберігати інформацію, адресовану особисто цьому Клієнту у зв'язку з укладенням між Торговцем та Клієнтом цього Генерального договору, з можливістю доступу до неї для подальшого

користування впродовж періоду часу, достатнього для цілей цієї інформації, а також дозволяє без змін відтворювати збережену інформацію;

НБУ – Національний банк України

некваліфікований інвестор (непрофесійний клієнт) – клієнт, який не є кваліфікованим інвестором або не був віднесений Банком до категорії кваліфікований інвестор;

НКЦПФР - Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку;

негайно - найкоротший термін протягом робочого дня, в який мають здійснюватися (відбуватися) відповідні дії, з моменту настання підстав для їх здійснення, визначений внутрішніми документами Банку;

номер Генерального договору, є номер що зазначається Банком на первісній заяві про приєднання.

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;

особиста угода - вчинення правочину щодо фінансових інструментів, які проводиться відповідною особою або в її інтересах, у будь-якому з наступних випадків:

а) вчинення правочину щодо фінансових інструментів провадиться не в рамках виконання такими особами своїх професійних обов'язків;

б) операції здійснюються за рахунок будь-якої з наступних осіб:

- відповідна особа;

- особа, стосовно якої відповідна особа має безпосередню чи опосередковану матеріальну зацікавленість у результаті вчинення правочину, крім отримання комісії за його вчинення;

- особи, які здійснюють виконавчі функції (керівництво) - голова та члени колегіального виконавчого органу, особа, що здійснює повноваження одноосібного виконавчого органу, або інша фізична особа, відповідальна за управління поточною діяльністю Банку, зокрема, відповідальна за реалізацію політики стосовно надання Банком послуг клієнтам, та підзвітна з цього питання Наглядовій раді;

- особа, з якою відповідна особа має сімейні відносини - будь-яка з перелічених осіб:

- ✓ особа, яка перебуває у шлюбі із відповідною особою, або особа, яка спільно проживає, пов'язана спільним побутом, має взаємні права та обов'язки із відповідною особою, але не перебуває з нею у шлюбі;

- ✓ рідна дитина або пасинок або падчерка відповідної особи, які знаходяться на утриманні відповідної особи;

- ✓ будь-яка інша близька особа щодо відповідної особи, яка спільно проживає, пов'язана спільним побутом, має взаємні права та обов'язки із відповідною особою, протягом одного і більше років на дату особистої угоди;

- ✓ оцінювання клієнта - передбачені внутрішніми документами Банку та цим Генеральним договором порядок та процедури отримання та опрацювання інформації від клієнта з метою проведення оцінки його компетентності, досвіду та знань, необхідних для вчинення правочинів або надання певних послуг, для отримання висновку щодо здатності клієнта приймати власні інвестиційні рішення та оцінювати особисті ризики, пов'язані з такими правочинами або послугами.

оцінювання клієнта - передбачені внутрішніми документами Банку та цим Генеральним договором порядок та процедури отримання та опрацювання інформації від клієнта з метою проведення оцінки його компетентності, досвіду та знань, необхідних для вчинення правочинів або надання певних послуг, для отримання висновку щодо здатності

клієнта приймати власні інвестиційні рішення та оцінювати особисті ризики, пов'язані з такими правочинами або послугами.

підозріла операція – правочин щодо фінансових інструментів за наслідком вчинення якого настане або може настати порушення вимог законодавства України;

пов'язана особа – пов'язаною особою є

- керівник фінансової установи,
- член наглядової ради фінансової установи, виконавчого органу,
- керівник підрозділу внутрішнього аудиту;
- керівник юридичної особи, яка має істотну участь у фінансовій установі;
- споріднена особа фінансової установи;
- афілійована особа фінансової установи;
- керівник, контролер спорідненої особи фінансової установи;
- керівник, контролер афілійованої особи фінансової установи;
- члени сім'ї фізичної особи, яка є керівником фінансової установи, членом

наглядової ради фінансової установи, виконавчого органу, керівником підрозділу внутрішнього аудиту, керівником, контролером спорідненої особи, керівником, контролером афілійованої особи (членами сім'ї фізичної особи вважаються її чоловік (дружина), діти або батьки як фізичної особи, так і її чоловіка (дружини), а також чоловік (дружина) будь-кого з дітей або батьків фізичної особи);

- юридична особа, в якій члени сім'ї фізичної особи, яка є керівником фінансової установи, членом наглядової ради фінансової установи, виконавчого органу, керівником підрозділу внутрішнього аудиту, керівником, контролером спорідненої особи, керівником, контролером афілійованої особи, є керівниками або контролерами.

потенційний клієнт - фізична або юридична особа (юридична особа - нерезидент), яка звернулася до Банку з наміром отримати інвестиційну послугу, проте ще не встановила з ним ділових відносин шляхом укладання цього Генерального договору;

прийнятний контрагент – юридична особа, у т.ч. юридична особа-нерезидент, якій Банк надає інвестиційні послуги, яка відповідно до вимог чинного законодавства відносяться до професійних (прийнятних) клієнтів, зокрема, 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, страхові компанії, іноземні інвестиційні фірми, якщо інше не заявлено такою особою;

профільний структурний підрозділ банку – це підрозділ, що здійснює окремий вид (види) професійної діяльності на фондовому ринку на підставі внутрішнього положення про відповідний підрозділ за умови дотримання ним установлених законодавством вимог щодо здійснення такої діяльності;

рахунок в ЦП клієнта в депозитарній установі – рахунок у цінних паперах, відкритий клієнтом у депозитарній установі для обліку прав на фінансові інструменти. Реквізити рахунку в ЦП клієнта в депозитарній установі можуть бути вказані у заяві про приєднання або у довідці, виданій клієнту депозитарною установою, копія якої надається клієнтом Банку, або у замовленні, а також у договорах/угодах/додаткових договорах, що укладаються в рамках Генерального договору;

субброкерська діяльність - діяльність Банку з прийняття від клієнта замовлень на укладення деривативних контрактів та вчинення правочинів щодо фінансових інструментів за рахунок клієнтів і надання відповідних замовлень для виконання іншої інвестиційної фірми, яка здійснює брокерську діяльність;

сторони/сторона - клієнт та/або Банк;

тарифи – документ, затверджений відповідним колегіальним органом Банку у встановленому Банком порядку, в якому наведено перелік послуг та встановлені розміри грошової винагороди Банку за їх надання при обслуговуванні, відповідно до обраного клієнтом тарифного пакету. Тарифи в частині переліку послуг, які надаються за цим

Генеральним договором та правочинами укладеними сторонами в рамках цього Генерального договору, відповідних винагород Банку, є невід'ємною частиною Генерального договору та правочинів, укладених сторонами в рамках цього Генерального договору, та оприлюднюються на сайті Банку та/або розміщуються у доступних для клієнтів місцях надання Банком послуг, в яких визначається вартість операцій та послуг. У разі звернення клієнта окрема вартість послуг (операцій) у обраному клієнтом тарифному пакеті, може бути змінена за згодою Банку;

цінні папери – акції, облігації, інвестиційні сертифікати, будь-які інші цінні папери, визначені Законом України «Про ринки капіталу та організовані товарні ринки»;

уповноважена особа клієнта - фізична особа, що діє від імені або за дорученням клієнта, яка має право підпису ЕРД та яка має право здійснювати дії від імені клієнта відповідно до законодавства України (в т.ч. на підставі належним чином оформленої довіреності, яка прийнята Банком);

фінансові інструменти – цінні папери, у тому числі цінні папери інститутів спільного інвестування, інструменти грошового ринку, інші фінансові інструменти, визначені чинним законодавством України.

FATCA – Закон Сполучених Штатів Америки «Про податкові вимоги до іноземних рахунків» (Foreign Account Tax Compliance Act), який набув чинності 01.07.2014 р., спрямований на запобігання легалізації злочинних доходів та визначає обов'язкові для всіх фінансових установ-учасників FATCA, у тому числі Банку, процедури щодо:

- проведення ідентифікації клієнта з метою виявлення податкових резидентів США, тобто, клієнтів та/або довірених осіб клієнтів які є громадянами США, мають постійне місце проживання на території США або з інших підстав зобов'язані сплачувати податки відповідно до законодавства США, та надали Банку заповнену відповідно до вимог Податкової служби США форму W9 із зазначенням ідентифікаційного номера платника податків США (TIN) клієнта / довіреної особи клієнта (надалі – FATCA-ідентифікація);

- надання звітності до Податкової служби США/іншого уповноваженого органу, зокрема, інформації про клієнтів-Податкових резидентів США, їх рахунки та операції за ними, про осіб, які не надали необхідної інформації для проведення FATCA-ідентифікації тощо;

- розкриття інформації про результати FATCA-ідентифікації на запит Податкової служби США/іншого уповноваженого органу, осіб, що приймають участь в переказі коштів на рахунки клієнта, а також в інших випадках, передбачених FATCA;

- утримання «штрафного» податку (withholding) в розмірі 30% від сум переказів клієнтів, які не надали необхідної інформації для проведення FATCA-ідентифікації, з наступним переказом зазначених сум до Податкової служби США.

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

Розділ 2. Загальні положення.

Розділ 2. Глава 1. Порядок приєднання до Генерального договору.

2.1.1. Договір визначає умови та порядок надання Банком інвестиційних послуг клієнту та регулює відносини, що виникають між клієнтом і Банком протягом строку дії Генерального договору.

2.1.2. В межах цього Генерального договору Банк надає клієнту наступні інвестиційні послуги, зазначені в п.п. 3.1.2.1.-3.1.2.3. п. 3.1.2. глави 1 розділу 3 цього Генерального договору, а саме:

2.1.2.1. Послуги з торгівлі фінансовими інструментами, як комісіонером або повіреним, правочинів щодо купівлі, продажу, міни, здійснення операцій РЕПО, позики фінансових інструментів від імені Банку або від імені клієнта за дорученням, в інтересах та за рахунок клієнта відповідно до наданих ним замовлень (брокерська діяльність);

2.1.2.2. Послуги з торгівлі фінансовими інструментами, з укладання правочинів щодо фінансових інструментів від свого імені та за власний рахунок: купівлі, продажу, міни, здійснення операцій РЕПО (дилерська діяльність);

2.1.2.3. послуги з вчинення Банком правочинів, які вчиняються під час провадження Банком професійної діяльності на фондовому ринку (ринку цінних паперів) відповідно до чинного законодавства України, тощо.

2.1.3. Інвестиційні послуги, визначені цим пунктом, надаються клієнту за умови, якщо такі послуги можуть бути надані клієнту згідно до вимог діючого законодавства України. Укладення цього Договору є акцептування цієї Публічної пропозиції (приєднання до Договору), що здійснюється клієнтом, який підписав заяву про приєднання відповідно до статті 634 Цивільного кодексу України, за умови подання до Банку документів і відомостей, визначених цим Договором, нормативно-правовими та розпорядчими актами Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку та законодавством України, в тому числі необхідних для підтвердження повноважень особи, яка підписала заяву про приєднання.

2.1.4. Приєднання клієнтом до Генерального договору в цілому здійснюється шляхом підписання Сторонами заяви про приєднання до Генерального договору, що є індивідуальною та невід'ємною частиною Генерального договору, заява про приєднання складається у письмовій формі (у вигляді паперового або електронного документа) за формою викладеною у Додатку № 1 до цього Генерального договору.

2.1.5. Генеральний договір та заява про приєднання є публічною та індивідуальною частинами Генерального договору у розумінні п. 5 ст. 9 розділу II Закону України «Про фінансові послуги та фінансові компанії».

2.1.6. Заповнена клієнтом Заява про приєднання, подається Банку одним з таких способів:

- у вигляді паперового документа у двох ідентичних примірниках, підписана особисто клієнтом та скріплена печаткою (за її наявності) направляється Банку одним із способів визначених п. 14.1 цього Генерального договору;
- у вигляді електронного документа – з накладеним на нього електронно-цифровим підписом, переданий засобами системи дистанційного обслуговування клієнтів або засобами електронної пошти.

2.1.7. Клієнт приймаючи цю Пропозицію у порядку, передбаченому Генеральним договором, погоджується з умовами надання йому інвестиційних послуг, визначеними Генеральним договором.

2.1.8. Клієнт не може запропонувати свої умови цього Генерального договору, а може лише обрати пакет послуг, які він бажає отримувати.

2.1.9. У заяві про приєднання клієнт визначає вид та/або комплекс послуг, які надаватиме Банк за цим Генеральним договором. Укладаючи цей Договір, Сторони беруть на себе зобов'язання та набувають усіх прав, передбачених умовами цього Договору.

2.1.10. Підписанням заяви про приєднання клієнт беззастережно підтверджує, що на час укладення цього Генерального договору клієнт ознайомився з повним текстом цього Генерального договору, повністю зрозумів його зміст та погоджується з усіма його умовами, а також безумовно стверджує, що не позбавляється будь-яких прав, які має звичайно, а цей Генеральний договір не містить умов, які є для нього обтяжливими в будь-якому сенсі.

2.1.11. Клієнт зобов'язан надати документи, відомості, інформацію, які згідно з вимогами законодавства України, Генерального договору та внутрішніх документів Банку, необхідні для належної перевірки клієнта, зокрема ідентифікації, верифікації та вивчення клієнта, а також для вжиття Банком заходів, спрямованих на запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення.

2.1.12. У разі наявності у Банку зауважень, до документів, поданих клієнтом, невідповідності їх законодавству, що є перешкодою для надання послуг за цим Генеральним договором, акцептування цієї Публічної пропозиції клієнтом є не повним і таким, що не створює юридичних наслідків у вигляді виникнення зобов'язань за цим Договором ні для Банку, ні для клієнта.

2.1.13. Банк у будь-який час протягом строку дії цього Договору має право запросити у клієнта установчі документи та підтвердження повноважень осіб, які підписують будь-які документи, пов'язані з цим Генеральним договором, а також інші документи, визначені внутрішніми правилами Банку, нормативно-правовими актами та законодавством України. Клієнт зобов'язаний подавати до Банку запитані документи у встановлений Банком строк, але не пізніше трьох банківських днів.

2.1.14. Сторони погоджуються, що в результаті акцептування Публічної пропозиції (укладення Генерального договору) дія договорів (у разі наявності таких), які передбачають надання послуг зазначених у заяві про приєднання, укладених раніше між Банком та клієнтом, припиняється на підставі статті 604 Цивільного кодексу України, подальше обслуговування здійснюється на підставі цього Генерального договору.

2.1.15. Датою укладення Договору є дата підписання клієнтом первісної заяви про приєднання.

2.1.16. Номером Договору, є номер що зазначається Банком на первісній заяві про приєднання.

2.1.17. Місцем укладання Договору відповідно до ст.647 Цивільного кодексу України є місцезнаходження Банку.

2.1.18. Зобов'язання за Генеральним договором виникають з моменту його укладення відповідно до умов цього Генерального договору.

2.1.19. Банк має право відмовити клієнту в укладенні Генерального договору, акцептування цієї Публічної пропозиції на укладення Генерального договору клієнтом є не повним і таким, що не створює юридичних наслідків у вигляді виникнення зобов'язань за цим Договором ні для Банку, ні для клієнта, в наступних випадках:

- якщо клієнт пропонує Банку укласти такий Генеральний договір на умовах, відмінних від оголошених Банком та/або якщо Банк не має можливості прийняти клієнта на обслуговування та/або якщо така відмова дозволяється законодавством України.
- інвестиційні послуги не можуть бути надані відповідно до вимог чинного законодавства України та внутрішніх документів Банка,
- якщо Банк вбачає, що такі дії можуть призвести до порушення вимог законодавства України (зокрема укладання договорів з використанням інсайдерської інформації, маніпулювання на організованому ринку);
- клієнтом не надані документи, відомості, інформація, визначені чинним законодавством України, цим Генеральним договором, внутрішніми документами Банка або виявлені невідповідності у наданих клієнтом документах, відомостях, інформації;

- наявності у Банку зауважень, до документів, поданих клієнтом, невідповідності їх законодавству, що є перешкодою для надання послуг за цим Генеральним договором,
- у інших випадках, визначених чинним законодавством України, Генеральним договором та внутрішніми документами Банка.

