



Дата введення в дію 03.06.2026
Затверджено рішенням Правління
АТ «КРИСТАЛБАНК»
(протокол від 02.06.2026 № 39)

**ГЕНЕРАЛЬНИЙ ДОГОВІР
ПРО НАДАННЯ ІНВЕСТИЦІЙНИХ ПОСЛУГ
(публічна частина)**

Зміст

Стаття 1. Публічна пропозиція на укладання Генерального договору про надання інвестиційних послуг	3
Стаття 2. Терміни і визначення.....	4
Стаття 3. Предмет Генерального договору та перелік інвестиційних послуг.....	6
Стаття 4. Оцінювання Клієнтів.....	6
Стаття 5. Порядок, спосіб та форма надання Клієнтом замовлень та інших розпоряджень, доручень.....	10
Стаття 6. Порядок опрацювання та виконання Замовлень, інших розпоряджень, доручень Клієнта ...	11
Стаття 7. Політика найкращого виконання замовлень.....	12
Стаття 8. Права і обов'язки Сторін.....	13
Стаття 9. Порядок нарахування та сплати винагороди інвестиційної фірми.....	14
Стаття 10. Звітування перед Клієнтом	15
Стаття 11. Відповідальність сторін.....	15
Стаття 12. Політика щодо конфлікту інтересів.....	16
Стаття 13. Обставини непереборної сили (форс-мажорні обставини).....	16
Стаття 14. Процедури захисту інформації з обмеженим доступом. Обробка персональних даних	17
Стаття 15. Порядок вирішення спорів.....	18
Стаття 16. Порядок обміну інформацією між Сторонами	19
Стаття 17. Утримання податків.....	20
Стаття 18. Підтвердження, погодження та гарантії Клієнта.....	20
Стаття 19. Порядок внесення змін та доповнень до Генерального договору/Тарифів.....	21
Стаття 20. Строк дії Генерального договору.....	23
Стаття 21. Реквізити Інвестиційної фірми	
Додаток 1. Заява про оцінювання Клієнта (для фізичної особи).....	24
Додаток 2. Заява про оцінювання Клієнта (для юридичної особи).....	26
Додаток 3. Анкета-опитувальник для визначення відповідності та доречності інвестиційних послуг/фінансових інструментів (для фізичних осіб).....	28
Додаток 4. Анкета-опитувальник для визначення відповідності та доречності інвестиційних послуг/фінансових інструментів (для юридичних осіб).....	29
Додаток 5. Повідомлення про результати оцінювання Клієнта	31
Додаток 6. Замовлення до Генерального договору про надання інвестиційних послуг	32
Додаток 7. Звіт Інвестиційної фірми Клієнту про виконання Замовлення до Генерального договору про надання інвестиційних послуг	33
Додаток 8. Інформація про загальний характер та/або джерела потенційного конфлікту інтересів	34
Додаток 9. Декларація про фактори ризиків	35

Стаття 1. Публічна пропозиція на укладання Генерального договору про надання інвестиційних послуг

1.1. АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «КРИСТАЛБАНК» (далі – Інвестиційна фірма або Банк), керуючись статтями 633, 634, 638 і 641 Цивільного кодексу України, оголошує публічну пропозицію (далі – Публічна пропозиція) на укладення Генерального договору про надання інвестиційних послуг (далі – Генеральний договір) на умовах, що визначені Інвестиційною фірмою у цьому документі.

1.2. Генеральний договір оприлюднюється Інвестиційною фірмою на власному офіційному вебсайті (сайті) Інвестиційної фірми за адресою: <https://crystalbank.com.ua/> (далі – Сайт Інвестиційної фірми). Ця Публічна пропозиція набирає чинності з дати введення її в дію, яка вказується під час оприлюднення Генерального договору на Сайті Інвестиційної фірми, та діє до дня розміщення на Сайті Інвестиційної фірми повідомлення про її відкликання.

1.3. Ця Публічна пропозиція стосується фізичних або юридичних осіб (резидентів або нерезидентів) (далі разом по тексту – Клієнти). У рамках Генерального договору Професійний клієнт (Кваліфікований інвестор), Непрофесійний клієнт (Некваліфікований інвестор) та Прийнятний контрагент по тексту Генерального договору разом вживаються у значенні Клієнт.

1.4. Ця Публічна пропозиція акцептується Клієнтом шляхом його приєднання до Генерального договору в цілому. Приєднання здійснюється підписанням Сторонами Індивідуальної частини Генерального договору (далі – Індивідуальна частина) у порядку, визначеному Генеральним договором. Індивідуальна частина є невід’ємною складовою Генерального договору, а її типова форма розміщується на Сайті Інвестиційної фірми. Приймаючи цю Пропозицію, Клієнт засвідчує свою повну та **безумовну згоду** з умовами надання йому Інвестиційних послуг, визначеними Генеральним договором.

1.5. Перед прийняттям (акцептуванням) цієї Публічної пропозиції Клієнт уважно ознайомлюється із інформацією, викладеною у статті 18 Генерального договору.

1.6. Для прийняття (акцептування) цієї Публічної пропозиції Клієнт має звернутися до Інвестиційної фірми для отримання у Інвестиційної фірми у паперовому або електронному вигляді (за вибором Клієнта) форми Індивідуальної частини, та подати Інвестиційній фірмі у спосіб, передбачений у статті 16 Генерального договору:

заповнену Індивідуальну частину, підписану Клієнтом/уповноваженим представником Клієнта. Індивідуальна частина, підписана у вигляді паперового документа, подається Інвестиційній фірмі у 2 (двох) оригінальних примірниках;

документи, відомості, інформацію, які згідно з вимогами Законодавства, Генерального договору та внутрішніх документів Інвестиційної фірми, необхідні для належної перевірки Клієнта, а також для вжиття Інвестиційною фірмою заходів, спрямованих на запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення, для оцінювання Клієнта, зокрема оцінювання на відповідність та доречність для Клієнта Інвестиційних послуг/Фінансових інструментів, для укладення цього Генерального договору, для цілей оподаткування тощо.

1.7. Інвестиційна фірма має право відмовити будь-якому Клієнту в укладенні Генерального договору та наданні Інвестиційних послуг, а укладений Генеральний договір може бути достроково розірваний Інвестиційною фірмою в односторонньому порядку, у таких випадках:

а) якщо Інвестиційні послуги не можуть бути надані Клієнту відповідно до вимог Законодавства або якщо Інвестиційна фірма вважає, що такі дії можуть призвести до порушення вимог Законодавства (зокрема, маніпулювання цінами на фондовому ринку або укладання договорів з використанням інсайдерської інформації);

б) Клієнт не надав документи та/або відомості, визначені Законодавством, Генеральним договором, внутрішніми документами Інвестиційної фірми, додаткових документів та/або відомостей про себе на запит Інвестиційної фірми;

в) у разі виявлення невідповідності у наданих Клієнтом відомостях та/або документах, в інших випадках, визначених Законодавством, Генеральним договором та внутрішніми документами Інвестиційної фірми.

1.8. У разі відсутності зауважень до Індивідуальної частини, підписаної та поданої Клієнтом до Інвестиційної фірми, документів, відомостей, інформації, що стосуються Клієнта, а також за відсутності підстав для відмови від укладення з Клієнтом Генерального договору, визначених Законодавством, Генеральним договором, внутрішніми документами Інвестиційної фірми:

1) уповноважений представник Інвестиційної фірми зазначає категорію, до якої Клієнта віднесено за результатами проведеного Інвестиційною фірмою оцінювання Клієнта, дату набрання Генеральним договором чинності та іншу необхідну інформацію, підписує Індивідуальну частину, реєструє його та присвоює йому індивідуальний номер. Якщо Індивідуальна частина, подана Клієнтом у паперовому вигляді, така заява підписується у 2 (двох) оригінальних примірниках;

2) Інвестиційна фірма повертає такому Клієнту 1 (один) примірник Індивідуальної частини, підписаної Сторонами, у один із способів, передбачених Генеральним договором. Індивідуальна частина вважається отриманою Клієнтом з дати її відправлення Інвестиційною фірмою Клієнту або з дати вручення Індивідуальної частини Клієнту (у разі вручення її Клієнту особисто).

1.9. З моменту набрання Індивідуальною частиною Генерального договору чинності усі умови Генерального договору стають обов'язковими до виконання Інвестиційною фірмою і Клієнтом (далі за текстом Генерального договору іменуються кожен окремо Стороною, а разом – Сторони) у рамках їх правовідносин за Генеральним договором, а усі згоди, заяви, підтвердження, погодження, гарантії і доручення тощо, що містяться в Генеральному договорі, вважаються такими, що надані особисто Клієнтом Інвестиційній фірмі (внаслідок прийняття (акцептування) ним цієї Публічної пропозиції).

Генеральний договір (включаючи додатки до Генерального договору та інші невід'ємні частини Генерального договору, у тому числі будь-які Замовлення та інші розпорядження, доручення, Заяви про оцінювання, Повідомлення про результати оцінювання), Індивідуальна частина, підписані Сторонами у порядку, передбаченому Генеральним договором, та усі інші письмові заяви, повідомлення тощо, складені Клієнтом у відповідності до Генерального договору та погоджені Інвестиційною фірмою, Тарифи Інвестиційної фірми, а також будь-які інші договори/угоди/додаткові договори, що укладатимуться в рамках Генерального договору, додаткові договори до них, у сукупності є Генеральним договором, які складають його зміст, мають обов'язкову силу та застосовуються до відносин між Сторонами. Усі зміни та доповнення до Генерального договору, внесені до них у порядку, визначеному Генеральним договором, стають невід'ємними частинами Генерального договору, обов'язковими до виконання Сторонами, з моменту набрання такими змінами чинності.

1.10. Підписанням Індивідуальної частини Генерального договору Клієнт:

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

- розуміє, що його оцінювання та віднесення до відповідної категорії, визначеної Генеральним договором, а також оцінювання щодо відповідності та доречності для нього Інвестиційних послуг та/або Фінансових інструментів в рамках Інвестиційних послуг, надає Інвестиційній фірмі можливість діяти в найкращих інтересах Клієнта;

- зобов'язується на першу вимогу Інвестиційної фірми надавати Інвестиційній фірмі правдиву і актуальну інформацію (відомості) та/або документи, визначені цим Генеральним договором, які необхідні для проведення Інвестиційною фірмою оцінювання Клієнта, а також оцінювання щодо придатності для нього Інвестиційних послуг та/або Фінансових інструментів в рамках Інвестиційних послуг;

- розуміє, що не надання інформації (відомостей) та/або документів на запит Інвестиційної фірми, які необхідні для оцінювання Клієнта, або надання такої інформації (відомостей) та/або документів не у повному обсязі не дозволяє Інвестиційній фірмі здійснити його оцінювання;

- погоджується та не пред'являтиме претензій Інвестиційній фірмі, якщо при оцінюванні Клієнта Інвестиційною фірмою буде визначено, що одна або усі Інвестиційні послуги та/або Фінансові інструменти в рамках Інвестиційних послуг не є придатними для Клієнта.