2.1.20. Генеральний договір містить елементи різних договорів (є змішаним у розумінні ч. 2 ст. 628 Цивільного кодексу України). При наданні послуг за цим Генеральним договором сторони керуються чинним законодавством України, нормативно-правовими актами Національного банку України та Національної комісії з цінними паперами (далі – НКЦПФР), актами внутрішнього регулювання Банку та цим Генеральним договором.

2.1.21. Цей Генеральний договір, додатки до нього, замовлення, анкети-оцінювання, повідомлення, заява про приєднання та усі інші письмові заяви, складені клієнтом згідно вимог Генерального договору та погоджені банком, Тарифи Банка на надання Інвестиційних послуг, а також будь-які інші договори/додаткові договори, що укладаються в рамках Генерального договору мають обов'язкову силу та застосовуються до відносин між сторонами Генерального договору. Всі зміни та доповнення до цього Генерального договору, внесені до них у порядку, визначеному цим Генеральним договором, стають невід'ємними частинами Генерального договору, обов'язковими до виконання сторонами, з моменту набуття чинності змінами.

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

2.1.23. Клієнт запевняє, що:

- цей Генеральний договір не містить будь-яких обтяжливих для нього умов і є прийнятним у цілому з усіма умовами в існуючій редакції;
- перед укладенням Генерального договору він ознайомився з умовами Генерального договору, тарифами на надання інвестиційних послуг;
- він ознайомлений зі змістом нормативно-правових і розпорядчих актів Національного банку України, Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку та положень законодавства України, які передбачають відповідальність за правопорушення у сфері регулювання правовідносин, що є предметом цього Договору.

2.1.24. Якщо, згідно з умовами надання послуг, Сторони здійснюють обмін документами, які містять істотні умови цього Договору, то такий обмін документами є правочином і підставою виникнення між сторонами взаємних зобов'язань. Визнання недійсним будь-якої частини цього Договору не тягне за собою недійсності цього Договору в цілому. Визнання недійсним Договору не тягне за собою недійсності зобов'язань, які виникли між сторонами на підставі обміну документами, що містять істотні умови цього Договору.

2.1.25. Якщо клієнт не надав документів чи відомостей або навмисно надав неправдиві відомості, то Банк має право не надавати цьому клієнту послуг, передбачених цим Договором.

2.1.26. Сторони погодили, що підписання уповноваженою особою клієнта заяви про приєднання, інших додатків та додаткових договорів до цього Генерального договору може здійснюватися власноручно в паперовій формі або з використанням КЕП.

2.1.27. Дата набрання чинності цим Договором визначається датою його укладення відповідно до положень пункту 2.1.15. цього Генерального договору.

Розділ 2. Глава 2. Порядок внесення змін, строк дії Генерального договору та умови припинення правовідносин.

2.2.1. Строк дії цього Генерального договору визначається строком дії Публічної пропозиції. Генеральний договір діє до дня офіційного оприлюднення Банком заяви про відкликання цієї Публічної пропозиції в цілому чи в частині на сайті Банку. Генеральний

договір може бути розірваний за ініціативою однієї із сторін та/або відмови клієнта від усіх послуг Банку.

2.2.2. Акцептуючи цей Генеральний договір, клієнт погоджується, що Банк має право в будь-який час в односторонньому порядку вносити зміни до нього (тарифів та/або його невід'ємних додатків, або до Договорів укладених в рамках цього Генерального договору), повідомляючи про це клієнта офіційним опублікуванням тексту таких змін та нової редакції цього Генерального договору або до Договорів укладених в рамках цього Генерального договору на офіційному сайті Банку не пізніше ніж за 30 (тридцять) календарних днів до набуття такими змінами чинності. З часу набрання чинності зміни стають невід'ємною частиною цього Генерального Договору та обов'язковими до виконання для сторін.

2.2.3. Клієнт погоджується з тим, що розміщення змін до цього Генерального договору на офіційному сайті Банку є належним виконанням останнім обов'язку щодо додержання форми та порядку повідомлення клієнта про зміни до цього Генерального договору. Повідомлення клієнту про зміну істотних умов Договору здійснюється Банком у спосіб, що дає змогу визначити дату такого повідомлення.

2.2.4. Клієнт погоджується з тим, що розміщення змін до цього Генерального договору на офіційному сайті Банку є належним виконанням останнім обов'язку щодо додержання форми та порядку повідомлення клієнта про зміни до цього Договору. Нова редакція публічної частини Генерального договору набирає чинності у строк зазначений у повідомленні Банку на своєму сайті.

2.2.5. Сторони домовились, що клієнт приймає на себе обов'язок самостійно відстежувати наявність/відсутність правочину, розміщеного на офіційному сайті Банку. Не ознайомлення клієнта з правочином не зупиняє набуття чинності такого правочину Банку з відповідними правовими наслідками, що випливають з такого правочину.

2.2.6. Зміни до Генерального договору є погодженими клієнтом (відповідно до ч. 3 ст. 205 Цивільного кодексу України) якщо до дати, з якої вони набувають чинності, клієнт не повідомить Банк про свою незгоду з ними. У разі незгоди клієнта із змінами Генерального договору він має право відмовитись від Генерального договору/надання окремої послуги.

2.2.7. Клієнт може звернутись до Банку із пропозицією зміни вартості окремих послуг (операцій), зазначених у тарифах, яка може бути змінена за згодою Банку. Банк має право відмовити клієнту у разі звернення останнього до Банку з метою внесення змін відносно окремої вартості послуг (операцій).

2.2.8. Сторони зобов'язуються без зволікань письмово інформувати одна одну про обставини, які мають значення для виконання умов цього Генерального договору, у тому числі про зміну адрес та банківських реквізитів, перейменування сторін, прийняття рішення про ліквідацію, реорганізацію або початок процедури банкрутства однієї зі сторін, прийняття рішення щодо визнання клієнта неплатоспроможним у строк не пізніше десяти календарних днів із дня прийняття такого рішення. Отримання Банком повідомлення про зміну банківських реквізитів клієнта не потребує підписання та подання клієнтом нової редакції заяви про приєднання та відповідних додатків. У разі недотримання клієнтом вимог цього пункту банк має право призупинити надання послуг за цим Генеральним договором до моменту отримання відповідних документів/інформації.

2.2.9. У разі бажання клієнта змінити послугу/комплекс послуг/тарифного пакету зазначених у первісній чи наступних заявах про приєднання, він подає до Банку/Відділення банку заяву про приєднання з обраними ним тарифним пакетом, послугами/комплексом послуг. При цьому попередня заява про приєднання втрачає силу.

2.2.10. У разі змін Генерального договору, що стосуються збільшення/зменшення переліку та порядку виконання обов'язків клієнта, збільшення/зменшення строків виконання обов'язків клієнта – зміни вступають в дію у строк зазначений в повідомленні,

але не раніше ніж через 20 (двадцять) календарних днів після оприлюднення нової редакції Договору на сайті Банку.

2.2.11. Припинення надання деяких з послуг, які були обрані клієнтом протягом дії цього Договору, за ініціативою клієнта здійснюється шляхом подання клієнтом до Банку письмової Заяви про приєднання та не приводить до розірвання цього Генерального договору та/або Договорів укладених в рамках цього Генерального договору.

2.2.12. Кожна із Сторін може у будь-який час в односторонньому порядку відмовитись від цього Генерального договору, направивши письмове повідомлення іншій Стороні у спосіб, передбачений у розділі 13 цього Генерального договору, не менш ніж за 30 (тридцять) календарних днів до дати розірвання цього Генерального договору. У такому разі цей Генеральний договір, всі невиконані Замовлення, будь-які договори, укладені з клієнтом в рамках цього Генерального договору, вважаються розірваним/припиненими через 30 (тридцять) календарних днів від дня направлення Банком клієнту/отримання Банком від клієнта повідомлення про односторонню відмову від цього Генерального договору.

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

- у разі закінчення строку, на який його укладено/видано;
- за згодою сторін шляхом укладення сторонами договору про розірвання цього Генерального договору;
- односторонньої відмови сторони від цього Генерального договору відповідно до пункту 2.2.12 цього Генерального договору;
- в інших випадках, передбачених чинним законодавством України та цим Генеральним договором.

2.2.14. Припинення надання деяких з послуг, які були обрані клієнтом протягом дії цього Генерального договору, за ініціативою Банку здійснюється Банком в односторонньому порядку у випадках, передбачених цим Генеральним договором та/або Договорами укладеними в рамках цього Генерального договору, вимогами нормативно-правових актів та законодавством України.

2.2.15. Відновлення надання деяких з послуг за цим Генеральним договором здійснюється за ініціативою клієнта шляхом подання клієнтом до Банку заяви про приєднання.

2.2.16. Розірвання цього Генерального договору за ініціативою клієнта можливе тільки за умови, якщо у клієнта немає заборгованості перед Банком за цим Генеральним договором. Заборгованістю клієнта є несплачена вартість послуг, що надавалися Банком клієнту відповідно до цього Договору, у тому числі нарахована до дня розірвання цього Договору винагорода Банку за надання будь-яких послуг за укладеними між клієнтом та Банком Договорами.

2.2.17. Розірвання цього Генерального договору та/або Договорів укладених в рамках цього Генерального договору, з будь-яких причин чи за будь-чисю ініціативою, не звільняє клієнта від обов'язку сплатити заборгованість, що виникла протягом дії цього Договору в повному обсязі.

2.2.18. Розірвання цього Генерального договору з ініціативи Банку здійснюється в односторонньому порядку шляхом надсилання відповідного письмового повідомлення клієнту у випадках, передбачених цим Генеральним договором, умовами надання послуг чи на підставі норм діючого законодавства.

2.2.19. За вимогою Банку Генеральний договір та/або Договори укладені в рамках цього Генерального договору може бути розірвано/надання послуги може бути припинено, в таких випадках:

- у випадку невиконання клієнтом умов цього Генерального договору та/або Договорів укладених в рамках цього Генерального договору та/або неналежного виконання клієнтом обґрунтованих вимог уповноважених осіб Банку, в тому числі, але не обмежуючись цим, якщо це може призвести до порушення вимог діючого законодавства та нормативних актів (в тому числі законодавства з питань запобігання та протидії легалізації

(відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення);

- у випадку порушення клієнтом будь-яких зобов'язань та умов за Генеральним договором та/або Договорами укладеними в рамках цього Генерального договору, які перешкоджають або роблять неможливим виконання Банком своїх зобов'язань;

- за наявністю підстав, передбачених законодавством з питань фінансового моніторингу;

- якщо Банку буде анульовано ліцензію, на підставі якої Банком було укладено цей Генеральний договір;

- у випадку неможливості продовження надання Банком послуг визначених Генеральним договором та/або Договорами, укладеними в рамках цього Генерального договору (в тому числі пов'язаних з технічними аспектами обслуговування).

2.2.20. Генеральний договір та/або Договори укладені в рамках цього Генерального договору розриваються у випадках передбачених чинним законодавством України, зокрема:

- на підставі заяви клієнта, крім випадку, передбаченому пунктом 2.2.16. цього Генерального договору;

- на підставі рішення відповідного органу, на який згідно із законодавством України покладено функції щодо припинення юридичної особи (за заявою ліквідатора, голови або члена ліквідаційної комісії, керуючого санацією);

- у разі порушення клієнтом обов'язку, передбаченого п.5.3.13. цього Генерального договору;

- в зв'язку з рішенням уповноваженого державного органу про державну реєстрацію припинення суб'єкта господарювання (юридичної особи/ підприємницької діяльності фізичною особою-підприємцем), або самостійного виявлення таких відомостей в Єдиному державному реєстрі.

- у разі смерті клієнта - фізичної особи – підприємця або особи, яка провадила незалежну професійну діяльність, після виплати коштів спадкоємцю(ям) та іншим особам на підставі документів, визначених законодавством України;

- на інших підставах, передбачених законодавством України або цим Генеральним договором, або Договором, укладеним в рамках цього Генерального договору .

2.2.21. За наявності підстав, передбачених законодавством з питань фінансового моніторингу, Банк може самостійно, в односторонньому порядку, відмовитися від цього Генерального договору та/або Договорів укладених в рамках цього, направивши клієнту відповідне письмове повідомлення.

У цьому повідомленні Банк обов'язково зазначає дату та підстави відмови від Генерального договору та/або Договорів укладених в рамках цього Генерального договору, які передбачені Законом України «Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення». Крім того, у своєму повідомленні Банк встановлює клієнту строк для проведення ним завершальної операції.

2.2.22. Сторони домовились, що розірвання Генерального договору та/або Договорів укладених в рамках цього Генерального договору не потребує від клієнта додаткових згод, угод або документів.

2.2.23. У випадку припинення (розірвання) дії цього Генерального договору та/або Договорів, укладених в рамках цього Генерального договору, замовлення, Сторони зобов'язуються провести взаємні розрахунки протягом 5 (п'яти) робочих днів з дати припинення дії цього Генерального договору та/або Замовлення та/або будь-якого договору, укладеного з клієнтом в рамках цього Генерального договору, якщо інший строк не буде погоджений Сторонами в письмовій формі.

2.2.24. Невиконання під час реалізації цього Генерального договору однією із сторін вимог іншої сторони, які суперечать вимогам законодавства України, не може бути підставою для розірвання цього Генерального договору.

2.2.25. Банк має право відмовити у наданні клієнту послуг, передбачених цим Генеральним договором та/або Договорами укладеними в рамках цього Генерального договору та ініціювати його розірвання у разі невиконання клієнтом вимог статті 393 Податкового кодексу України щодо подання документів та інформації для цілей угоди FATCA або цілей Загального стандарту звітності CRS.

У разі розірвання договірних відносин Банк не несе відповідальності за спричинені йому збитки, пов'язані з розірванням договірних відносин. Якщо після розірвання договірних відносин клієнт відсутній у місці виконання зобов'язання або ухиляється від прийняття виконання, Банк перераховує залишок коштів, що належать такому клієнту, у депозит нотаріуса (нотаріальної контори) у встановленому законодавством порядку.

Банк здійснює перерахування коштів у депозит нотаріуса (нотаріальної контори) протягом 30 (тридцяти) календарних днів з дня повідомлення власника рахунку про розірвання договірних відносин.

Розділ 2. Глава 3. Таємниця фінансової послуги та конфіденційність інформації.

Банківська таємниця, процедури захисту інформації.

2.3.1. Будь-які відомості (інформація), які знаходяться на законних підставах у володінні, користуванні або розпорядженні однієї сторони і стають відомими іншій стороні у зв'язку з укладенням та виконанням нею зобов'язань за цим Генеральним договором та будь-якими іншими договорами, укладеними між сторонами в рамках цього Генерального договору, замовленнями (у тому числі, але не виключно, персональні дані сторони, професійна таємниця та інша інформація, визначена сторонами як конфіденційна інформація), в усній чи у письмовій формах (у тому числі в документах і електронних файлах), є конфіденційною інформацією і не підлягає розголошенню третім особам або опублікуванню без попередньої згоди на це іншої сторони, окрім випадків, передбачених чинним законодавством України та умовами Генерального договору. Вимоги цього пункту не поширюються на інформацію, що підлягає оприлюдненню відповідно до вимог законодавства України, з моменту оприлюдненню такої інформації.