1.11. Місцем укладення Генерального договору вважається місцезнаходження профільного структурного підрозділу, у складі якого Банк організовує свою професійну діяльність з торгівлі фінансовими інструментами і адреса якого зазначена в Інформації для Клієнта щодо фінансових послуг (інвестиційні послуги з торгівлі цінними паперами), розміщеній на Сайті Інвестиційної фірми.

Стаття 2. Терміни і визначення

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

Брокерський рахунок – рахунок у національній та/або іноземній валюті, відкритий Інвестиційною фірмою для проведення розрахунків Клієнтів за Договорами на виконання, а також за іншими договорами/угодами/додатковими договорами, укладеними в рамках Генерального договору (при провадженні зокрема Брокерської діяльності), сплати Клієнтами Винагороди Інвестиційної фірми при наданні Клієнтам Інвестиційних послуг тощо;

Брокерська діяльність – діяльність Інвестиційної фірми з вчинення правочинів щодо Фінансових інструментів за рахунок та від імені Клієнта або за рахунок Клієнта, але від імені Інвестиційної фірми;

Винагорода (або Тарифи) Інвестиційної фірми – комісія, грошова винагорода Інвестиційної фірми за надання Клієнту Інвестиційних послуг, зазначена в Тарифах, які є невід'ємними частинами Генерального договору та які розміщені (або розміщуються) на Сайті Інвестиційної фірми та/або вказані (або вказуються) в Інформації для Клієнта та/або вказані в інших договорах/угодах/додаткових договорах, укладених між Сторонами в рамках Генерального договору (в залежності від Інвестиційної послуги, що отримується Клієнтом);

Дилерська діяльність – діяльність Інвестиційної фірми з вчинення правочинів щодо Фінансових інструментів від свого імені та за власний рахунок;

Договір на виконання – будь-який(-а) договір/угода, укладений(-а) і оформлений(-а) в рамках Генерального договору Інвестиційною фірмою від свого імені або від імені Клієнта, за дорученням та за рахунок Клієнта, зокрема в рамках Брокерської діяльності, а також інші договори/угоди/додаткові договори, укладені на виконання цього Генерального договору;

Додаткові послуги – послуги, які Інвестиційна фірма має право надавати відповідно до вимог законодавства України, та перелік яких міститься у реєстрі професійних учасників ринків капіталу та

організованих товарних ринків в інформації про Інвестиційну фірму, розміщеній на власному офіційному вебсайті (сайті) НКЦПФР, та/або які вказані у Інформації для Клієнта. Такі додаткові послуги Інвестиційна фірма має право надавати без отримання додаткових ліцензій, інших дозвільних документів;

Законодавство – у цьому Генеральному договорі чинне законодавство України з урахуванням усіх змін та доповнень;

Заява про оцінювання – письмова заява, складена у паперовому або електронному вигляді за примірною формою, що міститься у Додатку 1 (для фізичних осіб) та у Додатку 2 (для юридичних осіб) до Генерального договору, підписана Клієнтом та подана Інвестиційній фірмі у один із способів, передбачених у статті 16 Генерального договору, з метою проведення Інвестиційною фірмою оцінювання Клієнта. Така заява є підтвердженням того, що Клієнт бажає, щоб його віднесли до іншої категорії, ніж та, до якої він був віднесений Інвестиційною фірмою при першому/останньому його оцінюванні;

Замовлення – доручення (розпорядження, наказ) Клієнта Інвестиційній фірмі на встановлених Клієнтом умовах надати Інвестиційну послугу з визначеними Фінансовими інструментами на підставі Генерального договору. Примірна форма Замовлення міститься у Додатку 6 до Генерального договору та є невід'ємною частиною Генерального договору. Замовлення також може бути складено у довільній формі (в залежності від Інвестиційної послуги);

Інформація для Клієнта – інформація для Клієнта щодо фінансових послуг (інвестиційні послуги з торгівлі цінними паперами), розміщена на Сайті Інвестиційної фірми, яка містить актуальну інформацію відповідно до вимог Закону України «Про фінансові послуги та фінансові компанії», частини третьої статті 46 Закону України «Про ринки капіталу та організовані товарні ринки», 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 ознайомлюється на Сайті Інвестиційної фірми перед укладенням Генерального договору, інших договорів/угод/додаткових договорів в рамках Генерального договору та/або перед отриманням кожної Інвестиційної послуги;

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

НКЦПФР – Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку;

Непрофесійний клієнт (Некваліфікований інвестор) – Клієнт, який не є Професійним клієнтом (Кваліфікованим інвестором) або не був визнаний Інвестиційною фірмою Професійним клієнтом (Кваліфікованим інвестором);

Негайно – не пізніше наступного робочого дня, після дня, в який мають здійснюватися (відбуватися) відповідні дії, з моменту настання підстав для їх здійснення;

Податковий статус – інформація щодо реєстрації Клієнта, його відокремлених підрозділів (філій, представництв тощо), власників істотної участі та уповноважених осіб в якості платників податків відповідно до законодавства певної держави, про податковий номер, зокрема інформація про статус на дотримання вимог FATCA, та/або щодо статусу податкового резидента Клієнта, його відокремлених підрозділів (філій, представництв тощо), власників істотної участі в інших юрисдикціях (крім України і США) для забезпечення звітності за міжнародними стандартами CRS, а також про застосувану ставку податку на прибуток чи про використання спеціального податкового режиму;

Професійний клієнт (Кваліфікований інвестор) – Клієнт, який володіє вмінням, досвідом та знаннями в галузі ринків капіталу, достатніми для прийняття ним самостійних інвестиційних рішень та оцінки ризиків щодо вчинення правочинів стосовно Фінансових інструментів;

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

Професійна таємниця – інформація про діяльність та/або фінансовий стан Клієнта, а також інформація та дані про рахунки Клієнта, про операції, проведені на користь Клієнта чи за дорученням Клієнта, про Клієнта, крім інформації, отриманої з публічних джерел, а також інша інформація щодо Клієнта, визначена Законодавством, що стала відомою Інвестиційній фірмі у процесі надання Інвестиційних послуг;

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 Індивідуальній частині або у довідці, виданій Клієнту депозитарною установою, копія якої надається Клієнтом Інвестиційній фірмі, або у Замовленні, а також у договорах/угодах/додаткових договорах, що укладаються в рамках Генерального договору;

Розрахунковий центр – Публічне акціонерне товариство «Розрахунковий центр з обслуговування договорів на фінансових ринках» (код ЄДРПОУ 35917889), яке здійснює грошові розрахунки за результатами клірингу за правочинами щодо цінних паперів, вчиненими на організованому ринку капіталу та поза ним, за

принципом «поставка цінних паперів проти оплати» та за деривативними контрактами, укладеними на організованому ринку капіталу, за принципом «поставка проти оплати»;

Субброкерська діяльність – діяльність Інвестиційної фірми з прийняття від Клієнта Замовлень на укладення деривативних контрактів та вчинення правочинів щодо Фінансових інструментів за рахунок Клієнта і надання відповідних Замовлень для виконання іншої інвестиційної фірми, яка здійснює брокерську діяльність;

Фінансові інструменти – цінні папери, у тому числі цінні папери інститутів спільного інвестування, інструменти грошового ринку, інші фінансові інструменти, визначені Законодавством.

2.2. Інші терміни, що вживаються в Генеральному договорі, та у будь-яких договорах/угодах/ додаткових договорах, укладених в рамках Генерального договору, вживаються у значеннях, визначених Законодавством, що регулює надання Інвестиційних послуг, додаткових послуг та/або інших послуг, пов'язаних із провадженням Інвестиційною фірмою професійної діяльності з торгівлі фінансовими інструментами, якщо в договорах/ угодах/додаткових договорах, укладених в рамках Генерального договору, не визначено інше.

Стаття 3. Предмет Генерального договору та перелік інвестиційних послуг

3.1. Предметом Генерального договору є встановлення порядку надання Інвестиційною фірмою Клієнту Інвестиційних послуг, Додаткових послуг та/або інших послуг, пов'язаних із провадженням Інвестиційною фірмою професійної діяльності з торгівлі фінансовими інструментами, та/або здійснення дій чи надання послуг, пов'язаних з такими послугами, в залежності від результатів проведеного Інвестиційною фірмою оцінювання Клієнта та віднесення Клієнта до відповідної категорії.

3.2. На підставі Генерального договору, будь-яких договорів/угод/додаткових договорів, укладених між Сторонами в рамках Генерального договору, вимог Законодавства, внутрішніх документів Інвестиційної фірми, Інвестиційна фірма надає Клієнту інвестиційні послуги з укладення Інвестиційною фірмою 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 Замовленнями, які укладаються під час провадження професійної діяльності з торгівлі фінансовими інструментами, та/або здійснення чи надання послуг, пов'язаних з такими послугами, зокрема (далі разом по тексту – Інвестиційні послуги):

- вчинення Інвестиційною фірмою (комісіонером) правочинів щодо купівлі, продажу, здійснення операцій РЕПО, міни, позики Фінансових інструментів від імені Інвестиційної фірми, в інтересах та за рахунок Клієнта (комітента) відповідно до наданих Клієнтом Замовлень (в рамках Брокерської діяльності);

- вчинення Інвестиційною фірмою (повіреном) правочинів щодо купівлі, продажу, здійснення операцій РЕПО, міни, позики Фінансових інструментів від імені Клієнта (довірителя), в інтересах та за рахунок Клієнта відповідно до наданих Клієнтом Замовлень (в рамках Брокерської діяльності);

- вчинення Інвестиційною фірмою правочинів з Клієнтом щодо купівлі, продажу, здійснення операцій РЕПО, міни, позики Фінансових інструментів (в рамках Дилерської діяльності);

- вчинення Інвестиційною фірмою 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 Замовленнями, інших правочинів, які можуть вчинятися в рамках інших видів професійної діяльності з торгівлі фінансовими інструментами (Субброкерська діяльність), на які Інвестиційна фірма має ліцензії, видані їй НКЦПФР, при здійсненні маржинальних операцій тощо;

- здійснення дій чи надання послуг, пов'язаних з Інвестиційними послугами, визначеними Генеральним договором.