2.3.2. Положення цієї глави не поширюються на інформацію, що підлягає обов'язковому оприлюдненню, та публічну інформацію у формі відкритих даних відповідно до законодавства. Перелік інформації, що підлягає обов'язковому оприлюдненню, встановлюється законом.

2.3.3. Керівники та працівники Банку зобов'язані не розголошувати та не використовувати з вигодою для себе чи для третіх осіб інформацію, що становить таємницю фінансової послуги, яка стала їм відома у зв'язку з виконанням службових обов'язків.

2.3.4. Сторони зобов'язані застосовувати всі можливі засоби для запобігання розголошенню одержаної конфіденційної інформації. Сторони зобов'язані передбачати у правочинах, що укладаються з третіми особами, які під час виконання своїх функцій безпосередньо або опосередковано отримали інформацію, що містить банківську таємницю, застереження, щодо їх обов'язку не розголошувати таку інформацію і не використовувати її на свою користь чи на користь інших осіб.

2.3.5. Особи, винні в розголошенні інформації, що становить таємницю фінансової послуги, та/або її використанні на свою користь чи на користь третіх осіб, що заподіяло Банку чи клієнту несуть відповідальність передбачену діючим законодавством України.

2.3.6. Банк має право надавати інформацію, що становить таємницю фінансової послуги, приватним особам та організаціям для забезпечення виконання ними своїх функцій або надання послуг надавачу фінансових послуг та/або посереднику відповідно до укладених між такими особами (організаціями) та Банком договорів, у тому числі про

відступлення права вимоги до клієнта, за умови що передбачені договорами функції та/або послуги стосуються діяльності Банку, яку він здійснює відповідно до закону.

2.3.7. Сторони домовились, що кожна з сторін відповідно до цього Генерального договору набуває право розкрити (передати) будь-яку конфіденційну та будь-яку інформацію з обмеженим доступом банківську таємницю або всю інформацію стосовно умов цього Генерального договору та порядку виконання зобов'язань за ним, таким особам у нижченаведених випадках:

- аудиторам, суб'єктам оціночної діяльності, рейтинговим агентствам, страховим компаніям, незалежним юридичним радникам, інвестиційним, фінансовим та іншим консультантам (юридичним та фізичним особам) у разі, якщо відповідна експертиза (оцінка) інформації, що становить інформацію з обмеженим доступом за цим Генеральним договором, є необхідною для здійснення управителем фінансових чи інших операцій в ході своєї звичайної чи господарської діяльності;

- державним органам влади та управління, іншим органам та організаціям, які відповідно до чинного законодавства України мають право здійснювати перевірки фінансово-господарської та іншої діяльності сторін;

- центральному органу виконавчої влади, що реалізує державну політику у сфері запобігання та протидії легалізації (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення, у випадках, передбачених законом.

- нотаріусам, посадовим особам органів місцевого самоврядування та іноземним консульським установам, уповноваженим на вчинення нотаріальних дій, державній виконавчій службі, приватним виконавцям, суду, третейському суду, міжнародному комерційному арбітражу, особам що надають юридичні послуги, для захисту своїх прав та законних інтересів у справах, учасником яких він є, в Україні і за кордоном;

- Клієнт надає Банку право розкриття конфіденційної та будь-якої інформації з обмеженим доступом, в тому числі ту, що складає банківську таємницю в об'ємах необхідних Банку для відновлення його порушених прав. Коло осіб (судові, правоохоронні органи, фінансові установи, контролюючі органи, тощо), до яких може звернутись Банк, у разі порушення його законних прав, визначається Банком самостійно;

- в інших випадках, передбачених цим Генеральним договором, Договорами, укладеними в рамках цього Генерального договору та чинним законодавством України.

2.3.8. Органи державної влади, юридичні та фізичні особи, які під час виконання своїх функцій, визначених законом, або під час надання послуг Банку безпосередньо чи опосередковано отримали у встановленому законом порядку інформацію, що становить таємницю фінансової послуги, зобов'язані забезпечити збереження такої інформації, не розголошувати таку інформацію і не використовувати її на свою користь чи на користь третіх осіб. Сторони повідомляють таких осіб про вимоги щодо збереження таємниці фінансової послуги та обов'язок щодо її нерозголошення. Інформація, що становить таємницю фінансової послуги, надається таким особам в обсязі, необхідному для виконання ними договору з Банком.

2.3.9. Сторони зобов'язані передбачати у правочинах, що укладаються з третіми особами, які під час виконання своїх функцій безпосередньо або опосередковано отримали інформацію, що становить таємницю фінансової послуги, застереження, щодо їх обов'язку не розголошувати таку інформацію і не використовувати її на свою користь чи на користь інших осіб.

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

2.3.11. Клієнт не має права на копіювання та/або розповсюдження, передавання третім особам програмно-технологічного забезпечення та інших об'єктів права

інтелектуальної власності Банку, отриманих у зв'язку з виконанням цього Генерального договору та/або Договорів укладених в рамках цього Генерального договору.

2.3.12. Банк самостійно, обирає конкретний спосіб відправлення повідомлень, інформації, листів та іншої інформації, що надсилається клієнту у зв'язку з виконанням цього Генерального договору, якщо інше не визначено цим Генеральним договором та/або Договорами укладеними в рамках цього Генерального договору та/або нормативно-правовими актами, одним із таких шляхів:

2.3.12.1. засобами електронної пошти;

2.3.12.2. нарочним уповноваженому представникові клієнта за адресою місця знаходження Банку;

2.3.12.3. простим, рекомендованим або іншим листом, будь-яким поштовим оператором;

2.3.12.4. за допомогою факсимільного зв'язку;

2.3.12.5. іншим шляхом, додатково узгодженим сторонами.

2.3.13. Приєднанням до Генерального договору, клієнт свідчить, що він згоден з умовами та порядком розкриття інформації з обмеженим доступом, викладеними у ньому. Підписанням заяви про приєднання клієнт дає згоду Банку на надсилання інформації, що становить банківську таємницю та/або таємницю фінансових операцій, на номер телефону, адресу пошти, електронної пошти, що зазначені клієнтом у відповідній заяві про приєднання, що цілком відповідає вимогам законодавства. Всі ризики щодо розповсюдження чи розкриття, банківської таємниці, яку було надіслано на телефони чи адреси зазначені клієнтом, несе безпосередньо клієнт. Клієнт повинен забезпечити самостійно збереження банківської тайни та інформації з обмеженим доступом, що отримана ним на номери телефонів та поштові скриньки, зазначені у заяві про приєднання.

2.3.14. Приєднавшись до цього Генерального договору клієнт надає Банку згоду здійснювати розкриття банківської таємниці, на передачу та розкриття Банком своїх персональних даних, а також розкриття іншої конфіденційної інформації за цим Генеральним договором з метою виконання Банком вимог FATCA, зокрема, надає згоду на передачу та розкриття своїх персональних даних, розкриття банківської таємниці (іншої конфіденційної інформації) Податковому управлінню США при наданні звітності в порядку та обсягах, визначених FATCA, а також в інших випадках, передбачених FATCA.

Клієнт та його Уповноважені особи зобов'язані негайно інформувати Банк про зміну свого Податкового статусу (не пізніше 10 календарних днів з дати такої зміни), та у разі набуття статусу Податкового резидента США негайно (не пізніше 10 календарних днів з дати набуття статусу Податкового резидента США) надати до Банку відповідну форму W9 або W8 із зазначенням ідентифікаційного (податкового) номера платника податків США.

2.3.15. Банк не несе жодної відповідальності за наслідки, спричинені незаконним витоком інформації що містилась на клієнтських номерах телефонів або поштових скриньках.

2.3.16. Особи, винні в розголошенні та/або використанні на свою користь чи на користь третіх осіб, інформації, що становить банківську таємницю, інформацію з обмеженим доступом, що заподіяло банку чи його клієнту збитки - зобов'язані відшкодувати заподіяні збитки та моральну шкоду відповідно до закону.

Розділ 2. Глава 4. Персональні дані та дозволи.

2.4.1. Фактом укладення Генерального договору клієнт/Уповноважена особа клієнта - юридичної особи дає згоду відповідно до ст. 6 Закону України «Про захист персональних даних» на обробку та використання його персональних даних для надання фінансових послуг, як передбачених, так і не передбачених цим Генеральним договором.

2.4.2. Під персональними даними розуміються відомості чи сукупність відомостей про фізичну особу, яка ідентифікована або може бути конкретно ідентифікована, яка є клієнтом Банку (для ФОП та осіб, що займаються незалежною професійною діяльністю),

уповноваженою особою клієнта, його працівником, контрагентом тощо та яка отримана Банком на підставі цього Генерального договору, або отримана Банком в процесі виконання обов'язків за цим Генеральним договором (обсяг отримання інформації і, як наслідок, обробки персональних даних в рамках внутрішніх процедур Банку та в обсязі не меншому, ніж це передбачено вимогами чинного законодавства України).

2.4.3. Клієнт, підписуючи заяву про приєднання, зокрема, підтверджує свою згоду на збирання, систематизацію, накопичення, зберігання, уточнення (оновлення, зміну), використання, розповсюдження (передачу), знеособлення, блокування та знищення персональних даних Банком.

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

2.4.5. Клієнт надає всі необхідні запевнення Банку, що ним отримано належним чином згоду своїх працівників, уповноважених осіб, контрагентів, тощо на передачу Банку їх персональних даних, з метою та в обсязі визначеному цим Генеральним договором. У разі пред'явлення претензій до Банку щодо персональних даних, отриманих від клієнта, він несе в повній мірі всю відповідальність за порушення прав та законних інтересів особи.

2.4.6. **Метою обробки персональних даних** є зберігання та обслуговування даних суб'єкта персональних даних, відповідно до статей 6, 7 Закону України «Про захист персональних даних» та забезпечення реалізації цивільно-правових відносин включаючи відносини щодо надання фінансових послуг за цим Генеральним договором відповідно до законодавства та нормативно-правових актів.

2.4.7. Цим клієнт/уповноважена особа клієнта підтверджує, що наявність цього пункту в Генеральному договорі є достатнім для повного виконання Банком вимог статті 12 Закону України «Про захист персональних даних» і не потребує додаткових письмових повідомлень про наведене нижче.

2.4.8. Клієнт/уповноважена особа клієнта цим також підтверджує, що він повідомлений та зобов'язується повідомити в строки встановлені законодавством фізичних осіб чий персональні дані передаються Банку:

- про те, що Банк вносить персональні дані до бази персональних даних в день приєднання клієнта до Генерального договору;
- про права суб'єкта персональних даних, що передбачені статтею 8 Закону України «Про захист персональних даних»;
- про те, що метою збору персональних даних є мета визначена в п.2.4.6. Генерального договору ;
- про те, що особи, яким передаються персональні дані (далі - «відповідальні працівники Банку»), використовують такі персональні дані виключно відповідно до їхніх службових, або трудових обов'язків та такі відповідальні працівники Банку несуть персональну відповідальність за розголошення у будь-який спосіб персональних даних, які їм було довірено або які стали відомі у зв'язку з виконанням ними службових, або трудових обов'язків.

Розділ 3. Предмет Генерального договору.

Розділ 3. Глава 1. Інвестиційні послуги.

3.1.1. Предметом цього Генерального договору є встановлення порядку надання Банком за винагороду інвестиційних послуг клієнту (або надання взаємних інвестиційних послуг при укладенні цього Генерального договору між Банком та іншим професійним

учасником фондового ринку) та/або здійснення дій чи надання послуг, пов'язаних з такими послугами, в залежності від результатів проведеного Банком оцінювання клієнта.

3.1.2. Відповідно до положень та умов Генерального договору (будь-яких договорів, укладених в рамках цього Генерального договору), відповідно до вимог чинного законодавства України, Банк надає клієнту такі послуги, (далі разом по тексту – «Інвестиційні послуги»):

3.1.2.1. вчинення Банком, під час провадження ним професійної діяльності на ринку капіталу (фондовому ринку) – діяльності з торгівлі фінансовими інструментами, як комісіонером або повіреним, правочинів щодо купівлі, продажу, міни, здійснення операцій РЕПО, позики фінансових інструментів від імені Банку або від імені клієнта за дорученням, в інтересах та за рахунок клієнта відповідно до наданих ним замовлень (брокерська діяльність);

3.1.2.2. вчинення Банком, під час провадження ним професійної діяльності на ринку капіталу (фондовому ринку) – діяльності з торгівлі фінансовими інструментами правочинів щодо фінансових інструментів від свого імені та за власний рахунок: купівлі, продажу, міни, здійснення операцій РЕПО (дилерська діяльність);

3.1.2.3. вчинення Банком інших правочинів, які вчиняються під час провадження Банком професійної діяльності на фондовому ринку (ринку цінних паперів) відповідно до чинного законодавства України, тощо. Інвестиційні послуги, визначені цим пунктом, надаються клієнту за умови, якщо такі послуги можуть бути надані клієнту згідно до вимог діючого законодавства України.

3.1.3. Інвестиційні послуги, визначені у підпунктах 3.1.2.1. - 3.1.2.3. цього Генерального договору, надаються Банком клієнту за наявності у Банку усіх необхідних для цього можливостей, засобів та ресурсів, а також, якщо такі інвестиційні послуги можуть бути надані клієнту відповідно до вимог чинного законодавства України:

3.1.3.1. в рамках брокерської діяльності – на підставі замовлень (Додаток 6), наданих клієнтом та прийнятих Банком до виконання;

3.1.3.2. в рамках дилерської діяльності – на підставі договорів/угод/додаткових договорів, укладених між Сторонами в рамках цього Генерального договору, за формою, запропонованою Банком, або за іншою формою за домовленістю Сторін, у тому числі в залежності від місця вчинення правочину (на поза організованому ринку або на організованому ринку тощо). Такі інвестиційні послуги можуть бути надані на підставі замовлень, доручень, розпоряджень клієнта.

3.1.4. У випадках, прямо визначених цим Генеральним договором, надання клієнту інвестиційних послуг здійснюється Банком відповідно до результатів проведеного Банком оцінювання клієнта, окрім випадків, передбачених цим Генеральним договором, на підставі замовлень, наданих клієнтом та прийнятих Банком до виконання, та/або на підставі укладеного сторонами відповідного договору у порядку та у спосіб, визначений цим Генеральним договором.

3.1.5. У разі укладання з клієнтом договору комісії або отримання від клієнта замовлення до Генерального договору, відповідно до якого Банк виступає комісіонером, Банк має право за згодою клієнта укласти з іншою інвестиційною фірмою договір субкомісії, за яким набуває права та обов'язки комітента щодо субкомісіонера, залишаючись відповідальним за дії субкомісіонера перед своїм клієнтом.

3.1.6. До договорів/угод/додаткових договорів, що укладатимуться між сторонами в рамках цього Генерального договору, застосовуються всі положення Генерального договору в частині, що не суперечить умовам таких договорів/угод/додаткових договорів.

3.1.7. Договори/угоди/додаткові замовлення, договори, угоди, додаткові договори, зазначені в пункті 3.1.3 цього Генерального договору, укладаються у письмовій формі у вигляді паперового або електронного документа (якщо вимогами чинного законодавства України передбачена можливість їх складення у електронному вигляді). Договори/угоди/додаткові договори, що стосуються купівлі, продажу, міни та позики

фінансових інструментів, можуть бути укладені між сторонами шляхом обміну зустрічними повідомленнями за допомогою засобів комунікацій у порядку, визначеному умовами Генерального договору, за умови наявності у кожної із сторін таких можливостей та при досягненні між сторонами відповідної згоди.

3.1.8. Укладенням цього Генерального договору клієнт погоджується з умовами надання послуг за цим Генеральним договором та розміром винагороди, що встановлені Банком, а також умовами надання інвестиційних послуг.

3.1.9. Тарифи за надані послуги визначаються Банком, затверджуються рішенням Правління Банку публікуються на Офіційному сайті Банку та є обов'язковими для обох Сторін та не потребують попереднього погодження. У разі внесення Банком змін до тарифів плата за послуги, надані за цим Генеральним договором, змінюється з дня набрання чинності цими змінами.

Розділ 3. Глава 2. Порядок проведення оцінювання (повторного оцінювання) клієнтів, результати проведення оцінювання.

3.2.1. Банк надає клієнту інвестиційні послуги, визначені цим Генеральним договором, за результатами проведеного відповідно до цього Генерального договору оцінювання клієнта, в тому числі оцінювання клієнта щодо відповідності та доречності для нього однієї або усіх інвестиційних послуг та/або одного або усіх фінансових інструментів в рамках інвестиційних послуг, за виключенням випадків, визначених цим Генеральним договором.

3.2.2. Оцінювання клієнта проводиться Банком для визначення:

- компетентності, досвіду та знань клієнта, необхідних для вчинення правочинів або надання інвестиційних послуг, для отримання Банком висновку щодо здатності клієнта самостійно приймати власні інвестиційні рішення та оцінювати особисті ризики, пов'язані з такими правочинами або інвестиційними послугами;
- рівня захисту клієнта, який визначається виходячи із категорії, до якої клієнта віднесено Банком за результатами оцінювання клієнта.

3.2.3. Банк здійснює оцінювання клієнта згідно внутрішніх документів Банку, на підставі наданих клієнтом анкети-оцінювання, документів та/або інформації (на запит Банку), які надають можливість йому оцінити клієнта, в тому числі оцінити його щодо відповідності та доречності для нього однієї або усіх інвестиційних послуг та/або одного або усіх фінансових інструментів в рамках цього Генерального договору.

3.2.4. Банк за результатами проведеного оцінювання клієнта має право віднести клієнта до однієї із таких категорій:

- непрофесійний клієнт (некваліфікований інвестор);
- професійний клієнт (кваліфікований інвестор);
- прийнятний контрагент.

3.2.5. Банк має право оцінювати клієнта, виходячи із власних суджень.

3.2.6. Банк здійснює оцінювання клієнта у наступному порядку:

▪ перед укладенням цього Генерального договору, Банк одночасно із віднесенням клієнта до відповідної категорії здійснює оцінювання клієнта щодо відповідності та доречності для нього однієї або усіх інвестиційних послуг та/або фінансових інструментів в рамках інвестиційних послуг, за виключенням випадків, визначених цим Генеральним договором;

▪ перед наданням клієнту будь-якої інвестиційної послуги в рамках цього Генерального договору, за виключенням випадків, якщо при укладенні цього Генерального договору або за результатами проведеного Банком останнього оцінювання клієнта, його було оцінено щодо усіх інвестиційних послуг та/або фінансових інструментів в рамках цих інвестиційних послуг, та клієнт не виявив бажання щодо проведення Банком його

оцінювання стосовно конкретної інвестиційної послуги та/або фінансового інструменту та не надав Банку відповідну заяву про оцінювання;

- при отриманні від клієнта заяви про оцінювання у строки та у порядку, визначені цим Генеральним договором;

- у інших випадках, передбачених чинним законодавством України та/або визначених цим Генеральним договором.

3.2.7. Результати проведеного оцінювання клієнта (віднесення клієнта до відповідної категорії) відображаються Банком у повідомленні про результати оцінювання (Додаток 5) до цього Генерального договору, яке підписується уповноваженою особою Банку, зі скріпленням підпису відбитком печатки Банку. Результати такого оцінювання надаються клієнту у спосіб, передбачений цим Генеральним договором, та у такі строки:

- у дату набрання чинності для клієнта цього Генерального договору (при першому оцінюванні клієнта);

- у всіх інших випадках проведення оцінювання клієнта, визначених цим Генеральним договором, - протягом 3 (трьох) робочих днів з дати проведення оцінювання клієнта, але в будь-якому випадку, не пізніше дати надання клієнту інвестиційної послуги, якщо інше не визначено цим Генеральним договором.

3.2.8. На письмову заяву клієнта, зроблену в довільній формі, щодо віднесення його до іншої категорії щодо конкретного виду інвестиційної послуги/фінансового інструменту/замовлення/операції Банк проводить повторне оцінювання у строк – 5 (п'ять) робочих днів з дати отримання письмової заяви клієнта та повного пакету документів, необхідних для проведення оцінювання.

3.2.9. Повторне оцінювання клієнта також може проводитись Банком у випадку наявності інформації, яка підтверджує можливість віднесення клієнта до іншої категорії, а також в інших випадках, передбачених внутрішніми документами Банку.

3.2.10. Клієнт, який відповідно до вимог законодавства України є кваліфікованим інвестором (професійним клієнтом), з моменту укладення Генерального договору за замовчуванням є професійним клієнтом, за умови, що клієнт підтвердив свій статус, визначений законодавством України для кваліфікованого інвестора (професійного клієнта), та розглядатиметься як такий щодо усіх інвестиційних послуг / фінансових інструментів. У разі, якщо клієнт не підтвердив свій статус, визначений законодавством України для професійного клієнта (кваліфікованого інвестора), або відмовив у їх підтвердженні, - такий клієнт за замовчуванням визнається непрофесійним клієнтом.

3.2.11. Банк має право визнати клієнта, який не є кваліфікованим інвестором (професійним клієнтом) відповідно вимог законодавства України - професійним клієнтом, якщо такий клієнт відповідає критеріям, визначених вимогами законодавства України для визнання його кваліфікованим інвестором (професійним клієнтом). У разі, якщо Банк визнає клієнта кваліфікованим інвестором (професійним клієнтом), - такий клієнт розглядається як кваліфікованим інвестором (професійним клієнтом) щодо усіх або конкретних інвестиційних послуг / фінансових інструментів, вказаних в заяві про оцінювання (Додаток 4).

3.2.12. Клієнт, який не є професійним клієнтом відповідно до вимог законодавства України/який не звернувся до Банку для визнання його професійним клієнтом, з моменту укладення Генерального договору за замовчуванням визнається некваліфікованим інвестором (непрофесійним клієнтом) та розглядається як такий щодо усіх інвестиційних послуг / фінансових інструментів.

3.2.13. Клієнт-юридична особа, який визнаний прийнятним контрагентом, бажає, щоб його було віднесено до іншої категорії, має подати Банку заяву про оцінювання (Додаток 4), в якій має обов'язково вказати - ставлення до нього як до професійного клієнта або до непрофесійного клієнта стосується усіх чи конкретних інвестиційних послуг / фінансових інструментів. У разі, якщо прийнятний контрагент не знає, яким саме клієнтом він вимагає його вважати, Банк вважатиме його професійним клієнтом.

3.2.14. Банк має право надавати клієнту інвестиційні послуги, визначені цим Генеральним договором, які складаються лише з виконання або приймання та виставлення замовлень клієнта, без проведення оцінювання клієнта щодо відповідності та доречності для нього інвестиційних послуг та/або фінансових інструментів в рамках цих інвестиційних послуг, якщо при цьому одночасно виконуються наступні умови:

- інвестиційна послуга, визначена у замовленні клієнта, стосується таких фінансових інструментів: акцій, окрім акцій корпоративних інвестиційних фондів, які не є відкритого типу та облігацій, окрім облігацій, у які включений дериватив або які мають структуру, яка ускладнює розуміння клієнтом пов'язаного з ним ризику, допущених до торгів на регульованому фондовому ринку (в тому числі на іноземних регульованих фондових ринках відповідно до Опереліку, визначеного вимогами чинного законодавства), а також ощадних (депозитних) сертифікатів;

- на емітентів фінансових інструментів поширюються вимоги щодо опублікування періодичної та регулярної інформації, а також подання відповідної звітності до органів нагляду;

- послуга надається за ініціативою клієнта;

- клієнт поінформований про те, що при наданні цієї послуги Банк не зобов'язаний оцінювати відповідність і доречність фінансового інструмента чи послуги, що надається або пропонується. Таке попередження надається клієнту письмово у довільній формі;

- Банк виконує свої обов'язки щодо дотримання процедур, спрямованих на врегулювання та запобігання конфлікту інтересів.

3.2.15. Результати оцінювання клієнта (зокрема повторного оцінювання клієнта) діють протягом строку дії Генерального договору та відображаються:

- у заяві про приєднання (при першому оцінюванні клієнта);
- у всіх інших випадках, визначених Генеральним договором,
- у повідомленні про результати оцінювання (Додатку 5).

3.2.16. Результати оцінювання надаються клієнту у спосіб, вказаний в Генеральному договорі, в наступні строки:

- в момент приєднання до умов Генерального договору (при першому оцінюванні клієнта);

- у всіх інших випадках - протягом 5 (п'яти) робочих днів з дати проведення оцінювання клієнта, але в будь-якому випадку, не пізніше дати надання клієнту інвестиційної послуги, якщо інше не визначено Генеральним договором.

3.2.17. Протягом строку дії Генерального договору Банк переглядає категорію клієнта, зокрема переглядати на відповідність та доречність (на придатність) для клієнта усіх або конкретних інвестиційних послуг / фінансових інструментів для клієнтів, що визнані кваліфікованими (професійними):

- не пізніше наступного робочого дня з дня отримання від такого клієнта документів, інформації, відомостей, що можуть вплинути на відповідність критеріям;

- протягом перших 10 (десяти) робочих днів кожного кварталу, наступного за звітним кварталом (для клієнтів, що були визнані кваліфікованими (професійними) за критерієм кількості укладених та виконаних правочинів щодо фінансових інструментів);

- протягом квітня місяця року, наступного за звітним роком (для клієнтів, що були визнані кваліфікованими (професійними) за наступними критеріями: підсумок балансу; річний чистий дохід за останній фінансовий рік; наявність власних коштів).

- у разі, якщо Банку стало відомо, що клієнт, який є або якого визнано кваліфікованим (професійним) клієнтом не відповідає критеріям, визначених вимогами законодавства України для кваліфікованого (професійного) клієнта, Банк має право за власною ініціативою переглянути категорію такого кваліфікованого (професійного) клієнта та віднести клієнта до категорії некваліфікованого (непрофесійного) клієнта.

Розділ 3. Глава 3. Порядок, спосіб та форма надання клієнтом замовлень.

3.3.1. Клієнт, який приєднався до умов Генерального договору для отримання інвестиційних послуг або проведення певних операцій з фінансовими інструментами може звернутися за попередньою консультацією/переговорами до Банку за реквізитами, вказаними в цьому Генеральному договорі та/або в інших документах, що є невід'ємними частинами Генерального договору, у один із таких способів:

а) особисто, шляхом безпосереднього звернення до відповідального працівника Банку;

б) засобами телефонного зв'язку або електронної пошти;

в) засобами комунікацій;

г) засобами кур'єрського/поштового зв'язку.

3.3.2. Замовлення складається у письмовій формі (у вигляді паперового або електронного документа) за формою згідно Додатку 6 до цього Генерального договору, із обов'язковим заповненням всієї необхідної інформації, що стосується передбаченої замовленням інвестиційної послуги:

а) у вигляді паперового документа - у двох ідентичних примірниках, підписаних особистим підписом клієнта та скріплених печаткою (за її наявності); направляється до Банку одним із способів передбачених п. 13.1. Генерального договору.

б) у вигляді електронного документа – з накладеним на нього електронно цифровим підписом, переданий засобами системи дистанційного обслуговування (СДО) або засобами електронної пошти.

3.3.3. Підписане Банком замовлення свідчить про прийняття такого замовлення до виконання на умовах, зазначених у замовленні.

3.3.4. Замовлення повинно містити розпорядження на визначених умовах надати послугу певного виду щодо конкретних фінансових інструментів

3.3.4.1. Ринкове замовлення на купівлю (РЗК) – замовлення купити фінансові інструменти за ринковою ціною (дохідністю), що негайно, виходячи з ринкових умов, виконується Банком;

3.3.4.2. Ринкове замовлення на продаж (РЗП) – замовлення продати фінансові інструменти за ринковою ціною (дохідністю), що негайно, виходячи з ринкових умов, виконується Банком;

3.3.4.3. Лімітне замовлення на купівлю (ЛЗК) – замовлення купити фінансові інструменти за обумовленою клієнтом ціною (дохідністю) або кращою;

3.3.4.4. Лімітне замовлення на продаж (ЛЗП) – замовлення продати фінансові інструменти за обумовленою клієнтом ціною (дохідністю) або кращою;

3.3.4.5. Стоп-замовлення на купівлю (СЗК) – замовлення купити фінансові інструменти, яке виконується Банком в той момент, коли ціна та/або дохідність (для боргових інструментів) досягне визначеного клієнтом значення;

3.3.4.6. Стоп-замовлення на продаж (СЗП) – замовлення продати фінансові інструменти, яке виконується Банком в той момент, коли ціна та/або дохідність (для боргових інструментів) досягне визначеного клієнтом значення;

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

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

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

3.3.4.10. Замовлення на купівлю GTC – замовлення купити/продати фінансові інструменти, яке діє та виконується Банком до його відміни (відкликання) клієнтом;

3.3.4.11. Замовлення на купівлю DAY – замовлення купити/продати фінансові інструменти, яке діє до кінця торгового дня, а потім автоматично скасовується;

3.3.4.12. 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.

3.3.5. Банк має право відмовити клієнту у прийнятті до виконання замовлення, якщо воно оформлене з порушенням вимог Генерального договору або чинного законодавства України, підписане не клієнтом чи містить інформацію, яка суперечить або не відповідає іншим документам та інформації, що були надані клієнтом; не виконані та не дотримані умови, передбачені п. 3.3.6. (крім п.п 3.3.6.1.-3.3.6.2) Генерального договору.

3.3.6. Обов'язкові умови для прийняття до виконання Банком замовлення клієнта:

3.3.6.1. При наданні клієнтом замовлення, яким передбачено здійснення розрахунку за фінансові інструменти Банком за рахунок коштів, наданих клієнтом – кошти, у сумі достатній для виконання Замовлення, повинні бути перераховані на рахунок наданий Банком до початку проведення операції;

3.3.6.2. При наданні клієнтом замовлення, яким передбачено відчуження фінансових інструментів, що належать клієнту – надати Банку документи, що підтверджують право власності клієнта на фінансові інструменти. Клієнт гарантує відсутність прав третіх осіб на такі фінансові інструменти, гарантує відсутність обмежень на розпорядження цими фінансовими інструментами та відсутність будь-яких обтяжень та такі фінансові інструменти. Дата документів, що надаються Клієнтом на виконання умов зазначених у цьому пункті, якими підтверджуються права та гарантії, повинна бути не раніше дати надання Замовлення.

3.3.6.3. Клієнт повинен надати Банку всі документи, інформацію, яка може мати істотне значення для виконання замовлення та які/яка необхідна для здійснення Банком заходів фінансового моніторингу та валютного нагляду, що передбачена чиним законодавством України.

3.3.6.4. Наявність у клієнта поточного рахунку, відкритого в будь-якому банку та рахунку в цінних паперів клієнта в депозитарній установі.