3.3. У частині, не врегульованій Генеральним договором, Сторони керуються законодавством України про ринки капіталу, законодавством про фінансові послуги, нормативно-правовими актами НКЦПФР, Національного банку України та внутрішніми документами Інвестиційної фірми.

Стаття 4. Оцінювання Клієнтів

4.1. Порядок проведення оцінювання Клієнта:

4.1.1. Інвестиційна фірма надає Клієнту Інвестиційні послуги, визначені Генеральним договором, за результатами проведеного оцінювання Клієнта, зокрема оцінювання на відповідність та доречність (на придатність) для Клієнта усіх або конкретних Інвестиційних послуг/Фінансових інструментів з урахуванням підпункту 4.2. Генерального договору, та віднесення Клієнта до відповідної категорії.

4.1.2. Оцінювання Клієнта, зокрема оцінювання на відповідність та доречність (на придатність) для нього усіх або конкретних Інвестиційних послуг/Фінансових інструментів, проводиться Інвестиційною фірмою на виконання вимог Законодавства, зокрема нормативно-правових актів НКЦПФР, відповідно до Генерального договору, внутрішніх документів Інвестиційної фірми та на підставі документів, відомостей, інформації, що стосуються Клієнта, з метою визначення його компетентності, досвіду та знань, необхідних для отримання ним усіх або конкретних Інвестиційних послуг, зокрема Фінансових інструментів, з'ясування щодо здатності Клієнта приймати власні інвестиційні рішення та оцінювати особисті ризики, пов'язані з отриманням Інвестиційних послуг, зокрема Фінансових інструментів, що надасть можливість Інвестиційній фірмі діяти в найкращих інтересах Клієнта.

Інвестиційна фірма має право оцінювати Клієнта, виходячи із власних суджень та відповідно до документів, інформації, відомостей, що стосуються Клієнта, отриманих із відкритих офіційних джерел та/або із відповідних автоматизованих систем Інвестиційної фірми та/або які містяться у відповідних справах Клієнта в Банку.

4.1.3. Інвестиційна фірма здійснює оцінювання Клієнта:

перед приєднанням Клієнтом до Генерального договору;

перед наданням Клієнту будь-якої Інвестиційної послуги, за виключенням випадку, якщо при укладенні Генерального договору або за результатами проведеного Інвестиційною фірмою останнього оцінювання Клієнта, його було оцінено щодо тотожної Інвестиційної послуги, яку Клієнт має намір отримати, та/або щодо тотожних Фінансових інструментів, та Клієнт не виявив бажання щодо проведення повторного оцінювання (тобто Клієнт не подав Інвестиційній фірмі у строки та у порядку, визначені Генеральним договором Заяву про оцінювання). У такому випадку, Інвестиційна фірма розглядає Клієнта щодо Інвестиційної послуги/Фінансового інструменту відповідно до результатів проведеного останнього оцінювання Клієнта;

при отриманні від Клієнта Заяви про оцінювання у строки та у порядку, визначені Генеральним договором;

у інших випадках, визначених Генеральним договором.

4.1.4. Інвестиційна фірма за результатами проведеного оцінювання Клієнта:

визнає Клієнта Професійним клієнтом (Кваліфікованим інвестором) або Непрофесійним клієнтом (Некваліфікованим інвестором) або Прийнятним контрагентом;

визначає відповідність та доречність для Клієнта усіх або конкретних Інвестиційних послуг/Фінансових інструментів з урахуванням підпункту 4.2 Генерального договору.

4.1.5. Клієнт має право вимагати від Інвестиційної фірми у порядку, визначеному Генеральним договором, та на підставі документів, вказаних у підпункті 4.1.6 Генерального договору, віднесення його до іншої категорії, ніж та, до якої він був віднесений Інвестиційною фірмою при укладенні Генерального договору (при першому оцінюванні Клієнта), та/або проведення оцінювання на відповідність та доречність для нього конкретної Інвестиційної послуги/Фінансового інструменту. У такому випадку, Клієнт розуміє та підтверджує, що віднесення його до іншої категорії матиме інший рівень його захисту та бере на себе усі ризики, пов'язані із віднесенням його до іншої категорії.

4.1.6. Для проведення Інвестиційною фірмою оцінювання Клієнта у випадках, передбачених Умовами Генерального договору, такий Клієнт має подати Інвестиційній фірмі:

а) Заяву про оцінювання (за примірною формою, що міститься у Додатку 1 (для фізичних осіб) та у Додатку 2 (для юридичних осіб) до Генерального договору);

б) оригінали/належним чином засвідчені копії документів, інформацію, відомості, що підтверджують відповідність Клієнта критеріям, вказаним у Заяві про оцінювання (такі документи, інформація, відомості надаються виключно при бажанні Клієнта бути визнаним Інвестиційною фірмою Професійним Клієнтом (Кваліфікованим інвестором) або Прийнятним контрагентом). При цьому, Інвестиційна фірма має право отримувати підтвердження відповідності Клієнта критеріям, визначених для Професійного Клієнта (Кваліфікованого інвестора) або Прийнятного контрагента, із відкритих офіційних джерел та/або із відповідних автоматизованих систем Інвестиційної фірми та/або із справ Клієнта, наявних в Банку;

в) Анкету-опитувальник (за формою, що міститься у Додатку 3 (для фізичних осіб) та у Додатку 4 (для юридичних осіб) до Генерального договору), яка заповнюється Клієнтом для визначення відповідності та доречності конкретної Інвестиційної послуги/Фінансового інструменту.

4.1.7. Інвестиційна фірма при розгляді Заяви про оцінювання має право віднести Клієнта до запитуваної категорії або надати попередження Клієнту у довільній формі, про те, що усі або конкретні Інвестиційні послуги/Фінансові інструменти оцінюються як потенційно неприйнятні для Клієнта та/або не є відповідними та доречними (не є придатними) та/або про недостатність документів, інформації, відомостей, наданих Клієнтом, для проведення оцінювання, та/або про те, що відмова від надання Клієнтом документів, інформації, відомостей унеможливує визначення відповідності та доречності для нього Інвестиційних послуг/Фінансових інструментів, та про готовність Клієнта на отримання Інвестиційних послуг/Фінансових інструментів, незважаючи на попередження. Клієнт при отриманні від Інвестиційної фірми такого попередження має на ньому поставити відмітку про ознайомлення з ним.

4.1.8. Клієнт, який відповідно до вимог Законодавства є Професійним Клієнтом (Кваліфікованим інвестором), з моменту укладення Генерального договору за замовчуванням є Професійним Клієнтом (Кваліфікованим інвестором), за умови, що Клієнт підтвердив свій статус/критерії, визначений(-і) Законодавством для Професійного Клієнта (Кваліфікованого інвестора), та розглядатиметься як такий щодо усіх Інвестиційних послуг/Фінансових інструментів (окрім випадків, вказаних у Генеральному договорі). У разі, якщо Клієнт не підтвердив свій статус/критерії, визначений(-і) Законодавством для Професійного Клієнта (Кваліфікованого інвестора), або відмовив у їх підтверженні, такий Клієнт за замовчуванням визнається Непрофесійним Клієнтом (Некваліфікованим інвестором).

4.1.9. Інвестиційна фірма має право визнати Клієнта, який не є Професійним Клієнтом (Кваліфікованим інвестором) відповідно вимог Законодавства, Професійним Клієнтом (Кваліфікованим інвестором), якщо такий

Клієнт надав документи, визначені у підпункті 4.1.6 Генерального договору, та відповідає критеріям, визначених вимогами Законодавства для визнання його Професійним Клієнтом (Кваліфікованим інвестором).

У разі, якщо Інвестиційна фірма визнає Клієнта Професійним Клієнтом (Кваліфікованим інвестором), - такий Клієнт розглядається як Професійний Клієнт (Кваліфікований інвестор) щодо усіх або конкретних Інвестиційних послуг/Фінансових інструментів, вказаних в Заяві про оцінювання (окрім випадків, вказаних в Генеральному договорі).

4.1.10. Клієнт, який не є Професійним Клієнтом (Кваліфікованим інвестором) відповідно до вимог Законодавства або який не звернувся до Інвестиційної фірми для визнання його Професійним Клієнтом (Кваліфікованим інвестором), з моменту укладення Генерального договору за замовчуванням визнається Непрофесійним Клієнтом (Некваліфікованим інвестором), та розглядається як такий щодо усіх Інвестиційних послуг/Фінансових інструментів, в тому числі тих, що вказані у пункті 4.2.1.1 Генерального договору (окрім випадків, вказаних у Генеральному договорі).

4.1.11. Інвестиційна фірма може визнати Клієнта (зокрема Клієнта, який відповідно до вимог Законодавства є Професійним Клієнтом (Кваліфікованим інвестором)) Прийнятним контрагентом щодо усіх або конкретних Інвестиційних послуг/Фінансових інструментів, якщо цього вимагає сам Клієнт шляхом надання Інвестиційній фірмі документів, передбачених у підпункті 4.1.6 Генерального договору. Якщо Клієнт, який визнаний Прийнятним контрагентом, бажає, щоб його було віднесено до іншої категорії, у такому випадку такий Клієнт має подати Інвестиційній фірмі Заяву про оцінювання, в якій має обов'язково вказати, чи ставлення до нього як до Професійного Клієнта (Кваліфікованого інвестора) або до Непрофесійного Клієнта (Некваліфікованого інвестора) стосується усіх чи конкретних Інвестиційних послуг/Фінансових інструментів. У разі, якщо Прийнятний контрагент не знає, яким саме Клієнтом він вимагає його вважати, Інвестиційна фірма вважатиме його Професійним Клієнтом (Кваліфікованим інвестором).

Вимоги цього підпункту не поширюються на Клієнта – фізичну особу.

4.1.12. Клієнт, який є відповідно до вимог Законодавства Професійним Клієнтом/якого визнано Професійним Клієнтом (Кваліфікованим інвестором):

а) розуміє, що правовідносини між Клієнтом та Інвестиційною фірмою здійснюватимуться з урахуванням такої категорії, він матиме нижчий рівень захисту в порівнянні із іншими категоріями, до яких він міг би бути віднесений Інвестиційною фірмою, та усвідомлює наслідки застосування до нього положень Законодавства для Професійного Клієнта (Кваліфікованого інвестора), та бере на себе усі пов'язані із цим ризики;

б) зобов'язується (окрім того Клієнта, який є Професійним Клієнтом (Кваліфікованим інвестором) відповідно до вимог Законодавства, та на якого відповідно до Законодавства не поширюються вимоги, визначені цим підпунктом Генерального договору) інформувати Інвестиційну фірму про будь-які зміни щодо нього, що можуть вплинути на його відповідність передбаченим Законодавством критеріям Професійного Клієнта (Кваліфікованого інвестора), та подавати Інвестиційній фірмі протягом 5 (п'яти) робочих днів з дня виникнення таких змін відповідні документи, інформацію, відомості, що підтверджують про такі зміни у спосіб, передбачений Генеральним договором;

в) особисто відповідає за використання можливості попросити Інвестиційну фірму про більш високий рівень захисту, якщо він вважає, що він не в змозі правильно оцінити або управляти існуючими ризиками. У такому випадку, такий Клієнт має право у будь-який момент, але не пізніше дня отримання Інвестиційної послуги, подати Інвестиційній фірмі письмову заяву (у довільній формі) у спосіб, вказаний в Генеральному договорі, про те, що він бажає, щоб положення Законодавства для Професійного Клієнта (Кваліфікованого інвестора) не застосовувалися щодо усіх або конкретних Інвестиційних послуг/Фінансових інструментів для забезпечення більш високого рівня його захисту. У такому випадку, Сторони між собою укладають додатковий договір, який є невід'ємною частиною Генерального договору, та Інвестиційна послуга надається за результатами такого договору.

4.2. Виключення щодо проведення оцінювання Клієнта:

4.2.1. Інвестиційна фірма має право надавати Клієнту Інвестиційні послуги, визначені цим Генеральним договором, без проведення оцінювання Клієнта на відповідність та доречність (на придатність) для нього Інвестиційних послуг та/або Фінансових інструментів в рамках цих Інвестиційних послуг, за умови, що такі Інвестиційні послуги надаються Інвестиційною фірмою відповідно до Замовлень Клієнта та при цьому одночасно дотримуються такі умови:

4.2.1.1. Інвестиційна послуга, визначена у Замовленні Клієнта, стосується таких Фінансових інструментів: акцій, облігацій, допущених до торгів на регульованому фондовому ринку, казначейських зобов'язань України, цінних паперів інститутів спільного інвестування, ощадних (депозитних) сертифікатів;

4.2.1.2. інші умови, визначені актами Законодавства.

4.2.2. Клієнт підписанням Індивідуальної частини Генерального договору підтверджує, що перед укладенням Генерального договору, він ознайомився із вимогами пункту 4.2 Генерального договору.

4.2.3. У разі підтвердження Клієнтом шляхом підписання Індивідуальної частини Генерального договору, інформації про те, що Інвестиційна фірма не зобов'язана оцінювати Клієнта на придатність для нього Фінансових інструментів, вказаних у підпункті 4.2.1.1 Генерального договору, цим самим Клієнт розуміє, що відмовляється від права вимагати у Інвестиційної фірми придбати за власний рахунок у Клієнта такі Фінансові інструменти за ціною, за якою вони придбані Клієнтом, та відшкодувати всі витрати (крім упущеної вигоди),

понесені Клієнтом у зв'язку з укладенням договору щодо таких Фінансових інструментів. Інвестиційна фірма при наявності такого підтвердження Клієнта забезпечуватиме виконання цього Замовлення без проведення для Клієнта оцінювання на придатність для нього такого Фінансового інструменту, за виключенням випадків, визначених Генеральним договором.

4.3. Результати проведеного оцінювання Клієнта:

4.3.1. Результати оцінювання Клієнта (зокрема повторного оцінювання Клієнта) діють протягом строку дії Генерального договору (окрім випадків, вказаних в умовах Генерального договору) та відображаються:

а) у Індивідуальній частині (при першому оцінюванні Клієнта);

б) у Повідомленні про результати оцінювання (в усіх інших випадках) (за примірною формою, що міститься у Додатку 5 до Генерального договору).

4.3.2. Результати оцінювання надаються Клієнту у спосіб, вказаний в Генеральному договорі, та у такі строки:

а) перед приєднанням до Генерального договору (при першому оцінюванні Клієнта);

б) 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 Генеральним договором (в усіх інших випадках).

4.4. Порядок проведення повторного оцінювання Клієнта:

4.4.1. Протягом строку дії Генерального договору, Інвестиційна фірма має право переглядати у випадках, вказаних Генеральним договором, категорію Клієнта, зокрема переглядати на відповідність та доречність (на придатність) для Клієнта усіх або конкретних Інвестиційних послуг/Фінансових інструментів (окрім випадків, вказаних у пункті 4.3 Генерального договору).

4.4.2. Перевірка відповідності Клієнта, який є відповідно до вимог Законодавства Професійним Клієнтом (Кваліфікованим інвестором) або якого визнано Професійним Клієнтом (Кваліфікованим інвестором), критеріям, що дають підстави для застосування до нього Законодавства щодо Професійного Клієнта (Кваліфікованого інвестора), проводиться Інвестиційною фірмою:

а) не пізніше наступного робочого дня (але в будь-якому випадку до дати отримання Інвестиційної послуги) з дня отримання від такого Клієнта у спосіб, передбачений Генеральним договором, документів, інформації, відомостей, що можуть вплинути на відповідність критеріям;

б) протягом перших 5 (п'яти) робочих днів кожного кварталу, наступного за звітним кварталом, але в будь-якому випадку не пізніше дня надання Клієнту Інвестиційної послуги, у разі, якщо Клієнта було визнано Професійним Клієнтом (Кваліфікованим інвестором) на підставі критерію щодо кількості вчинених та виконаних правочинів щодо Фінансових інструментів. У такому випадку Інвестиційна фірма бере до уваги виключно угоди, які були укладені з Клієнтом або від свого імені, або від імені Клієнта, за дорученням, в інтересах та за рахунок Клієнта;

в) протягом перших 20 (двадцяти) робочих днів квітня року, наступного за звітним роком, але в будь-якому випадку не пізніше дня надання Клієнту Інвестиційної послуги, у разі, якщо Клієнта було визнано Професійним Клієнтом (Кваліфікованим інвестором) на підставі критеріїв, одним з яких є показники фінансової звітності за звітний рік, збільшених на коефіцієнти, визначені вимогами Законодавства (цей підпункт Генерального договору стосується юридичних осіб).

4.4.3. У разі, якщо Інвестиційній фірмі стане відомо, що Клієнт, який є або якого визнано Професійним Клієнтом (Кваліфікованим інвестором), не відповідає критеріям, визначених вимогами Законодавства для Професійного Клієнта (Кваліфікованого інвестора), Інвестиційна фірма має право за власною ініціативою переглянути категорію такого Професійного Клієнта (Кваліфікованого інвестора), та віднести Клієнта до категорії Непрофесійного Клієнта (Некваліфікованого інвестора), зокрема переглянути на відповідність та доречність (на придатність) для нього усіх або конкретних Інвестиційних послуг/Фінансових інструментів. У такому випадку, Інвестиційна фірма зобов'язана повідомити Клієнта про віднесення його до іншої категорії при першому його зверненні до Інвестиційної фірми.

4.5. Порядок взаємодії Інвестиційної фірми з різними категоріями Клієнта

4.5.1. Правочини для категорії Клієнта, який є відповідно до вимог Законодавства Професійним Клієнтом (Кваліфікованим інвестором) або якого визнано Професійним Клієнтом (Кваліфікованим інвестором)/Прийнятим контрагентом, можуть вчинятися з Клієнтом або від імені Інвестиційної фірми/Клієнта, за дорученням, в інтересах та за рахунок Клієнта на первинному ринку з розміщення/дорозміщення державних цінних паперів та на вторинному організованому/поза організованому ринку без необхідності надання Клієнту будь-якої інформації щодо опису характеру та ризиків Інвестиційної послуги/Фінансового інструменту.

Інвестиційна фірма визнає, що для Клієнта, який є відповідно до вимог Законодавства Професійним Клієнтом (Кваліфікованим інвестором) або якого визнано Професійним Клієнтом (Кваліфікованим інвестором)/Прийнятим контрагентом (а такий Клієнт це усвідомлює та розуміє), є відповідними та доречними усі Інвестиційні послуги/Фінансові інструменти, оскільки такий Клієнт має достатній рівень досвіду, знань, компетентності, фінансового стану, який дозволяє йому розуміти ризики, пов'язані із отриманням Інвестиційних послуг, самостійно приймати рішення щодо отримання усіх або конкретних Інвестиційних послуг/Фінансових інструментів.

4.5.2. Вимоги підпункту 4.5.1 Генерального договору не поширюються на випадки, коли Клієнт, який є відповідно до вимог Законодавства Професійним Клієнтом (Кваліфікованим інвестором) або якого визнано Професійним Клієнтом (Кваліфікованим інвестором)/Прийнятним контрагентом, подав письмову заяву (у довільній формі) (якщо така інформація не вказана у Заяві про оцінювання Клієнта), щоб Інвестиційна фірма не застосовувала вимоги положення Законодавства для Професійних Клієнтів (Кваліфікованих інвесторів), з метою забезпечення більш високого рівня захисту.

4.5.3. Інвестиційна фірма визнає, що для Клієнта, який визнаний Непрофесійним Клієнтом (Некваліфікованим інвестором), є відповідними та доречними Фінансові інструменти, визначені у підпункті 4.2.1.1 Генерального договору (за умови дотримання вимог, вказаних у підпункті 4.2.3 Генерального договору). Інші Фінансові інструменти, не передбачені у підпункті 4.2.1.1 Генерального договору, та/або у визначених Генеральним договором випадках, оцінюються для такого Клієнта на відповідність та доречність (на придатність) в кожному індивідуальному випадку на підставі документів, інформації, відомостей та Анкети-опитувальника.