3.3.6.5. Відсутність наступних подій:

3.3.6.5.1. Невиконаних клієнтом зобов'язань перед Банком (сплата коштів, інших обов'язкових платежів згідно будь-яких договорів) у передбачений таким договором термін;

3.3.6.5.2. Невиконання/неналежне виконання клієнтом зобов'язань за раніше наданими Замовленнями/ укладеними договорами;

3.3.6.5.3. Недостовірність інформації, що надана клієнтом згідно вимог Генерального договору/замовлення/договорів, укладених з Банком;

3.3.7. Після розгляду Банком замовлення та наданих клієнтом документів, Банк приймає рішення про прийняття замовлення або про відмову в його прийнятті. Рішення приймається на розсуд Банку у відповідності до його своїх внутрішніх документів. Жодне положення цього Генерального договору чи договору укладеного в рамках цього Генерального договору не може тлумачитись як безумовний обов'язок Банка прийняти замовлення. Банк самостійно визначає належне оформлення Клієнтом замовлення, його відповідність іншим документам, можливість його прийняття, тощо.

3.3.8. Банк вправі повернути клієнту замовлення, не пізніше наступного робочого дня з дня його отримання, або залишити його без розгляду у випадках, передбачених

чинним законодавством України та цим Генеральним договором, зокрема у разі, якщо воно оформлено з порушенням вимог, встановлених вимогами Генерального договору та чинним законодавством України.

3.3.9. Відкликання замовлення клієнтом, відмова Банку від виконання замовлення не звільняє клієнта від зобов'язань виконання умов договорів, укладених задля виконання такого замовлення, від здійснення дій, необхідних для виконання таких договорів, не припиняє дію прав та обов'язків Сторін за Генеральним договором, у т.ч. обов'язку клієнта щодо сплати Банку належної йому винагороди, компенсації затрат, що понесені Банком при виконанні замовлення, інших платежів у зв'язку з виконанням такого замовлення.

3.3.10. Банк повідомляє клієнта про прийняття або неприйняття замовлення до виконання. В разі прийняття замовлення до виконання Банк надає клієнту один примірник підписаного та скріпленого печаткою Банку замовлення.

3.3.11. Замовлення виконуються у порядку їх надходження, якщо сторони письмово (в тому числі в замовленні) не домовляться про інше.

Розділ 4. Порядок, терміни та способи звітування перед клієнтом.

4.1. При здійсненні професійної діяльності на ринках капіталу з торгівлі фінансовими інструментами - брокерської діяльності Банк складає звіт при наданні інвестиційних послуг (далі – «звіт Банку») за виконаними та/або укладеними договорами укладеними на виконання наданих клієнтом замовлень. Банк надає такі звіти Банку клієнту протягом 3-х (трьох) банківських днів після виконання замовлення та/або укладення договору на виконання замовлення.

4.2. При здійсненні інших видів професійної діяльності на ринках капіталу з торгівлі фінансовими інструментами звіт Банку складається у випадках, за формою та в порядку, що визначаються умовами договорів/угод/додаткових договорів, укладених між сторонами в рамках Генерального договору.

4.3. Звіт Банку складається у письмовій форм, викладеної у Додатку 7, у вигляді паперового або електронного документа та надається клієнту у один із способів, викладених у п.13.1 цього Генерального договору.

4.4. Клієнт протягом 3-х (трьох) банківських днів від дати отримання звіту Банку зобов'язаний його підписати, що підтверджує належне виконання Банком замовлення та отримання клієнтом відповідних послуг від Банку та повернути один його примірник Банку або повідомити протягом 3-х (трьох) банківських днів, в письмовій формі Банк про заперечення щодо інформації, яка викладена в Звіті.

4.5. Якщо протягом зазначеного строку клієнт не направить підписаний зі своєї сторони звіт Банку або не направить повідомлення про наявність заперечень щодо інформації, яка викладена у звіті Банку, звіт Банку вважається прийнятим (схваленим) клієнтом.

4.6. Умови цього розділу Генерального Договору не застосовуються у разі надання послуг та виконання замовлень, які стосуються укладення договорів, укладених на виконання Генерального договору, під час здійснення Банком дилерської діяльності.

4.7. Вимоги щодо звітування перед клієнтом не розповсюджуються на випадки, коли Банком здійснюється професійна діяльності на ринках капіталу з торгівлі фінансовими інструментами - дилерської діяльності (договорів/угод/додаткових договорів, укладених між сторонами під час здійснення дилерської діяльності, договорів позики, договорів РЕПО).

Розділ 5. Права та обов'язки сторін.

Розділ 5. Глава 1. Клієнт має право:

5.1.1. Укласти цей Генеральний договір з Банком у формі єдиного документа;

5.1.2. Отримувати інвестиційні послуги згідно з умовами цього Генерального договору;

5.1.3. Отримувати інформацію про хід виконання замовлення.

5.1.4. Відкликати замовлення, у випадку, якщо воно не було виконано у повному обсязі або частково. В разі відкликання Замовлення, яке частково було виконано, клієнт повинен сплатити фактично здійснені послуг та витрати Банку, згідно до умов цього Генерального договору. Факт часткового виконання Замовлення відображається в звіті Банку. Замовлення вважається відкликаним на наступний робочий день, після отримання Банком письмової заяви про відкликання, відповідно до Додатку 8, направленою клієнтом у спосіб, встановлений цим Генеральним договором.

5.1.5. Вимагати відшкодування завданих Банком збитків внаслідок невиконання, чи неналежного виконання ним своїх обов'язків, при цьому сума відшкодування не може перевищувати розміру винагороди, отриманої Банком за таким замовленням.

5.1.6. Відмовитись від Генерального договору, якщо Банк своєчасно не приступив до виконання зобов'язань за цим Генеральним договором, направивши про це письмове повідомлення Банку у довільній формі.

Розділ 5. Глава 2. Банк має право:

5.2.1. Виконати замовлення частково (якщо інше не передбачено в замовленні).

5.2.2. Вимагати від клієнта інформацію, надання необхідних документів і відомостей та коштів для виконання замовлення клієнта, у випадках передбачених цим Договором та законодавством України.

5.2.3. Діяти на свій розсуд при виконанні замовлень, коли це необхідно в інтересах клієнта та у випадку, якщо Банк не може заздалегідь отримати згоду клієнта або не отримав своєчасно відповідь на свій запит від клієнта. У цьому разі Банк зобов'язаний повідомити клієнта про здійснені відхилення, як тільки таке повідомлення стане можливим.

5.2.4. Здійснювати функції керуючого рахунком в ЦП клієнта в межах повноважень, наданих клієнтом, згідно з умовами Генеральним договором та/або Договорами укладеними в рамках цього Генерального договору (у разі призначення клієнтом Банку керуючим його рахунком у цінних паперах у депозитарній установі).

5.2.5. Відмовити клієнту в прийнятті, виконанні замовлення та/або відмовити клієнту в укладенні/виконанні договору, укладеного в рамках цього Генерального договору, у виконанні замовлень, інших розпоряджень (доручень) клієнта, зокрема, у випадку, якщо Банк вбачає, що такі дії можуть призвести до порушення вимог законодавства України, зокрема, маніпулювання цінами на фондовому ринку або укладання договорів з використанням інсайдерської інформації, або якщо клієнт не виконує або виконує неналежним чином свої обов'язки за Генеральним Договором та/або Договорами укладеними в рамках цього Генерального договору, в тому числі у випадку не оплати чи неналежної оплати послуг Банку, або за наявності інших підстав, передбачених цим Генеральним договором чи законодавством України.

5.2.6. У випадку отримання від клієнта замовлення на проведення операції з ЦП за межами України, здійснити таку операцію за участю іноземної інвестиційної фірми із дотриманням вимог законодавства країни, в якій здійснюється операція.

5.2.7. Установлювати тарифи на послуги, що надаються Банком, і змінювати їх розмір із дня набрання чинності змінами до відповідного до рішень керівництва Банка та умов цього Договору.

5.2.8. Отримувати від клієнта плату за надані послуги, згідно тарифів Банку та умов Договору.

5.2.9. Вносити зміни та доповнення до Договору та/або тарифів та/або його невід'ємних додатків в порядку визначеному Главою 2 Розділу 2 Договору.

5.2.10. Здійснювати без додаткового погодження договірне списання коштів із рахунку клієнта в Банку, у разі ненадходження від клієнта оплати за надані Банком послуги в сумі та строк, обумовлені цим Договором.

5.2.11. Відмовити клієнту в наданні послуг за цим Договором, зокрема у виконання замовлення, у проведенні операцій у порядку та випадках, передбачених цим Генеральним договором та законодавством України.

5.2.12. В односторонньому порядку без додаткового погодження призупинити/припинити надання послуг, попередивши про це письмово клієнта за 20 календарних днів до дня такого призупинення/припинення, у разі ненадходження оплати від клієнта у визначені цим Генеральним договором строки.

5.2.13. Витребувати в клієнта інформацію (офіційні документи), необхідну (необхідні) для здійснення належної перевірки (в тому числі для здійснення ідентифікації та верифікації, встановлення кінцевих бенефіціарних власників), аналізу та виявлення фінансових операцій, що підлягають фінансовому моніторингу, а також для виконання Банком інших вимог законодавства, яке регулює відносини у сфері запобігання легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення.

5.2.14. Відмовитися від проведення підозрілої фінансової операції.

5.2.15. Розкривати інформацію щодо діяльності та фінансового стану клієнта у випадках, передбачених чинним законодавством України та цим Генеральним договором.

5.2.16. Достроково розірвати Генеральний договір на підставах, передбачених в ньому чи у Договорі укладеному в рамках цього Генерального договору, або чинним законодавством України.

5.2.17. Припинити надання послуг у випадках та в порядку, визначених Генеральним договором та/або відмовитись від виконання своїх зобов'язань за цим Генеральним договором та/або Договорами укладеними в рамках цього Генерального договору, в тому числі у випадку порушення клієнтом зобов'язань по Договору чи Договорами укладеними в рамках цього Генерального договору.

5.2.18. Відмовити клієнту в наданні послуг у випадках:

- наявності фактів порушення клієнтом вимог чинного законодавства України, нормативно-правових актів НБУ, внутрішніх документів Банку та Генерального договору;
- сумнівів в дійсності документів клієнта;
- недостатності коштів на рахунках клієнта для оплати витрат на виконання замовлення та послуг Банку;
- ненадання до Банку документів та/або відомостей, необхідних Банку для проведення відповідної операції, відповідно до вимог чинного законодавства України;
- невиконання/неналежного виконання умов розділу 5, глави 3 «Клієнт зобов'язаний» Генерального договору;
- у інших випадках передбачених законодавством України.

Розділ 5. Глава 3. Клієнт зобов'язаний:

5.3.1. Дотримуватись всіх умов, визначених Договором.

5.3.2. Забезпечити виконання, дотримання порядку, способу та форми надання замовлень.

5.3.3. Надавати, на першу вимогу Банку, правдиву та актуальну інформацію та/або документи, визначені цим Генеральним договором, які необхідні для проведення Банком оцінювання клієнта в рамках цього Генерального договору.

5.3.4. На першу вимогу Банку надати інформацію (офіційні документи), необхідну (необхідні) для здійснення належної перевірки (в тому числі для здійснення його ідентифікації та верифікації, встановлення кінцевих бенефіціарних власників), аналізу та виявлення фінансових операцій, що підлягають фінансовому моніторингу, а також для виконання Банком інших вимог у сфері запобігання легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення.

5.3.5. Прийняти від Банку все належно виконане за цим Генеральним договором та замовленнями до нього.

5.3.6. Оплатити Банку все належне, включаючи комісійну винагороду, відповідно до умов замовлень та тарифів Банку. Факт виконання замовлення підтверджується звітом Банку про виконання.

5.3.7. Компенсувати витрати Банку, пов'язані з виконанням замовлень (витрати пов'язані з веденням переговорів, підготовкою, підписанням та виконанням договорів, інших пов'язаних з виконанням замовлення документів, включаючи але не обмежуючись: біржовий збір (збір торговельних систем), сплачені на підставі договорів контрагентам платежі (включаючи штрафи, пеню, неустойку), податки та збори, та будь-які інші платежі).

5.3.8. Відшкодувати Банку в повному обсязі всі та будь-які підтверджені витрати Банку (незалежно від їх розміру), які Банк понесе під час та/або у зв'язку з реалізацією своїх прав кредитора за Генеральним договором та/або та/або Договорами укладеними в рамках цього Генерального договору, зокрема, але не виключно: права на захист, права на задоволення вимог Банку за рахунок будь-якого майна клієнта. Зазначене стосується всіх без винятку не заборонених законом шляхів захисту Банком своїх прав та законних інтересів, в тому числі, але не виключно, процесів: стягнення заборгованості в судовому порядку з клієнта, примусового виконання рішень, випадків залучення Банком або іншими особами оцінювачів, державних виконавців тощо, третіх осіб, які тим чи іншим чином допомагатимуть/надаватимуть послуги, спрямовані на задоволення Банком своїх вимог/реалізації Банком своїх прав (колекторські компанії, депозитарні установи тощо).

5.3.9. Для оплати послуг Банку забезпечувати на поточному рахунку наявність грошових коштів в необхідному розмірі для оплати послуг Банку.

5.3.10. У випадку зміни умов, що мають істотне значення для виконання цього Генерального договору/замовлення, негайно інформувати Банк про такі обставини.

5.3.11. Ознайомитися з Декларацією про фактори ризиків, складеної у формі Додатку № 9, до цього Генерального договору. У разі надання разового замовлення до цього Генерального договору стосовно здійснення операцій на ринку капіталів, з урахуванням ймовірності понесення клієнтом збитків за результатом таких операцій, клієнт несе повну відповідальність за прийняте їм рішення відповідно до наданого разового замовлення до цього Генерального договору.

5.3.12. Надати Банку до укладання цього Генерального договору документи, необхідні для здійснення ідентифікації та верифікації клієнта (представника клієнта) у порядку, встановленому чинним законодавством України.

5.3.13. У випадку зміни інформації, що надавалась Банку при встановленні ділових (договірних) відносин, у тому числі щодо кінцевих бенефіціарних власників, а також зміни інформації щодо клієнта, яка міститься у Єдиному державному реєстрі юридичних осіб, фізичних осіб-підприємців і громадських формувань, надати оновлену інформацію та/або відповідні документи зі змінами не пізніше 30 календарних днів з дня зміни інформації.

5.3.14. У разі продажу, обміну належних клієнту (фізичній особі) фінансових інструментів, одночасно з поданням замовлення надати Банку документи, що необхідні для виконання ним функцій податкового агенту щодо податку на доходи клієнта.

5.3.15. Надавати Банку на його вимогу, у випадках, визначених Угодою FATCA та/або Загальним стандартом звітності CRS, Банки повинні вимагати, а власники рахунків зобов'язані надавати Банку:

- документи самостійної оцінки стосовно себе та/або стосовно контролюючих осіб відповідно до вимог Додатка 1 до Угоди FATCA для встановлення (перевірки) статусу зазначеної американської особи;
- документ самостійної оцінки статусу податкового резидентства стосовно себе та/або стосовно контролюючих осіб відповідно до вимог Загального стандарту звітності CRS для встановлення держави (території), резидентом якої є власник рахунку та/або контролююча особа;

- іншу інформацію та/або документи, необхідні Банку для вжиття заходів належної комплексної перевірки фінансових рахунків, встановлення їх підзвітності та складання звітності за підзвітними рахунками на виконання вимог Угоди FATCA та/або Загального стандарту звітності CRS.

Розділ 5. Глава 4. Банк зобов'язаний:

5.4.1. Діючи на умовах і в терміни, визначені в замовленнях клієнта, зробити юридично значимі дії по купівлі, продажу або обміну фінансовими інструментами відповідно до замовлення клієнта і чинним законодавством України, за умови виконання клієнтом зобов'язань, зазначених у главі 2 розділу 5 цього Генерального договору.