4.5.4. Інвестиційна фірма перед наданням будь-якої Інвестиційної послуги щодо Фінансових інструментів, окрім тих, які передбачені у підпункті 4.2.1.1 Генерального договору, може на запит Клієнта, зокрема якого визнано Непрофесійним Клієнтом (Некваліфікованим інвестором), надати йому детальну інформацію щодо опису характеру та ризиків Інвестиційної послуги/Фінансового інструменту, в якій відображається орієнтовний розрахунок витрат, дохідності, фінансового результату від проведення операції з Фінансовим інструментом, в який Клієнт бажає інвестувати, ризики, на які Клієнт може наражатися, інша інформація. Розрахунок є індикативним та може відрізнятись від фактично проведеної операції з Фінансовим інструментом.

4.5.5. Після отримання Клієнтом інформації від Інвестиційної фірми, передбаченої вимогами Генерального договору, та надання ним Інвестиційній фірмі Замовлення на отримання певної Інвестиційної послуги або укладення із Інвестиційною фірмою відповідного договору, цим самим Клієнт підтверджує те, що був попереджений про наслідки для нього при отриманні такої Інвестиційної послуги та/або інвестуванні у будь-який Фінансовий інструмент, та відповідно не буде заперечувати та/або виставляти Інвестиційній фірмі будь-яких претензій у випадку виникнення, на думку Клієнта, будь-яких негативних наслідків при отриманні таких послуг.

Стаття 5. Порядок, спосіб та форма надання Клієнтом замовлень та інших розпоряджень, доручень

5.1. Замовлення, визначені Генеральним договором, надаються Клієнтом Інвестиційній фірмі у письмовій формі, оформлені у вигляді:

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

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

5.2. У разі, якщо Клієнт уповноважив свого представника підписати Замовлення від його імені, Клієнт або такий уповноважений представник Клієнта повинен надати Інвестиційній фірмі оригінал довіреності або завірену відповідно до вимог Законодавства її копію, що підтверджує повноваження вказаного представника Клієнта на підписання та подання таких Замовлень, в іншому випадку – Замовлення вважатиметься таким, що неналежно оформлено (не підписано з боку Клієнта) та не прийматиметься Інвестиційною фірмою до виконання.

5.3. Клієнт може надавати Інвестиційній фірмі замовлення таких видів:

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

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

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

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

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

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

- **замовлення GTC** – замовлення купувати/продавати фінансові інструменти, яке діє та виконується Інвестиційною фірмою до його відміни (відкликання) Клієнтом;

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

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

- **замовлення РЕПО (РЕПО-3)** – замовлення купити фінансові інструменти із зобов'язанням зворотного їх продажу через визначений строк за заздалегідь обумовленою ціною або продати фінансові інструменти із зобов'язанням зворотної їх купівлі через визначений строк за заздалегідь обумовленою ціною.

5.4. Замовлення подаються у один із способів, визначених у Генеральному договорі (або у іншому договорі) з Клієнтом.

5.5. При отриманні Інвестиційних послуг в рамках Брокерської діяльності Замовлення оформлюються Клієнтом за примірною формою, що міститься у Додатку 6 до Генерального договору;

При наданні Інвестиційних послуг в рамках інших видів професійної діяльності з торгівлі фінансовими інструментами, які можуть надаватися Інвестиційною фірмою в рамках Генерального договору, за формою, визначеною в договорах/угодах/додаткових договорах, укладених між Сторонами в рамках Генерального договору, що стосуються таких видів професійної діяльності.

Стаття 6. Порядок опрацювання та виконання Замовлень, інших розпоряджень, доручень Клієнта

6.1. Клієнт підписанням Індивідуальної частини Генерального договору підтверджує, що він перед таким підписанням ознайомився із вимогами Генерального договору щодо правил виконання Замовлень та надав свою згоду на виконання Інвестиційною фірмою Замовлень Клієнта на умовах, викладених в Генеральному договорі.

6.2. При виконанні Замовлень, наданих Клієнтом, або при розгляді звернень Клієнта Інвестиційна фірма керується умовами Генерального договору, результатами проведеного оцінювання Клієнта, зокрема оцінювання на відповідність та доречність (на придатність) для нього Інвестиційних послуг/Фінансових інструментів, Декларацією про фактори ризиків, що міститься у Додатку 9 до Генерального договору, вимогами Законодавства та внутрішніми документами Інвестиційної фірми.

6.3. Інвестиційна фірма при виконанні Замовлення, розгляді звернень Клієнта або укладенні Договорів на виконання або укладенні договорів/угод/додаткових договорів в рамках Генерального договору враховує вимоги статті 6 та статті 7 Генерального договору.

6.4. Інвестиційна фірма вправі повернути Клієнту Замовлення або залишити його без розгляду у випадках, передбачених Законодавством та Генеральним договором, зокрема у разі, якщо воно оформлено з порушенням вимог, встановлених Генеральним договором та Законодавством. У такому випадку, Інвестиційна фірма має повернути Клієнту Замовлення у спосіб, передбачений Генеральним договором, не пізніше наступного робочого дня з дня його отримання від Клієнта.

6.5. Інвестиційна фірма вправі звертатися до Клієнта з проханням переоформити Замовлення, з приведенням його у відповідність до вимог, встановлених Генеральним договором та Законодавством, та/або надати інші документи, які, на думку Інвестиційної фірми, необхідні для належного виконання Замовлення, зокрема для визначення відповідності та доречності (придатності) для Клієнта Інвестиційної послуги/Фінансового інструменту у випадках, передбачених Генеральним договором.

6.6. Інвестиційна фірма розглядає надане Клієнтом Замовлення, результати оцінювання Клієнта, інші документи та приймає рішення про прийняття Замовлення або про відмову в такому прийнятті відповідно до Генерального договору та вимог Законодавства.

6.7. Умови виконання Інвестиційною фірмою Замовлення (в рамках Брокерської діяльності) Клієнта: наявність достатньої для виконання Замовлення суми грошових коштів на Брокерському рахунку при здійсненні операцій щодо купівлі Фінансових інструментів, зокрема купівлі за операціями РЕПО (вимоги цього підпункту Генерального договору щодо переказу грошових коштів на рахунок (окрім сплати Винагороди Інвестиційної фірми) не поширюються на випадки, якщо умовами Замовлення передбачено, що розрахунки за Договорами на виконання здійснюватимуться Клієнтом самостійно);

наявність достатньої для виконання Замовлення кількості Фінансових інструментів на Рахунку в ЦП Клієнта в депозитарній установі при здійсненні операцій з продажу, зокрема продажу за операцією РЕПО, міни, позики Фінансових інструментів;

виконання Клієнтом інших умов, передбачених Генеральним договором та Законодавством.

6.8. Замовлення Клієнта вважається чинним до моменту його виконання Інвестиційною фірмою або до його відміни (відкликання) Клієнтом (за згодою Інвестиційної фірми, якщо Інвестиційна фірма приступила до виконання Замовлення, яке відкликається), або до закінчення встановленого Клієнтом в ньому строку. При цьому, Клієнт підтверджує, що надане ним Замовлення може бути автоматично скасоване у випадках неможливості його виконання Інвестиційною фірмою у повному обсязі або частково на умовах, викладених у

такому Замовленні, про що Інвестиційна фірма повідомляє Клієнта відповідно до вимог Генерального договору. У такому випадку, Клієнт укладенням Генерального договору підтверджує про відсутність жодних претензій до Інвестиційної фірми за неможливість виконання такого Замовлення.

6.9. Замовлення вважається виконаним з моменту виконання Договору на виконання, укладеного Інвестиційною фірмою з третьою особою, або з моменту укладення Інвестиційною фірмою Договору на виконання (у разі, якщо Інвестиційна фірма не забезпечує здійснення розрахунків за таким договором).

6.10. Для виконання Замовлення, наданого Клієнтом, Інвестиційна фірма має право укласти один або декілька Договорів на виконання з третіми особами як на організованому ринку капіталу, так і на поза організованому ринку капіталу. У випадку укладення Інвестиційною фірмою від імені Клієнта Договору на виконання, умовами якого передбачено, що розрахунки за Договором на виконання здійснюються самостійно Клієнтом, Інвестиційна фірма зобов'язана передати Клієнту один примірник зазначеного договору у спосіб, передбачений пунктом 16.1 Генерального договору.

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

6.12. У разі здійснення розрахунків за Договорами на виконання у спосіб з дотриманням принципу «поставка цінних паперів проти оплати», такі розрахунки здійснюються через Розрахунковий центр.

Розрахунки за операціями Клієнта у рамках Генерального договору з дотриманням принципу «поставка цінних паперів проти оплати» Інвестиційна фірма здійснюватиме через відповідний кліринговий субрахунок, відкритий в Розрахунковому центрі для обліку зобов'язань та/або прав Клієнтів з поставки та/або отримання фінансових інструментів та/або коштів. Клієнт згодний з тим, що його зобов'язання та/або права з поставки та/або отримання Фінансових інструментів та/або грошових коштів обліковуються на відповідному кліринговому субрахунку для обліку зобов'язань та/або прав Клієнтів з поставки та/або отримання фінансових інструментів та/або коштів, відкритому Інвестиційній фірмі в Розрахунковому центрі, та згідно з цим Генеральним договором Клієнт доручає Інвестиційній фірмі самостійно переказувати грошові кошти на клірингові рахунки з метою проведення операцій з Фінансовими інструментами за принципом «поставка цінних паперів проти оплати».

6.13. Залишки грошових коштів на Брокерському рахунку, після виконання Інвестиційною фірмою Замовлення можуть бути повністю або частково використані Інвестиційною фірмою на виконання наступного Замовлення за умови дотримання Інвестиційною фірмою черговості виконання Замовлень, а також на утримання Винагороди Інвестиційної фірми за надані послуги. Інвестиційна фірма зобов'язана переказати Клієнту на рахунок, повідомлений Клієнтом Інвестиційній фірмі у письмовому вигляді, або на будь-який інший рахунок, відкритий Клієнту в Банку (якщо Клієнтом не було повідомлено про рахунок, на який мають бути повернуті грошові кошти), залишок грошових коштів протягом 5 (п'яти) робочих днів з дати отримання від Клієнта вимоги про повернення грошових коштів та має право утримати із залишку грошових коштів суму Винагороди Інвестиційної фірми за надані Клієнту послуги.