5.4.2. Надавати, за письмовим запитом клієнта, інформацію про стан виконання його замовлення.

5.4.3. Діяти в інтересах клієнта (домагатися найкращого виконання замовлення клієнта, враховуючи умови, зазначені в ньому, кон'юнктуру ринку цінних паперів, умови здійснення розрахунково-клірингових операцій та надання депозитарних послуг, ризик вибору контрагента та інші фактори ризику).

5.4.4. Про хід виконання цього Генерального договору, а також у випадку зміни умов, що мають істотне значення для виконання Генерального договору, інформувати клієнта про виниклі обставини протягом 2 (двох) календарних днів з моменту, коли Банк довідався або повинний був довідатися про зазначені обставини.

5.4.5. Інформувати та попереджати клієнта про наявність факторів ризиків для клієнта, пов'язаних із наданням інвестиційних послуг. Ознайомити клієнта з Декларацією про фактори ризиків.

5.4.6. У разі наявності у Банка зацікавленості, яка перешкоджає йому виконати замовлення на найвигідніших для клієнта умовах, Банк зобов'язаний негайно повідомити про це клієнта, а клієнт зобов'язаний письмово підтвердити отримання такого повідомлення від Банку.

5.4.7. Якщо Банк отримає від клієнта замовлення на купівлю певних ЦП, РЕПО-замовлення на купівлю певних ЦП, замовлення позики (щодо отримання клієнтом у власність від іншої сторони певних ЦП), а ці ЦП знаходяться у власності Банка, та у разі зацікавленості Банка продати, передати в позику клієнту зазначені ЦП Банк зобов'язаний повідомити про це клієнта одним зі способів, визначених цим Генеральним договором.

Розділ 6. Оплата послуг Банку.

Розділ 6. Глава 1. Порядок, нарахування та сплати винагороди за надання послуг Банку.

6.1.1. Оплата послуг Банку здійснюється клієнтом в порядку, передбаченому цією главою, якщо інший порядок не встановлений в спеціальних умовах надання послуг в Договорі, укладеному в рамках цього Генерального договору, в розмірах та строки, що встановлені у діючих на момент виконання операції/надання послуги тарифів Банку, які є невід'ємною частиною Генерального договору та розміщені на сайті Банку та/або на інформаційних дошках у відділеннях Банку.

6.1.2. Порядок застосування тарифів:

- Плата за послуги, передбачена тарифами та спеціальними умовами проведення операції у відповідному пункті цього Генерального договору, сплачується клієнтом (списується Банком) у національній валюті України після отримання звіту про виконання замовлення–

6.1.3. Зазначені у тарифах ставки застосовуються тільки до операцій, виконання яких здійснюється у звичайному порядку. Додаткові витрати відшкодовуються клієнтом протягом 3-х банківських днів з дня отримання клієнтом звіту, де Банком зазначається вся необхідна інформація для здійснення клієнтом відшкодування додаткових витрат.

6.1.4. Розрахунки за послуги (операції) Банку здійснюються Банком за дорученням та за згодою клієнта з будь-якого рахунку в національній валюті України. клієнт, поданням замовлення надає свою згоду, надає право та доручає Банку здійснювати списання з будь-якого належного клієнту рахунку в національній та/або в іноземній валюті, (в тому числі за рахунок вільного ліміту овердрафту/кредитної лінії, за умови укладення таких договорів), в строки (або в будь-який момент за межами цих строків) та в сумах, визначених тарифами, грошових коштів та направляти їх на виконання грошових зобов'язань клієнта за цим Генеральним договором та/або за Договорами, укладеними в рамках цього Генерального договору.

6.1.5. Клієнт сплачує винагороду за надання послуг Банку відповідно до чинних тарифів, встановлених Банком. Розмір винагороди зазначається у кожному окремому замовленні/договорі доручення. Остаточний розмір винагороди Банку обчислюється після виконання замовлення і зазначається в звіті.

6.1.6. Порядок нарахування винагороди за надані послуги визначається окремими Договорами, укладеними в рамках цього Генерального договору, або окремими Замовленнями (у разі, якщо надання послуги здійснюється лише на підставі Замовлення).

6.1.7. Винагорода сплачується не пізніше 5 (п'яти) банківських днів з дати складання Банком Звіту, якщо інше не передбачено в Договорі, укладеному в рамках цього Генерального договору, або окремому Замовленні.

Додатково до винагороди клієнт відшкодовує витрати Банку, зроблені ним у зв'язку з виконанням обов'язків за Генеральним договором (телекомунікаційні, поштові витрати, податки, мито, збори та інші подібні непередбачені витрати). Банк під час прийняття замовлення до виконання визначає суму коштів, необхідних для виконання Замовлення, та повідомляє її розмір клієнту шляхом зазначення у замовленні. Такі витрати відшкодовуються клієнтом (списуються Банком) у національній валюті України у їх фактичному розмірі, додатково до визначених тарифів, якщо інше не передбачено тарифами та/або Генеральним договором. Відшкодування/компенсація зазначених витрат Банку - є базою оподаткування, на яку нараховується ПДВ у загальнозстановленому порядку за ставкою 20% у відповідності до норм чинного податкового законодавства України. У будь-якому випадку клієнт зобов'язаний відшкодувати Банку фактично зроблені ним витрати на першу його вимогу протягом двох днів після отримання відповідного повідомлення.

6.1.8. Витрати Банку за цим Договором також включають в себе всі витрати, що пов'язані з веденням переговорів, підготовкою, підписанням та виконанням правочинів, вчинених на виконання замовлень, інших пов'язаних із ними документів, включаючи (але не обмежуючись), податки та збори (плату), пов'язані з іншими діями Банку, пов'язаними з виконанням замовлення.

6.1.9. Винагорода та витрати Банку можуть бути включені Банком у вартість фінансових інструментів.

6.1.10. Вимоги щодо винагороди Банку не розповсюджуються при наданні інвестиційних послуг клієнту при провадженні Банком дилерської діяльності (укладання договорів/угод/додаткових договорів, укладених між сторонами під час здійснення дилерської діяльності, договорів позики, договорів РЕПО).

Розділ 6. Глава 2. Договірне списання.

6.2.1. Клієнт надає право та беззаперечно й безвідклично доручає Банку (без оформлення клієнтом додаткових документів), а Банк набуває право (але не зобов'язаний), здійснювати договірне списання грошових коштів у будь-якій валюті (за курсом НБУ на день виконання зобов'язань за цим Генеральним Договором або за Договором, укладеним в рамках цього Генерального договору (договорами), або за замовленням та з будь-яких рахунків клієнта (у тому числі поточних та/або депозитних), відкритих в Банку, в сумі, що не перевищує фактичної заборгованості клієнта на день списання:

- в рахунок погашення заборгованості, що виникла у зв'язку із невиконанням/неналежним виконанням клієнтом зобов'язань, передбачених цим Генеральним Договором чи Договором, укладеним в рамках цього Генерального договору;
- в рахунок сплати комісійної винагороди – в порядку та на умовах, передбачених цим Генеральним Договором, або Договором, укладеним в рамках цього Генерального договору, чи в замовленні клієнта;

- в рахунок сплати неустойки та інших платежів, у тому числі, на відшкодування витрат та збитків Банку, що мають сплачуватись відповідно до умов цього Генерального Договору, Договору, укладеному в рамках цього Генерального договору, замовлень клієнта.

6.2.2. Право на договірне списання виникає у Банку після 16 годин 00 хвилин останнього дня строку, протягом якого клієнт зобов'язаний виконати будь-яке грошове зобов'язання.

6.2.3. У разі договірного списання грошових коштів у іноземній валюті, відмінній від валюти зобов'язання, з рахунку, відкритого в Банку в іноземній валюті, клієнт не заперечує та беззаперечно й безвідклично доручає Банку здійснити на валютному ринку України, за рахунок коштів, розміщених на будь-яких рахунках клієнта, відкритих в Банку, продаж та/або купівлю іноземної валюти за курсом валютного ринку України на дату здійснення операції та/або обмін (конвертацію) іноземної валюти (за «крос-курсом», у разі необхідності оплати зобов'язання в іноземній валюті відмінній від іноземної валюти, що перебуває на рахунку, з якого здійснюється договірне списання за цим Генеральним Договором). Таке договірне списання здійснюється в розмірі, необхідному для виконання зобов'язань, строк виконання яких настав, при цьому, Банк має право утримувати, перераховувати обов'язкові платежі (збори) з операцій продажу/купівлі/обміну (конвертації) іноземної валюти у встановлених чинним законодавством України порядку та розмірі, а також комісійну винагороду за проведення таких операцій у розмірі, що визначається тарифами Банку. Для здійснення таких операцій клієнт беззаперечно й безвідклично доручає Банку, а Банк має право оформлювати від імені клієнта усі необхідні документи.

6.2.4. Витрати, пов'язані з продажем та/або купівлею, та/або обміном іноземної валюти, що здійснюються у разі виникнення необхідності, настання якої визначається Банком, відшкодовуються Банку клієнтом. В разі необхідності, Банк від імені та за рахунок клієнта або від власного імені, але за рахунок клієнта здійснює оплату всіх зборів/податків/інших витрат відносно конвертації, у тому числі податків та зборів до відповідних державних та місцевих бюджетів, тощо, у розмірі, встановленому діючим законодавством.

6.2.5. Сторони домовились, що продаж/купівля/обмін іноземної валюти, що здійснюється у порядку визначеному цим розділом, за своєю правовою природою, суттю, змістом, тощо, є заявою на ініціювання операції з продажу іноземної або купівлі іноземної валюти, яка вважається оформленою та поданою клієнтом до виконання та прийнятою Банком до виконання в день настання відповідної події, яка обумовлює виникнення у Банку права на договірне списання.

6.2.6. Відкликання згоди на проведення операції з купівлі або продажу іноземної валюти здійснюється клієнтом шляхом відкликання замовлення, або надання заяви про розірвання Генерального договору чи Договору укладеного в рамках Генерального договору, в порядку передбаченому цим Генеральним договором, за умови проведення всіх розрахунків та погашення існуючої заборгованості перед Банком.

Розділ 7. Запевнення та гарантії.

7.1. Підписанням клієнтом заяви про приєднання, сторони стверджують, що вони досягли згоди щодо усіх істотних умов цього Генерального договору.

7.2. (для клієнтів – юридичних осіб): клієнт свідчить, що його органами управління не встановлено порядку, процедур підписання договорів, контрактів, угод, які обмежують

або унеможливилює укладення цього Генерального договору, відсутні будь-які обмеження на укладення сторонами цього Генерального договору та здійснення будь-яких дій на виконання обов'язків, відповідно до цього Генерального договору або у зв'язку з ним (в тому числі на надання клієнтом замовлень), представник (-и) клієнта, зазначений(-і) в заяві про приєднання до Генерального договору є належним чином уповноваженими, мають необхідну правоздатність та дієздатність для укладення цього Генерального договору та здійснення будь-яких дій відповідно до нього або у зв'язку з ним, в тому числі відсутні будь-які внутрішні нормативні чи розпорядчі документи, які б обмежували повноваження таких представників.

7.3. Клієнт гарантує, що ним отримані усі необхідні згоди (погодження) та затвердження для укладення цього Генерального договору та Договорів, укладених в рамках цього Генерального договору, та належного виконання ним своїх зобов'язань. Не існує будь-яких обмежень для укладення цього Генерального договору. Клієнт погоджується з тим, що Банк не несе відповідальності за настання несприятливих наслідків у випадку, якщо протягом строку дії цього Генерального договору у клієнта відбудуться будь-які зміни в обставинах, що існували на момент приєднання клієнта до Генерального договору, чи зміни в документах, про які Банку не буде повідомлено клієнтом в письмовій формі, в порядку, встановлену цим Генеральним договором.

7.4. Клієнт надає Банку наступні запевнення та гарантії:

7.4.1. Укладення цього Генерального договору не призведе до порушення будь-якого положення чинного законодавства України, що має відношення до клієнта.

7.4.2. На момент укладення цього Генерального договору не існує жодного рішення суду, чи іншого органу щодо арешту, конфіскації, примусового стягнення майна клієнта, не існує жодної судової справи (в тому числі і справи про банкрутство клієнта), яка може мати негативні для клієнта чи його посадових осіб наслідки та/або привести до арешту, конфіскації, примусового стягнення активів клієнта.

7.4.3. Генеральний договір не вступає у суперечність з іншими договорами, однією із сторін яких є клієнт, та інтересами клієнта.

7.4.4. Підписання клієнтом цього Генерального договору та договорів, укладених в рамках цього Генерального договору, підписання замовлення та подальше укладення Банком договорів в інтересах клієнта на виконання такого замовлення, не є для клієнта вчиненням правочину, щодо вчинення якого є зацікавленість.

7.4.5. Всі запевнення та гарантії, наведені в сторонами, є дійсними на день Генерального договору та будуть чинними протягом строку його дії. Клієнт зобов'язаний негайно повідомляти Банк про всі зміни, що можуть статися у зазначених гарантіях та запевненнях протягом строку дії Генерального договору. Клієнт розуміє, що будь-яка недійсність цих гарантій і запевнень буде розцінюватись як надання Банку недостовірної інформації і тягне за собою відповідальність клієнта і його посадових осіб згідно чинного законодавства України.

7.5. У випадку невиконання/неналежного виконання або порушення умов цього Генерального договору клієнт дає дозвіл на передачу Банком документів та інформації, пов'язаних з укладенням цього Генерального договору, іншої наявної у Банка інформації та документів, в тому числі, тих що становлять банківську таємницю, приватним особам та організаціям, які відповідно до укладених між ними та Банком договорів надаватимуть Банку послуги по стягненню заборгованості та здійсненню інших дій, пов'язаних з реалізацією прав Банка.

7.6. Клієнт підтверджує, що він ознайомлений та йому надана повна інформація про загальний характер та/або джерела потенційного конфлікту інтересів.

7.7. Клієнт підтверджує, що до підписання заяви про приєднання він ознайомлений:

- з нормами чинного законодавства України, які регламентують порядок надання інвестиційних послуг, з умовами Генерального договору, в тому числі з Декларацією про фактори ризиків, яка викладена у Додатку 9 до цього Генерального договору, повністю їх

розуміє, умови Генерального договору не створюють для клієнта несправедливих, дискримінаційних і обтяжливих умов, не погіршують його існуючий стан та не позбавляють його будь-яких належних йому прав, та він погоджується з умовами Генерального договору і зобов'язується їх виконувати;

- із вимогами щодо оцінювання клієнта, в тому числі щодо оцінювання на відповідність та доречність для нього інвестиційних послуг та/або фінансових інструментів в рамках інвестиційних послуг, визначених цим Генеральним договором та розуміє, що його оцінювання та віднесення до відповідної категорії, визначеної цим Генеральним договором надасть Банку можливість діяти в найкращих інтересах клієнта;

- з інформацією про загальний характер та джерела потенційного конфлікту інтересів (Додаток 10);

- з вартістю (тарифами) послуг, встановленими Банком на дату укладення цього Генерального договору, порядком оплати послуг, повністю розуміє їх зміст і погоджується з ними і зобов'язується їх виконувати;

- отримав інформацію, зазначену у частині другій статті 7 Закону України «Про фінансові послуги та фінансові компанії» (Додаток 11);

- з правилами виконання Банком замовлень Клієнта та політикою найкращого виконання цих Замовлень, що містяться в умовах Генерального договору, та надає свою згоду на виконання Банком наданих Клієнтом замовлень відповідно до цих правил та політики, викладених в Додатку 12 до цього Генерального договору;

- зі всією інформацією, яку Банк повідомив йому, та яку згідно з чинним законодавством України він зобов'язаний надавати Клієнтам до укладення з ними договорів про надання фінансових послуг, та іншу інформацію, необхідну для повного і правильного розуміння умов Генерального договору, проведення операцій за ним;

7.8. Клієнт не заперечуватиме та не виставлятиме претензій Банку, якщо при його оцінюванні Банком буде визначено, що одна або усі інвестиційні послуги та/або фінансові інструменти в рамках інвестиційних послуг не є відповідними та доречними для клієнта.

7.9. Сторони підтверджують, що всі запевнення та гарантії, наведені в Генеральному договорі, є дійсними на день укладення цього Генерального договору та будуть дійсними протягом строку його дії. Кожна сторона зобов'язана негайно повідомляти у письмовому вигляді іншу сторону про всі зміни, що сталися у зазначених гарантіях та запевненнях протягом строку дії Генерального договору.

7.10. Клієнт усвідомлює наслідки застосування до нього положень законодавства щодо кваліфікованих інвесторів (цей пункт застосовується для клієнта – кваліфікованого інвестора або який визначений кваліфікованим інвестором).

7.11. Клієнт засвідчує та гарантує, що не він, ні його уповноважені (довірені) особи та кінцеві бенефіціарні власники не є податковими резидентами США (цей пункт застосовується, якщо клієнтом/уповноваженою особою клієнта не було надано до Банку іншої інформації разом із заповненою відповідно до вимог IRS формою W9 із зазначенням податкового номеру платника податків США клієнта або уповноваженої особи клієнта).

Розділ 8. Політика найкращого виконання замовлення.

8.1. При виконанні цього Генерального договору, Договорів, укладених в рамках цього Генерального договору/замовлень Банк діє виключно в інтересах клієнта, вживає всіх заходів з метою отримання якомога кращого результату для клієнта, враховуючи умови, зазначені в цьому Генеральному договорі, ціну, витрати, швидкість, ймовірність виконання та розрахунку, розмір, характер або інші фактори, суттєві для виконання замовлення. При виконанні замовлень Банк враховує наступні критерії для визначення відносної важливості вищевказаних факторів: результат оцінювання клієнта, включаючи категорію, до якої його віднесено, характеристики замовлення, характеристики фінансових інструментів, що є предметом замовлення, характеристики торгівельних майданчиків для виконання, на які може бути направлено замовлення.

8.2. Банк виконує свої зобов'язання вжити всіх необхідних заходів для отримання якнайкращого результату для клієнта в тій мірі, в якій Банк виконує замовлення або певний аспект замовлення, слідуючи конкретним інструкціям від клієнта.

8.3. Замовлення клієнта виконується Банком у порядку їх надходження, якщо інше не зазначено у замовленні, наданому клієнтом та прийнятому Банком до виконання. У разі одночасного укладення Банком за власний рахунок договорів / угод, предмет яких є тотожним предмету Договорів, укладених на виконання цього Генерального договору, виконання Договорів, укладених в рамках цього Генерального договору здійснюється Банком у першу чергу.

8.4. При виконанні замовлень клієнта, який є відповідно до вимог законодавства України кваліфікованим інвестором (професійним клієнтом)/прийнятним контрагентом або якого визнано професійним клієнтом, Банк має право вчиняти правочини на тих ринках, які вказані у замовленні такого клієнта.

8.5. При виконанні замовлень клієнта, який є відповідно до вимог законодавства України некваліфікованим інвестором (непрофесійним клієнтом), пріоритет надається організованому ринку капіталу, а також первинному ринку державних цінних паперів. У інших випадках, коли правочини вчиняються Банком для клієнта, якого визнано некваліфікованим інвестором, на поза організованому ринку капіталів (поза фондовою біржею), Банк перевіряє справедливість запропонованої такому клієнту ціни, або тієї, яка вказана самостійно таким клієнтом у замовленні, враховуючи ринкові котирування на фінансові інструменти, зокрема на подібні або порівнювані фінансові інструменти, що діяли на момент повідомлення клієнта про такі ринкові котирування..

8.6. Вимоги п.п. 8.4-8.5. розділу 8 Генерального договору, щодо перевірки Банком справедливої ціни за фінансовими інструментами, не розповсюджуються на випадки, коли клієнтом в замовленні зазначено конкретні умови, за якими він бажає здійснити відповідну операцію з фінансовими інструментами. У цьому випадку, Банк забезпечує виконання такого замовлення на умовах та/або за вказівками, вказаними клієнтом у такому замовленні, окрім випадків, передбачених Генеральним договором, або Договором, укладеним в рамках цього Генерального договору.

Розділ 9. Політика щодо конфлікту інтересів.

9.1. Банк підтверджує, що для запобігання негативного впливу конфлікту інтересів на інтереси клієнта, ним визначені та він дотримується внутрішніх процедур та документів, зокрема, Політики запобігання конфліктам інтересів АТ «БАНК ГРАНТ», для запобігання та врегулювання можливого конфлікту інтересів.

9.2. Клієнт підтверджує, що інформація про загальний характер та/або джерела потенційного конфлікту інтересів (Додаток № 10) надана клієнту.

9.3. Банк вживає всіх необхідних заходів для своєчасного виявлення, запобігання та усунення будь-яких конфліктів інтересів, які можуть виникнути між Банком та клієнтом, або його клієнтами при наданні інвестиційних послуг.

9.4. З метою запобігання конфлікту інтересів, Банк в першу чергу, виконує операції з цінними паперами за договорами та разовими замовленнями клієнта, а потім власні операції з такими ж цінними паперами

9.5. Перед укладенням цього Генерального договору, Банк пересвідчився та перед виконанням замовлень клієнта в рамках цього Генерального договору, Банк зобов'язаний пересвідчитись щодо відсутності ознак правочинів, щодо вчинення яких є заінтересованість.

9.6. У разі наявності у Банка зацікавленості, яка перешкоджає йому виконати договір та/або замовлення клієнта на найвигідніших для нього умовах, Банк зобов'язаний негайно повідомити про це клієнта, з подальшим письмовим підтвердженням клієнта про отримання такого повідомлення засобами зв'язку, визначеними цим Генеральним договором.

9.7. Розкриття інформації про конфлікт інтересів є крайньою мірою, яка застосовується Банком лише якщо ефективні організаційні та адміністративні механізми, встановлені Банком з метою уникнення конфліктів інтересів, недостатні для того, щоб з достатньою впевненістю забезпечити запобігання ризикам завдання шкоди інтересам клієнта.

Розділ 10. Відповідальність сторін.

Розділ 10. Глава 1. Відповідальність клієнта.

Клієнт несе відповідальність за:

10.1.1. відповідність інформації, зазначеної ним/уповноваженими особами клієнта, в будь-якому наданому до Банку документі, суті операції яка здійснюється. Клієнт має відшкодувати шкоду, заподіяну внаслідок надання такої невідповідної інформації;

10.1.2. шкоду, заподіяну Банку внаслідок недотримання вимог щодо захисту інформації і проведенням незаконних операцій;

10.1.3. недотримання вимог щодо захисту інформації і здійснення неправомірних дій;

10.1.4. збитки, що були заподіяні Банку у випадку надання клієнтом невідповідної/недостовірної інформації та має відшкодувати Банку заподіяну шкоду в розмірі прямих дійсних збитків;

10.1.5. за повноту та своєчасність сплати податків, зборів, інших обов'язкових платежів, передбачених законодавством України для клієнтів, що займаються підприємницькою діяльністю та само зайнятих осіб;

10.1.6. несвоєчасне здійснення оплати наданих Банком послуг, комісійної винагороди Банку та/або відшкодування витрат Банку, зроблених ним у зв'язку з виконанням обов'язків за Генеральним договором та Договорами (Замовленнями), укладеними у відповідності до цього Генерального договору, клієнт сплачує Банку пеню у розмірі 0,1 % від несплаченої, або неналежним чином сплаченої суми, за кожний день прострочки платежу, але не більше подвійного розміру облікової ставки Національного банку України, що діяла у період за який сплачується пеня, від несплаченої суми, за кожний день прострочення;

10.1.7. У випадку невиконання або неналежного виконання клієнтом своїх зобов'язань за цим Генеральним договором/Замовленнями, прийнятими Банком до виконання/ Договорами, укладеними в рамках цього Генерального договору, Банк має право стягнути з клієнта штраф у розмірі 10,00% від суми замовлення, в рамках якого клієнт порушив свої зобов'язання, якщо таке замовлення було прийнято Банком до виконання, або штраф у розмірі 10,00% від суми Договору, укладеного між сторонами в рамках цього Генерального договору.

10.1.8. Клієнт несе відповідальність за правильність вказаних ним в Заяві про приєднання до Генерального договору про надання інвестиційних послуг реквізитів, а у разі несвоєчасного повідомлення Банку про їх зміну, несе ризик настання пов'язаних із цим несприятливих наслідків.

Розділ 10. Глава 2. Відповідальність Банку.

Банк несе відповідальність за:

10.2.1. незаконне розголошення/використання інформації, що складає таємницю фінансової послуги чи банківську таємницю;

10.2.2. недотримання встановлених вимог щодо обробки персональних даних користувачів під час надання платіжних послуг.

Банк не несе відповідальності:

10.2.3. за відмову від надання інвестиційних послуг у випадках, якщо така відмова обґрунтована відповідними положеннями чинного законодавства України;

10.2.4. за будь-які наслідки надання інвестиційних послуг клієнту за умови, що їх надання здійснено на підставі інформації та документів, наданих клієнтом Банку згідно з цим Генеральним договором, а також будь-якими Договорами, укладеними в рамках цього Генерального договору, замовленнями, у тому числі документів, що містять невірні реквізити, підроблені підписи тощо;

10.2.5. за невиконання замовлення внаслідок несприятливої кон'юнктури ринку;

10.2.6. за неналежне виконання платіжних документів/розпоряджень/доручень клієнта третіми особами (банками, депозитарними установами тощо);

10.2.7. за повноту і своєчасність сплати Клієнтом будь-яких обов'язкових платежів, у тому числі податків, зборів.

10.2.8. за повне або часткове невиконання або неналежне виконання зобов'язань за цим Генеральним договором, Договорами, укладеними в рамках цього Генерального договору, замовленнями, якщо це сталося у зв'язку із ненаданням Клієнтом Банку інформації та/або документів, передбачених вимогами цього Генерального договору, Договорами, укладеними в рамках цього Генерального договору, Замовленнями, будь-якими іншими договорами, укладеними між сторонами, чинним законодавством України;

10.2.9. за повне або часткове невиконання або неналежне виконання зобов'язань за цим Генеральним договором, Договорами, укладеними в рамках цього Генерального договору, замовленнями що сталося внаслідок повного або часткового невиконання або неналежного виконання Клієнтом, емітентами, третіми особами, іншими особами вимог, передбачених чинним законодавством України, цим Генеральним договором, Договорами укладеними в рамках цього Генерального договору, Замовленнями;

10.2.10. за повне або часткове невиконання або неналежне виконання зобов'язань за цим Генеральним договором, Договорами, укладеними в рамках цього Генерального договору, замовленнями у випадку неможливості укладення Банком Договорів на виконання, на умовах, визначених у цьому Генеральному договорі/Замовленнях, або неможливості виконання Замовлення або будь-яких договорів, укладених між Сторонами в рамках цього Генерального договору, у зв'язку із обставинами, що не залежали від Банку, або через дії Клієнта та/або будь-яких третіх осіб, які призвели до неможливості виконання Банком своїх зобов'язань.

10.2.11. за відмову провести операцію або надати послугу клієнту, якщо вони не передбачені переліком послуг, зазначених у Генеральному договорі, Договорі, укладеному в рамках Генерального договору, тарифами, або у випадку відсутності у Банку технічної можливості на їх проведення/надання;

10.2.12. За невиконання умов Генерального договору, Договору, укладеного в рамках Генерального договору, замовлення клієнта, у випадку відсутності/ недостатності коштів клієнта, в тому числі внаслідок застосування Банком свого права на договірне списання сум заборгованостей клієнта;

10.2.13. За збої в обміні інформацією, які виникли через несправності ліній зв'язку, відключення або перебої в лініях електропостачання;

10.2.14. За навмисне або необережне передавання клієнтом, або співробітниками клієнта інформації третій стороні, втрату уповноваженими особами клієнта або передачу інформації будь-якій особі, а також за несвоєчасне оновлення/зміну уповноваженими особами клієнта інформації про повноваження, у разі зміні уповноважених осіб клієнта (в тому числі втрати ними повноважень);

10.2.15. За дії третіх осіб, збої зовнішніх систем оплати, розрахунків, обробки та передачі даних;

10.2.16. За збитки, завдані клієнту суб'єктами, що користуються послугами клієнта;

10.2.17. Банк не несе відповідальності перед клієнтом та/або перед будь-якою третьою особою стосовно наслідків виконання норм Закону України «Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму

та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення» та нормативно-правових актів Національного Банку України з питань фінансового моніторингу.

10.2.18. За невиконання або несвоєчасне виконання зобов'язань у разі оголошення мораторію на задоволення вимог кредиторів, зупинення операцій по рахунках, арешту власних коштів Банку на його рахунках уповноваженими органами державної влади;

10.2.19. За часткове чи повне невиконання будь-яких положень цього Генерального договору, якщо це невиконання стало наслідком причин, що знаходяться поза сферою контролю Банку, зокрема з причин неплатоспроможності банків, в яких відкриті кореспондентські рахунки, та інших банків, через які здійснюються операції на користь клієнта та за дорученням клієнта, та/або неналежного виконання (невиконання) ними своїх зобов'язань, стягнення коштів, які надійшли на кореспондентський рахунок Банку на користь клієнта за його зобов'язаннями, а також інших обставин, що виникли після підписання цього Генерального договору в результаті подій непередбаченого характеру, що знаходяться поза сферою контролю Банку.

Розділ 11. Порядок розгляду та вирішення спорів.

11.1. Всі спори між сторонами, що пов'язані або виникають у зв'язку з цим Генеральним договором, розв'язуються шляхом переговорів.

11.2. Переговори між сторонами можуть здійснюватися по телефону та записуватися Банком на магнітних носіях. При цьому будь-які телефонні переговори повинні здійснюватися Сторонами за телефонними номерами, вказаними у Додатку 11 до Генерального Договору.

11.3. При здійсненні телефонних переговорів особа, що здійснює переговори - клієнт (або його уповноважений представник), зобов'язана вказати: своє прізвище, ім'я та по батькові, номер цього Генерального Договору та дату його укладення.

11.4. Сторони домовились, що всі спори, які виникають за цим Генеральним договором чи Договорами, укладеними в рамках цього Генерального договору, між сторонами та які не вирішені шляхом переговорів, розглядаються у судовому порядку відповідно до чинного законодавства України.

Розділ 12. Обставини непереборної сили - форс-мажор.

12.1. Сторони звільняються від відповідальності за часткове або повне невиконання зобов'язань за Генеральним договором, якщо воно стало наслідком обставин непереборної сили, що виникли після укладання Генерального договору внаслідок подій надзвичайного характеру, які виникли без вини Сторін та Сторона не могла ні передбачити, ні запобігти розумним заходам.