6.14. У разі, якщо Інвестиційна фірма отримує від Клієнта звернення або Замовлення виконати певну операцію з певними Фінансовими інструментами, а ці Фінансові інструменти знаходяться у власності Інвестиційної фірми та у разі зацікавленості Інвестиційної фірми продати Клієнту зазначені Фінансові інструменти, або у разі зацікавленості Інвестиційної фірми купити у Клієнта зазначені Фінансові інструменти, Інвестиційна фірма повідомляє про це свого Клієнта по телефону, який вказаний в Індивідуальній частині та/або в інших документах, що є невід'ємними частинами Генерального договору, або засобами, якими надійшло таке звернення або Замовлення, та у разі згоди Клієнта, Сторони укладають між собою договір купівлі-продажу вказаних Фінансових інструментів за формою, запропонованою Інвестиційною фірмою, або за іншою формою за домовленістю Сторін, в тому числі в залежності від місця вчинення правочину (на організованому або поза організованим ринком), який з моменту його укладення стає невід'ємною частиною Генерального договору. Вимоги цього пункту Генерального договору не поширюються на випадки, коли звернення або Замовлення передбачають купівлю-продаж Фінансових інструментів на фондових біржах.

6.15. Право власності на придбані у відповідності з Генеральним договором Інвестиційною фірмою Фінансові інструменти набувається Клієнтом з моменту зарахування прав на Фінансові інструменти на Рахунок в ЦП Клієнта в депозитарній установі, якщо Законодавством не передбачений інший порядок переходу права власності на Фінансові інструменти.

Стаття 7. Політика найкращого виконання замовлень

7.1. Інвестиційна фірма виконує Замовлення, надані Клієнтом та прийняті Інвестиційною фірмою до виконання, на найвигідніших для Клієнта умовах, враховуючи ціну, витрати, швидкість, ймовірність виконання тощо). При цьому, якщо Замовлення Клієнта містить конкретні умови та/або вказівки, виконання Замовлення здійснюється з дотриманням таких умов та/або вказівок, окрім випадків, визначених Генеральним договором.

7.2. Замовлення Клієнта виконується Інвестиційною фірмою у порядку їх надходження, якщо інше не зазначено у Замовленні, наданому Клієнтом та прийнятому Інвестиційною фірмою до виконання. У разі одночасного укладення Інвестиційною фірмою за власний рахунок договорів/угод, предмет яких є тотожним предмету Договорів на виконання, що укладаються такою Інвестиційною фірмою за рахунок Клієнта, виконання Договорів на виконання для Клієнта здійснюється у першу чергу.

7.3. Інвестиційна фірма вживає усіх необхідних заходів для отримання якнайкращого результату для Клієнта в тій мірі, в якій виконується Замовлення, слідуючи конкретним інструкціям Клієнта. Інвестиційна фірма при виконанні Замовлення, наданого Клієнтом:

який є відповідно до вимог Законодавства Професійним клієнтом (Кваліфікованим інвестором)/який визнаний Професійним клієнтом (Кваліфікованим інвестором), забезпечує виконання такого Замовлення на умовах, вказаних Клієнтом у такому Замовленні, за виключенням випадків, якщо такий Клієнт подав письмову заяву, про те, що він бажає, щоб до нього не застосовувалися вимоги Законодавства для Професійного клієнта (Кваліфікованого інвестора) (передбачену у підпункті 4.1.12 «в» Генерального договору), у такому випадку, Сторони керуються вимогами, передбаченими вказаним підпунктом Генерального договору;

якого визнано Непрофесійним клієнтом (Некваліфікованим інвестором), забезпечує визначення найкращого можливого результату з урахуванням всіх витрат Клієнта при отриманні ним Інвестиційної послуги щодо певного Фінансового інструменту (окрім тих, які вказані у підпункті 4.2.1.1 Генерального договору), включаючи орієнтовну ціну Фінансового інструменту, вказану у Замовленні, витрати, які можуть бути понесені Клієнтом, що прямо пов'язані з виконанням Замовлення, комісійних виплат на користь третіх осіб, задіяних у виконанні Замовлення, та інша важлива, на думку Інвестиційної фірми, інформація.

7.4. При виконанні Замовлень Клієнта, прийнятих Інвестиційною фірмою до виконання, для Клієнта, який є відповідно до вимог Законодавства Професійним клієнтом (Кваліфікованим інвестором) або якого визнано Професійним клієнтом (Кваліфікованим інвестором), Інвестиційна фірма має право вчиняти правочини на тих ринках, які вказані у Замовленні такого Клієнта, для Клієнтів, які визнані Непрофесійними клієнтами (Некваліфікованими інвесторами), пріоритет надається організованому ринку капіталу, а також первинному ринку державних цінних паперів. У інших випадках, коли правочини вчиняються Інвестиційною фірмою для Клієнта, якого визнано Непрофесійним клієнтом, на поза організованому ринку капіталу (поза фондовою біржею), Інвестиційна фірма 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, та Клієнт, укладаючи Генеральний договір, підтверджує, що визначена Інвестиційною фірмою ціна на Фінансовий інструмент, за якою проведено певну операцією, вказану у Замовленні, є найкращою для нього.

Вимоги цього пункту Генерального договору щодо перевірки Інвестиційною фірмою справедливої ціни за Фінансовим інструментом не поширюються на випадки, коли Клієнтом надано Замовлення, в якому Клієнтом зазначено конкретні умови, за якими він бажає здійснити відповідну операцію з Фінансовим інструментами. У цьому випадку, Інвестиційна фірма має забезпечити виконання такого Замовлення на умовах та/або за вказівками, вказаних(-м) Клієнтом у цьому Замовленні, окрім випадків, передбачених Генеральним договором.

7.5. При отриманні від Клієнта, який визнаний Непрофесійним Клієнтом (Некваліфікованим інвестором), Замовлення, в якому зазначено конкретні умови надання Інвестиційних послуг, та у разі, якщо Інвестиційна фірма вбачає наявність певних ускладнень у виконанні такого Замовлення на якомога кращих умовах для такого Клієнта, Інвестиційна фірма має право повідомляти про це такого Клієнта засобами, вказаними в Індивідуальній частині та/або в інших документах, що є невід'ємними частинами Генерального договору. У такому випадку, Сторони між собою погоджують умови виконання такого Замовлення, та Клієнт зобов'язаний надати оновлене Замовлення.

7.6. Клієнт підписанням Індивідуальної частини підтверджує, що розуміє, що попереднє погодження відповідних умов між ним та Інвестиційною фірмою з надання певної Інвестиційної послуги, що може призвести до укладення відповідного договору та/або отримання Інвестиційною фірмою Замовлення Клієнта на узгоджених умовах, може здійснюватися за допомогою засобів електронного зв'язку.

Стаття 8. Права і обов'язки Сторін

8.1. Клієнт має право:

- 8.1.1. отримати Інвестиційні послуги;
- 8.1.2. отримувати інформацію про стан виконання Замовлення;
- 8.1.3. відкликати Замовлення з урахуванням обмежень, передбачених Генеральним договором;
- 8.1.4. вимагати відшкодування завданих Інвестиційною фірмою збитків через невиконання або неналежне виконання Інвестиційною фірмою своїх обов'язків за Замовленням у сумі, що не перевищує розмір винагороди Інвестиційної фірми, отриманої за таким Замовленням;
- 8.1.5. вносити зміни в свої ідентифікаційні дані, якщо такі зміни відбулись в порядку, визначеному Інвестиційною фірмою з урахуванням вимог Законодавства.

8.2. Клієнт зобов'язаний:

- 8.2.1. забезпечити Інвестиційну фірму необхідною інформацією та документами для виконання Інвестиційною фірмою Генерального договору та/або Замовлення;
- 8.2.2. не розголошувати конфіденційну інформацію Інвестиційної фірми, що стала відома Клієнту під час виконання Генерального договору, крім випадків, передбачених Законодавством;
- 8.2.3. виплачувати Інвестиційній фірмі встановлену винагороду у строки та розмірі, передбаченими Генеральним договором, Тарифами Інвестиційної фірми та/або Звітом Інвестиційної фірми;

8.2.4. за наявності обставин, що мають істотне значення для виконання Замовлення, негайно повідомити Інвестиційну фірму про такі обставини;

8.2.5. надати необхідні документи та інформацію для виконання Інвестиційною фірмою функцій податкового агента Клієнта;

8.2.6. мати відкритий поточний рахунок в Банку з актуальними та чинними документами, необхідними для здійснення Банком заходів належної перевірки Клієнта, до моменту підписання цього Генерального договору; додатково надавати Інвестиційній фірмі, на її запит, будь-які документи, відомості та інформацію для здійснення Інвестиційною фірмою заходів належної перевірки Клієнта/актуалізації інформації про Клієнта та заходів первинного фінансового моніторингу з метою забезпечення виконання Інвестиційною фірмою вимог Законодавства з питань запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення; надавати Інвестиційній фірмі інформацію та документи у разі настання суттєвих змін у його діяльності (іншої інформації, що надавалася Клієнтом Інвестиційній фірмі) протягом 10 робочих днів з дня настання таких змін.

8.2.7. виконувати інші обов'язки, передбачені Законодавством та Генеральним договором.

8.3. Інвестиційна фірма має право:

8.3.1. за наявності причин, що не дозволяють виконати Замовлення в повному обсязі, виконати Замовлення частково;

8.3.2. діяти на власний розсуд під час виконання Замовлень Клієнта, коли це необхідно в інтересах Клієнта та у випадку, коли Інвестиційна фірма не може отримати попередню згоду Клієнта або не отримала своєчасну відповідь на свій запит від Клієнта. Інвестиційна фірма зобов'язана повідомити Клієнта про такі дії;

8.3.3. відмовитись в односторонньому порядку від виконання Замовлення чи Генерального договору, якщо Клієнт не виконує або неналежним чином виконує обов'язки за Генеральним договором, за наявності інших підстав, передбачених Законодавством чи Генеральним договором, за наявності підстав вважати, що дії Клієнта можуть призвести до порушення Законодавства;

8.3.4. в односторонньому порядку вносити зміни до Тарифів та/або Публічної частини Генерального договору згідно зі статтею 19 Генерального договору;

8.3.5. відмовитись від виконання Замовлень та/або розірвати Генеральний договір у випадках, передбачених законодавством про запобігання та протидію легалізації доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та зброї масового знищення;

8.3.6. виступати податковим агентом Клієнта (у випадках, передбачених Законодавством);

8.3.7. не приступати до виконання Замовлення до моменту отримання всієї необхідної інформації від Клієнта, а також до моменту сплати заборгованості за надані послуги Клієнту чи з інших підстав, передбачених Законодавством.