Такими обставинами можуть бути:

12.1.1. природні явища, що мають стихійний характер (епідемія, епізоотії, карантинні заходи, ураган, буря, сніговий замет, ожеледиця, землетрус, пожежа, повінь, зсув та інші стихійні явища);

12.1.2. лиха техногенного та/або антропогенного походження надзвичайні (екстремальні) ситуації у громадському житті, (загроза війни, збройний конфлікт або серйозна загроза такого конфлікту, включаючи, але не обмежуючись ворожими атаками, блокадами, військовими ембарго, діями іноземного ворога, спільна військова мобілізація, військові дії, оголошена чи неоголошена війна, акти тероризму, диверсії, піратство, заворушення, вторгнення, блокада, революція, змова, повстання, масові обурення, суспільні безлади експропріація, примусове вилучення, захоплення підприємства, несанкціоноване втручання в роботу автоматизованих систем, комп'ютерних мереж (кібератака) реквізиція, цивільна демонстрація, страйк, аварія, протиправні дії третіх осіб, вибух тощо;

12.1.3. забороняючи дії (акти) держави (введення комендантської години, карантинні заходи, встановленого урядом держави Сторони, епідемії, епізоотії, , а також дії органів

державної влади або місцевого самоврядування, в т.ч. які забороняють, обмежують чи будь-яким іншим чином унеможливають виконання Сторонами своїх зобов'язань за Договором, тривалі перерви в роботі транспорту, регламентовані органами влади та державного управління, заборона (обмеження) експорту, введення санкцій та інше).

12.1.4. зміни чинного законодавства України (прийняття нових законів або інших нормативно-правових актів), в тому числі нормативно-правових актів НБУ, які змінюють чи припиняють відносини, що регулюються Генеральним договором.

Зазначений перелік обставин непереборної сили не є вичерпним.

12.2. Сторона, для якої належне виконання зобов'язань виявилось неможливим внаслідок виникнення обставин непереборної сили, зобов'язана протягом 10 (десяти) календарних днів з дати виникнення таких обставин повідомити у письмовій формі іншу сторону про їх виникнення, вид та можливу тривалість дії. Банк повідомляє шляхом розміщення оголошення на офіційному сайті Банку та/або на інформаційних дошках у відділеннях Банку, клієнт шляхом направлення офіційного листа Банку. Відсутність повідомлення покладає на сторону, що порушила, відповідальність за заподіяні такими діями збитків. Існування обставин непереборної сили має підтверджуватись компетентним органом країни перебування сторони (таким органом може бути Торгово-промислова палата або уповноважені нею регіональні підрозділи).

У випадку настання обставин непереборної сили (форс-мажор), строк виконання зобов'язань вважається продовженим на строк дії таких обставин та ліквідації наслідків. Якщо ці обставини триватимуть більше ніж 6 місяців, то кожна із сторін матиме право відмовитись від подальшого виконання зобов'язань за Генеральним договором, Договором, укладеним в рамках цього Генерального договору і в такому разі жодна із сторін не матиме права на відшкодування другою стороною можливих збитків.

12.3. Цей Договір укладений під час настання форс-мажорних обставин унаслідок військової агресії російської федерації проти України та введенням воєнного стану, що підтверджується листом Торгово-промислової палати України № 2024/02.0-7.1 від 28.02.2022 р. та Указом Президента України № 64/2022 від 24.02.2022 р. «Про введення воєнного стану в Україні». Не зважаючи на ці обставини, сторони приймають на себе зобов'язання за цим Генеральним договором та виконують їх відповідно до умов Генерального договору, розуміючи ризики, пов'язані із військовою агресією та спрямують всі свої зусилля на виконання умов Генерального договору. Сторони несуть відповідальність, передбачену діючим законодавством України та цим Генеральним договором, окрім випадків коли наслідки війни відобразились руйнуваннями, пошкодженнями безпосередньо приміщень сторін, транспортних сполученнях, приміщень та діяльності контрагентів сторін, які приймають участь у виконанні зобов'язань за цим договором та якщо місто розміщення сторони опинилося в облозі окупантом, що не позбавляє сторони обов'язку виконати зобов'язання, або за вимогою повернути все сплачене за невиконаними зобов'язаннями.

12.4. На підставі пункту 1 частини 1 та пункту 8 частини 1 статті 62 Закону України «Про банки і банківську діяльність», Закону України «Про запобігання та протидію легалізації (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення», враховуючи рекомендації Національного банку України, з метою сприяння проведенню банками належної перевірки документів та операцій, Клієнт надає згоду АТ «БАНК «ГРАНТ» (далі - Банк):

12.4.1. на розкриття Банком банківської таємниці Клієнта у випадках та обсягах, необхідних для проведення перевірок діяльності Банку з боку Національного банку України, аудиторських організацій, уповноважених державних або контролюючих органів, а також на запити рейтингових агенцій відповідно до укладених з ними договорів;

12.4.2. на розкриття в повному обсязі банківської таємниці Клієнта, зокрема, але не обмежуючись, відомостями щодо руху коштів за рахунками Клієнта, на запит іншого банку, задля виконання вимог пункту 8 частини 1 статті 62 Закону України «Про банки і банківську

діяльність», Закону України «Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення»;

Розділ 13. Порядок обміну інформацією, документами між сторонами.

13.1. Документи/відомості/інформація, що надаються (направляються) сторонами в рамках цього Генерального договору та/або відповідно до Договору укладеного в рамках цього Генерального договору, вважаються наданими (відправленими), якщо вони надані стороною у один із таких способів:

13.1.1. особисто надані стороні за адресами, вказаними у заяві про приєднання до Генерального договору;

13.1.2. надіслані стороні з використанням засобів поштового зв'язку та/або кур'єрської пошти на адреси, вказані у заяві про приєднанні до Генерального договору;

13.1.3. опубліковані на офіційному сайті Банку / розміщені на дошках для інформації у приміщеннях Банку.

13.2. Клієнт погоджується з тим, що розміщення оголошень/інформації на офіційному сайті Банку / на дошках для інформації у приміщеннях Банку, є належним виконанням Банком обов'язку щодо додержання форми та порядку повідомлення клієнта. клієнта.

13.3. Повідомлення, що направляються клієнтом, повинні бути викладені в письмовій формі та будуть вважатись поданими належним чином, якщо вони вручені уповноваженому представнику Банку, відправлені/доставлені рекомендованим листом за адресою місцезнаходження банку, зазначеного в цьому Генеральному договорі.

13.4. У разі зміни уповноважених осіб клієнта, контактних даних, адрес, реквізитів тощо, клієнт зобов'язується протягом 3 (трьох) робочих днів з дати таких змін повідомити Банк письмово.

13.5. Банк самостійно, обирає конкретний спосіб відправлення повідомлень, , листів та іншої інформації, що надсилається клієнту у зв'язку з виконанням цього Генерального договору, якщо інше не визначено цим Генеральним договором та/чи нормативно-правовими актами, одним із таких шляхів:

1) засобами електронної пошти;

2) нарочним уповноваженому представникові клієнта за адресою місця знаходження Банку;

3) простим, рекомендованим або іншим листом, будь-яким поштовим оператором;

4) за допомогою факсимільного зв'язку;

5) опубліковані на офіційному сайті Банку / розміщені на дошках для інформації у приміщеннях Банку.

6) іншим шляхом, додатково узгодженим сторонами.

13.6. Мова спілкування та обміну правочинами / документами / інформацією / відомостями між Сторонами:

Сторони між собою спілкуються українською мовою. За згоди з клієнтом спілкування може бути іншою мовою. Складення документів, визначених цим Генеральним договором, здійснюється між Сторонами українською мовою, у виключних випадках такі документи можуть надаватися іншою мовою при досягнуті домовленостей між Сторонами.

13.7. Інформація щодо наявності права на надання Банком відповідних Інвестиційних послуг:

АТ «БАНК «ГРАНТ» є професійним учасником ринку капіталу, який надає послуги, пов'язані із професійною діяльністю на ринках капіталу з торгівлі фінансовими інструментами, відповідно до вимог Закону України «Про ринки капіталу та організовані товарні ринки», законодавства України, нормативно-правових актів Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку, та на підставі ліцензій, виданих НКЦПФР, які розміщені на Сайті Банку у розділі «Статут і внутрішні положення»/ Ліцензії НКЦПФР.

Ліцензії НКЦПФР переоформлені відповідно до вимог пунктів 10 та 12 розділу XIII Прикінцевих та перехідних положень Закону України «Про ринки капіталу та організовані товарні ринки»

Розділ 14. Заключні положення.

14.1. Підписання клієнтом заяви про приєднання є підтвердженням того, що клієнт був належним чином повідомлений та ознайомлений Банком:

14.1.1. з нормами чинного законодавства України, які регламентують порядок надання інвестиційних послуг, визначених цим Генеральним договором, умовами цього Генерального договору (з умовами та процедурами оцінювання клієнта, в тому числі оцінювання клієнта на відповідність та доречність для нього інвестиційних послуг та/або фінансових інструментів в рамках інвестиційних послуг, тарифами Банку при наданні інвестиційних послуг, визначених цим Генеральним договором тощо), а також із інформацією щодо видів професійної діяльності на фондовому ринку (ринку цінних паперів), викладеною на сайті Банку;

14.1.2. з Декларацією про фактори ризиків, яка викладена у Додатку 9 до цього Генерального договору та є невід'ємною частиною даного Генерального договору (далі – «Декларація про фактори ризиків»), і клієнт приймає на себе всі можливі ризики, в тому числі ті, які прямо не зазначені у Декларації про фактори ризиків, але пов'язані із здійсненням операцій на фондовому ринку (ринку цінних паперів). Клієнт розуміє та погоджується з тим, що Банк не в змозі передбачити і попередити клієнта про всі можливі ризики, клієнт не буде покладати на Банк будь-яку відповідальність при виникненні таких ризиків;

14.1.3. з інформацією про загальний характер та/або джерела потенційного конфлікту інтересів, яка викладена на сайті Банку та є невід'ємною частиною цього Генерального договору;

14.1.4. з інформацією про умови та порядок діяльності Банку, з урахуванням вимог встановлених частиною першою статті 7 Закону України «Про фінансові послуги та фінансові компанії»;

14.2. У випадках, передбачених чинним законодавством України, Банк виконує функції податкового агенту щодо клієнта.

14.3. Банк є платником податку на прибуток на загальних умовах відповідно до чинного законодавства України.

14.4. Для виконання вимог FATCA у відносинах сторін за цим Генеральним договором/договорами в рамках Генерального договору, Банк застосовуватиме положення, передбачені цим Генеральним договором. Банк має право витребувати, а клієнт зобов'язаний надавати на вимогу та у строк, визначений Банком інформацію та документи, необхідні Банку для виконання функцій суб'єкта первинного фінансового моніторингу, зокрема, здійснення заходів з належної перевірки клієнтів Банку, встановлення джерел походження коштів, у тому числі документи/інформацію, що стосуються його податкового статусу.

14.5. Приєднавшись до цього Генерального договору Клієнт надає Банку згоду здійснювати розкриття банківської таємниці, на передачу та розкриття Банком своїх персональних даних, а також розкриття іншої конфіденційної інформації за цим Генеральним договором з метою виконання Банком вимог FATCA, зокрема, надає згоду на передачу та розкриття своїх персональних даних, розкриття банківської таємниці (іншої конфіденційної інформації) Податковому управлінню США при наданні звітності в порядку та обсягах, визначених FATCA, а також в інших випадках, передбачених FATCA.

14.6. Клієнт та його Уповноважені особи зобов'язані негайно інформувати Банк про зміну свого Податкового статусу (не пізніше 10 календарних днів з дати такої зміни), та у разі набуття статусу Податкового резидента США негайно (не пізніше 10 календарних днів з дати набуття статусу Податкового резидента США) надати до Банку відповідну

форму W9 або W8 із зазначенням ідентифікаційного (податкового) номера платника податків США.

14.7. Для обслуговування клієнта на організованому ринку, клієнт надає Банку відповідні документи для проведення реєстрації Банку як клієнта учасника торгів на користь клієнта, на підставі яких Банк реєструється як учасник торгів на відповідному організаторі торгівлі з присвоєнням йому унікального коду протягом трьох днів з дати підписання Договору, який укладається в рамках цього Генерального договору шляхом надання до організатора торгівлі відповідної заяви.

14.8. В разі дострокового розірвання або закінчення строку дії Договору, укладеного в рамках цього Генерального договору, клієнт зобов'язується відмінити реєстрацію Банку як учасника торгів, протягом двох днів з дати підписання угоди про розірвання такого Договору або з дати закінчення його строку, шляхом надання до Організатора торгівлі відповідної заяви.

14.9. Будь-яка інформація, яка стала відома Стороні Генерального договору у зв'язку із виконанням нею зобов'язань за Генеральним договором та будь-якими іншими договорами / угодами / додатковими договорами, укладеними між Сторонами в рамках цього Генерального договору, Замовленнями (у тому числі, але не виключно, персональні дані Сторони) є інформацією з обмеженим доступом. Інформація з обмеженим доступом не підлягає розголошенню третім особам або опублікуванню без попередньої згоди на це іншої Сторони, окрім випадків, передбачених чинним законодавством України. Вимоги цього пункту не поширюються на інформацію, що підлягає оприлюдненню відповідно до вимог законодавства України, з моменту оприлюднення такої інформації.

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

14.11. За невиконання або неналежне виконання зобов'язань щодо збереження інформації з обмеженим доступом винна Сторона несе відповідальність згідно із законодавством України і відшкодовує іншій Стороні заподіяні збитки та моральну шкоду відповідно до закону.

14.12. Особа, що підписала цей Генеральний договір від імені клієнта, відповідно до Закону України «Про захист персональних даних» надає Банку згоду на обробку персональних даних, отриманих під час укладення та виконання цього Генерального договору, та підтверджує, що повідомлена про включення інформації, що становить персональні дані, до бази персональних даних, з метою здійснення банківських, фінансових та господарських операцій Банку, та ознайомлена з правами суб'єкта персональних даних, відповідно до Закону України «Про захист персональних даних», та повідомлена про осіб, яким персональні дані можуть передаватись відповідно до зазначеної мети та вимог чинного законодавства.

14.13. Невід'ємними частинами цього Генерального договору є:

- Заява про приєднання (Додаток 1);
- Анкета-оцінювання юридичної особи (Додаток 2);
- Анкета-оцінювання фізичної особи (Додаток 3);
- Анкета на відповідність та доречність для Клієнта інвестиційних послуг/фінансових інструментів (Додаток 4).
- Повідомлення про результати оцінювання (Додаток 5).
- Форма замовлення (Додаток 6).
- Форма звіту Банку (Додаток 7);
- Заява про відкликання (Додаток 8);
- Декларація про фактори ризиків (Додаток 9);
- Інформація про загальний характер та/або джерела потенційного конфлікту інтересів (Додаток 10);

- Інформація про Банк, згідно статті 7 Закону України «Про фінансові послуги та фінансові компанії» (Додаток 11);
- Правила виконання доручень Клієнта (Додаток 12).

Розділ 15. Реквізити Банку.

Повне найменування АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «СХІДНО-УКРАЇНСЬКИЙ БАНК «ГРАНТ»

Скорочене найменування: АТ «БАНК «ГРАНТ»

Код за ЄДРПОУ: 14070197

Код банку (МФО): 351607

Місцезнаходження (юридична адреса): Україна, 61001, м. Харків, вул. Данилевського, 19

Власний офіційний вебсайт (сайт): <https://www.grant.ua>

Телефон : (057) 714-05-60, +38(096) 656-95-12

Адреса електронної пошти: ssr@grant.kharkov.ua

Уповноважений представник Банку, що підписав Публічну пропозицію Генерального договору про надання інвестиційних послуг своїм кваліфікованим електронним підписом:

Голова Правління АТ «БАНК «ГРАНТ» Пахомов Валерій Олексійович.

Реквізити клієнта зазначаються у Заяві про приєднання до цього Генерального договору.