8.4. Інвестиційна фірма зобов'язана:

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

8.4.2. вживати всіх необхідних заходів з метою отримання якомога кращого результату для Клієнта при виконанні Генерального договору та/або Замовлень, наданих Клієнтом та прийнятих Інвестиційною фірмою до виконання, враховуючи умови для виконання Замовлення;

8.4.3. надавати на вимогу Клієнта інформацію про стан виконання Замовлень Клієнта та іншу інформацію, надання якої вимагається Законодавством;

8.4.4. негайно повідомити Клієнта, якщо у Інвестиційної фірми під час виконання Замовлення чи цього Генерального договору, наявні умови зацікавленості чи конфлікту інтересів. Після отримання такого повідомлення Клієнт зобов'язаний письмово підтвердити отримання такого повідомлення від Інвестиційної фірми;

8.4.5. відмовитися від встановлення (підтримання) ділових відносин, у тому числі шляхом розірвання ділових відносин, відмовитися від проведення операції з Фінансовими інструментами у разі, коли здійснення ідентифікації та/або верифікації Клієнта є неможливим або якщо у Інвестиційної фірми виникає сумнів стосовно того, що Клієнт виступає від власного імені; у разі встановлення факту подання Клієнтом недостовірної інформації або подання інформації з метою введення в оману; встановлення Клієнту неприйнятно високого ризику або ненадання Клієнтом необхідних для здійснення належної перевірки Клієнта документів чи відомостей.

8.4.6. інші обов'язки, передбачені Законодавством та цим Генеральним договором.

Стаття 9. Порядок нарахування та сплати винагороди інвестиційної фірми

9.1. Розмір Винагороди Інвестиційної фірми за надання Клієнту Інвестиційних послуг в рамках Брокерської діяльності та інших видів професійної діяльності Інвестиційної фірми на ринках капіталу з торгівлі фінансовими інструментами, передбачених цим Генеральним договором, визначається у Тарифах Інвестиційної фірми, які є невід'ємними частинами Генерального договору та розміщені на Сайті Інвестиційної фірми.

9.2. За надання Клієнту Додаткових послуг та/або інших послуг, пов'язаних з професійною діяльністю з торгівлі фінансовими інструментами, та/або послуг, пов'язаних із наданням Інвестиційних послуг, розмір винагороди Інвестиційної фірми визначається в договорах/угодах/додаткових договорах, укладених між Сторонами в рамках Генерального договору, якщо така інформація відсутня на Сайті Інвестиційної фірми.

9.3. Розмір Винагороди Інвестиційної фірми розраховується після виконання Замовлення/укладення відповідних Договорів на виконання/проведення операцій з Фінансовими інструментами на виконання Замовлення, і зазначається у Звіті Інвестиційної фірми, який надається Інвестиційною фірмою Клієнту у порядку, передбаченому у статті 10 Генерального договору, або в договорах/угодах /додаткових договорах, укладених між Сторонами в рамках Генерального договору.

9.4. Клієнт сплачує Інвестиційній фірмі Винагороду за надані послуги протягом 3 (трьох) робочих днів з дати отримання Клієнтом Звіту Інвестиційної фірми або в інший термін, що окремо обумовлюється в Замовленні.

9.5. Інвестиційна фірма має право утримувати із залишку грошових коштів на Брокерському рахунку та/або на іншому рахунку, відкритому Клієнту у Банку, Винагороду Інвестиційної фірми за виконане Замовлення.

9.6. Клієнт доручає та надає згоду Інвестиційній фірмі, а Інвестиційна фірма набуває право з метою здійснення розрахунків за Генеральним договором, Замовленнями, Договорами на виконання та/або іншими договорами, укладеними в рамках Генерального договору, у разі виникнення простроченої заборгованості Клієнта перед Інвестиційною фірмою, зокрема щодо сплати винагороди, комісій, витрат та інших платежів, передбачених Генеральним договором, здійснювати договірне списання (дебетовий переказ) грошових коштів з поточних рахунків Клієнта (в національній та/або іноземних валютах), відкритих у Банку та визначених в Індивідуальній частині Генерального договору та/або відповідному додатку до нього, у межах суми заборгованості та до повного виконання Клієнтом відповідних грошових зобов'язань. У разі списання коштів у валюті, відмінній від валюти заборгованості, конвертація здійснюється за комерційним курсом Банку на дату списання.

Клієнт підтверджує, що ця умова є належною та достатньою згодою на здійснення відповідних платіжних операцій та виконання платіжних інструкцій без надання додаткових погоджень або документів з боку Клієнта.

Стаття 10. Звітування перед Клієнтом

10.1. Інвестиційна фірма складає звіти про надані Інвестиційні послуги (далі – «Звіт Інвестиційної фірми») за виконаними та/або укладеними Договорами на виконання відповідно до наданих Клієнтом Замовлень, та надає такі Звіти Інвестиційної фірми Клієнту не пізніше першого робочого дня після виконання та/або укладення Договору на виконання.

10.2. Звіт Інвестиційної фірми складається (за примірною формою, що міститься у Додатку 7 до Генерального договору) у письмовій формі у паперовому або електронному вигляді відповідно до Законодавства про електронні документи та електронний документообіг, засвідченому підписом уповноваженої особи Інвестиційної фірми, зі скріпленням його підпису відбитком печатки Інвестиційної фірми, та надається Клієнту у один із способів, передбачених у статті 16 Генерального договору.

Звіт Інвестиційної фірми може бути складений у довільній формі у випадку невиконання або неможливості виконання Інвестиційною фірмою Замовлення, наданого Клієнтом та прийнятого Інвестиційною фірмою до виконання.

10.3. У випадку незгоди Клієнта з інформацією, наведеною у Звіті Інвестиційної фірми, він повинен звернутись до Інвестиційної фірми для врегулювання спору не пізніше, ніж протягом 3 (трьох) робочих днів з дня отримання Звіту Інвестиційної фірми у письмовому вигляді у один із способів, передбачених у статті 16 Генерального договору.

У випадку ненадходження протягом вказаного строку жодних звернень від Клієнта Звіт Інвестиційної фірми вважається погодженим та прийнятим Клієнтом.

Стаття 11. Відповідальність сторін

11.1. У разі невиконання або неналежного виконання своїх зобов'язань за Генеральним договором Сторони несуть відповідальність, передбачену Законодавством та цим Генеральним договором.

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

11.3. У випадку невиконання або неналежного виконання Клієнтом грошових зобов'язань Клієнт зобов'язаний сплатити Інвестиційній фірмі пеню в розмірі подвійної облікової ставки Національного банку України, що діяла у період, за який сплачується пеня, від суми простроченого платежу за кожен день прострочення платежу.

11.4. У випадку невиконання або неналежного виконання Клієнтом своїх зобов'язань за Генеральним договором/Замовленнями, прийнятими Інвестиційною фірмою до виконання/будь-якими договорами, укладеними між Сторонами в рамках Генерального договору, зокрема щодо надання у розпорядження Інвестиційної фірми відповідних Фінансових інструментів, необхідних для виконання Інвестиційною фірмою Замовлень Клієнта за Генеральним договором, Інвестиційна фірма має право стягнути з Клієнта штраф у розмірі

10% від суми Замовлення, в рамках якого Клієнт порушив свої зобов'язання, якщо таке Замовлення було прийнято Інвестиційною фірмою до виконання, або штраф у розмірі 10% від суми будь-якого договору, укладеного між Сторонами в рамках Генерального договору, а також відшкодувати Інвестиційній фірмі збитки, які Інвестиційна фірма понесла у зв'язку з таким невиконанням/неналежним виконанням Клієнтом своїх зобов'язань. Штрафні санкції за Генеральним договором нараховуються з дня, наступного за останнім днем, у який зобов'язання має бути виконане, до дня фактичного виконання відповідного зобов'язання.

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

11.6. Сторони звільняються від відповідальності у випадках, передбачених пунктом 13.1 статті 13 Генерального договору.

11.7. Інвестиційна фірма не несе відповідальності за:

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

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

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

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

11.8.1. у зв'язку із ненаданням Клієнтом Інвестиційній фірмі інформації та/або документів, передбачених Генеральним договором, Договорами на виконання, Замовленнями, будь-якими іншими договорами, укладеними між Сторонами в рамках Генерального договору, Законодавством;

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

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

Стаття 12. Політика щодо конфлікту інтересів

12.1. Інвестиційна фірма підтримує ефективну політику щодо конфліктів інтересів під час здійснення своєї професійної діяльності на ринках капіталу, вживає всіх необхідних заходів для своєчасного виявлення, запобігання та усунення будь-яких конфліктів інтересів, які можуть виникнути між Інвестиційною фірмою та Клієнтом, або між Клієнтами Інвестиційної фірми при наданні Інвестиційних послуг.

12.2. Витяг з Політики запобігання конфліктам інтересів в АТ «КРИСТАЛБАНК» опублікований на Сайті Інвестиційної фірми за посиланням <https://crystalbank.com.ua/ua/control/download/7/?f=pdf&noattach=true>.

12.3. Банк вживає всіх необхідних заходів для запобігання конфлікту інтересів. У разі, якщо наявні заходи не дозволяють усунути ризик заподіяння шкоди інтересам Клієнта, Банк зобов'язаний до початку здійснення операції повідомити Клієнта про виникнення конкретного конфлікту інтересів та надати опис його суті й потенційних ризиків. Подальше виконання операції здійснюється після отримання згоди Клієнта на надання послуги в умовах розкритого конфлікту інтересів.

12.4. Прийняттям (акцептуванням) Публічної пропозиції, Клієнт засвідчує, що він повідомлений про загальний характер та/або джерела потенційного конфлікту інтересів при здійсненні операцій на ринках капіталу (Додаток 8 до Генерального договору).

Стаття 13. Обставини непереборної сили (форс-мажорні обставини)

13.1. Сторони звільняються від відповідальності за повне або часткове невиконання або неналежне виконання зобов'язань за Генеральним договором, а також за будь-якими договорами, укладеними між Сторонами в рамках Генерального договору, Замовленнями, окрім випадків, передбачених Законодавством, у разі виникнення форс-мажорних обставин (обставин непереборної сили), які не існували під час укладення

Генерального договору, а також будь-яких договорів, укладених між Сторонами в рамках Генерального договору, прийняття Інвестиційною фірмою Замовлення до виконання, виникли поза волею Сторін та безпосередньо вплинули на можливість виконання Стороною зобов'язань за Генеральним договором, Договорами на виконання, Замовленнями у цілому або частково, будь-якими договорами, укладеними між Сторонами в рамках Генерального договору, зокрема: аварія, катастрофа, стихійне лихо, епідемія, страйк, локаут, блокада, революція, заколот, повстання, масові заворушення, громадська демонстрація, протиправні дії третіх осіб, пожежа, вибух, набуття чинності нормативно-правовими актами та/або вчинення органами державної влади дій, які забороняють, унеможливають тощо виконання або належне виконання Стороною зобов'язань за Генеральним договором, Договорами на виконання, Замовленнями, будь-якими договорами, укладеними між Сторонами в рамках Генерального договору тощо.

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

13.3. Сторона, що не може/не могла виконувати зобов'язання за Генеральним договором, Договорами на виконання, Замовленнями, будь-якими іншими договорами, укладеними між Сторонами в рамках Генерального договору, унаслідок дії форс-мажорних обставин (обставин непереборної сили), повинна не пізніше ніж протягом 5 (п'яти) робочих днів з дати виникнення та з дати припинення таких форс-мажорних обставин (обставин непереборної сили) повідомити про це іншу Сторону у спосіб, визначений у статті 16 Генерального договору. Якщо Сторона своєчасно не повідомить про настання форс-мажорних обставин (обставин непереборної сили), то вона не може посылатися на їх дію. Якщо таке повідомлення не було направлено у вказаний строк, Сторона, яка повинна була його направити, несе відповідальність за збитки іншої Сторони, які стали результатом того, що таке повідомлення не було направлено.

13.4. Доказом виникнення форс-мажорних обставин (обставин непереборної сили) та строку їх дії є відповідний документ, виданий Торгово-промисловою палатою України та/або уповноваженими нею регіональними торгово-промисловими палатами.

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

Стаття 14. Процедури захисту інформації з обмеженим доступом. Обробка персональних даних

14.1. 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), в усній та у письмовій формах (у тому числі в документах і електронних файлах), є інформацією з обмеженим доступом. Інформація з обмеженим доступом (тому числі інформація, що є Професійною таємницею) не підлягає розголошенню третім особам або опублікуванню без попередньої згоди на це іншої Сторони, окрім випадків, передбачених Законодавством. Вимоги цього пункту не поширюються на інформацію, що підлягає оприлюдненню відповідно до вимог Законодавства, з моменту оприлюдненню такої інформації.

14.2. У випадку, якщо будь-яка із Сторін матиме потребу в наданні інформації з обмеженим доступом іншої Сторони будь-яким третім особам, то таке надання інформації з обмеженим доступом буде можливим лише за письмовою згодою Сторони, яка є її власником, за винятком випадків, якщо таке надання інформації з обмеженим доступом буде здійснюватися виключно на виконання вимог Законодавства, цього Генерального договору та будь-яких договорів/угод/додаткових договорів, укладених між Сторонами в рамках цього Генерального договору, Замовлень.

14.3. Розкриття інформації з обмеженим доступом на вимогу осіб, які відповідно до Законодавства мають право вимагати розкриття такої інформації, здійснюється виключно згідно з вимогами та у порядку, передбаченому Законодавством.

14.4. Інвестиційна фірма забезпечує збереження інформації, що становить Професійну таємницю, та отримана ним під час надання Інвестиційних послуг згідно з Генеральним договором, Замовленнями, будь-якими договорами, укладеними в рамках цього Генерального договору, відповідно до Законодавства, нормативних документів Інвестиційної фірми шляхом: обмеження кола осіб, які мають доступ до інформації, що становить Професійну таємницю; організації спеціального діловодства з документами, що містять Професійну таємницю; застосування технічних засобів для запобігання несанкціонованого доступу до електронних та інших носіїв інформації; застосування застережень щодо збереження Професійної таємниці та встановлення відповідальності за її розголошення у договорах і угодах.

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

14.6. Сторони повністю усвідомлюють, що відповідно до Генерального договору інформація з обмеженим доступом може передаватися телекомунікаційними мережами загального доступу (відкритими незахищеними каналами зв'язку) внаслідок чого може стати доступною третім особам не з вини Сторін. Сторони погоджуються, що у випадку розголошення зазначеної інформації не з вини Сторін або їх представників, а внаслідок несанкціонованих дій третіх осіб – Сторона-відправник звільняється від відповідальності за таке розголошення.

14.7. Уповноважений представник Інвестиційної фірми та Клієнт/уповноважений представник Клієнта, що підписав Індивідуальну частину, а також представники Сторін, які підписуватимуть будь-які договори, укладені між Сторонами в рамках цього Генерального договору, Замовлення, дають свою згоду на збір, обробку і використання своїх персональних даних відповідно до вимог Закону України «Про захист персональних даних», у тому числі даних, що містяться в документах, що підтверджують їх повноваження на укладення Генерального договору, а також будь-яких договорів, укладених між Сторонами в рамках Генерального договору, Замовлень, в обсязі, необхідному для виконання зобов'язань за Генеральним договором, та будь-якими договорами, укладеними в рамках Генерального договору, Замовленнями. Уповноважені представники Інвестиційної фірми та Клієнта підтверджують, що вони повідомлені про володільця персональних даних, склад та зміст зібраних персональних даних, свої права відповідно до статей 8 та 12 Закону України «Про захист персональних даних», мету збору персональних даних та осіб, яким можуть передаватися їх персональні дані. Сторони гарантують, що мають повноваження надавати одна одній персональні дані своїх представників відповідно до вимог Закону України «Про захист персональних даних» в обсязі, зазначеному в Генеральному договорі, договорах, що укладатимуться в рамках Генерального договору, що підтверджують їх повноваження на укладення таких договорів.

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

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

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

14.11. Клієнт не може передавати (відступати) всі або будь-яку частину своїх прав та зобов'язань за Генеральним договором третім особам без попередньої письмової згоди Інвестиційної фірми.

Стаття 15. Порядок вирішення спорів

15.1. Усі спори та розбіжності між Сторонами, що впливають з питань виконання, зміни, розірвання ними Генерального договору та інших угод, укладених на виконання Генерального договору, а також будь-яких договорів/угод/додаткових договорів, укладених між Сторонами в рамках Генерального договору, або в зв'язку з ним, підлягають врегулюванню шляхом переговорів та/або консультацій.

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

Стаття 16. Порядок підписання документів та обміну інформацією між Сторонами

16.1. Документи, визначені цим Генеральним договором, зокрема Індивідуальна частина Генерального договору, будь-які Замовлення та інші розпорядження, доручення, будь-які договори / угоди / додаткові договори, що укладаються між Сторонами в рамках Генерального договору, додаткові договори до них, договори про їх розірвання, повідомлення про розірвання Генерального договору, інші повідомлення, заяви, звіти Інвестиційної фірми, інші документи, інформація, відомості, які подаються та/або мають подаватися відповідно до умов Генерального договору, договорів / угод / додаткових договорів, укладених в рамках Генерального договору, та/або вимог Законодавства, повинні бути оформлені:

- у паперовому вигляді з проставленням на них Клієнтом/уповноваженим представником Клієнта та/або уповноваженим представником Інвестиційної фірми власноручних підписів (зі скріпленням підписів відбитками печаток (за наявності) Сторін) або

- у вигляді електронних документів з накладенням на них Клієнтом/уповноваженим представником Клієнта та/або уповноваженим представником Інвестиційної фірми кваліфікованих електронних підписів/удосконалених електронних підписів(далі – кваліфікований електронний підпис) або інший аналогів власноручного підпису у випадках та порядку, передбачених чинним законодавством України та внутрішніми документами Інвестиційної фірми.

16.2. Документи, оформлені у вигляді електронних документів, можуть бути підписані кваліфікованим електронним підписом за допомогою відповідних програмних комплексів, технічні можливості яких дозволяють застосовувати кваліфікований електронний підпис.

16.3. Сторони взаємно визнають документи, оформлені ними в рамках цього Генерального договору в електронному вигляді у встановленому порядку із застосуванням кваліфікованого електронного підпису та підтверджують, що юридична сила електронних документів не може бути заперечена виключно через те, що вони мають електронний вигляд (та/або не мають паперового аналога). Надання Стороні документа, складеного належним чином у вигляді електронного документа із застосуванням кваліфікованого електронного підпису не може бути підставою для витребування паперового аналога документа.

16.4. Документи, визначені Генеральним договором, та/або які подаються або мають бути подані відповідно до вимог Законодавства та/або цього Генерального договору, що підписуються кваліфікованим електронним підписом Клієнтом/уповноваженого представника Клієнта та/або уповноваженого представника Інвестиційної фірми мають таку ж юридичну силу і породжують для Сторін аналогічні права та обов'язки, як і ті, що підписані власноручно.

16.4.1. Документи, визначені Генеральним договором, мають бути підписані особами Сторін, що мають відповідні повноваження.

16.5. Сторони погоджуються, що документи/відомості/інформація, визначені Генеральним договором, вважаються наданими, якщо вони отримані Стороною у один із таких способів:

- особисто надані Стороні за адресами, вказаними в Індивідуальній частині Генерального договору;
- надіслані з використанням засобів поштової (у тому числі рекомендованим листом з повідомленням про вручення та описом вкладення на адресу місцезнаходження відповідної Сторони, або у інший спосіб) або кур'єрської доставки на адреси Сторін;
- надіслані засобами електронного зв'язку (електронною пошти) на адреси, що вказані в Індивідуальній частині Генерального договору;
- надані у вигляді електронного документа відповідно до вимог законодавства про електронні документи та електронний документообіг;
- розміщені на Сайті Інвестиційної фірми.

16.6. У разі надання документів/відомостей/інформації, визначених Генеральним договором, за допомогою електронного зв'язку (крім документів, засвідчення яких здійснено з дотриманням вимог законодавства про електронні документи та електронний документообіг) Сторона зобов'язана надати іншій Стороні в строк не пізніше 3 (трьох) робочих днів після направлення таких документів у зазначений спосіб їх оригінал/належним чином засвідчену копію у формі паперового документа або у формі електронного документа, засвідченого відповідно до законодавства про електронні документи та електронний документообіг.

16.7. Відомості про засоби зв'язку Сторін вказані в Індивідуальній частині Генерального договору.

16.8. Ризики, пов'язані із наданням Замовлень, Анкети-опитувальника, Заяви про оцінювання, а також інших документів/відомостей/інформації за допомогою електронного зв'язку, несе Клієнт. Клієнт укладенням Генерального договору підтверджує, що він попереджений про такі ризики.

16.9. У випадку зміни реквізитів Клієнта, Клієнт зобов'язаний повідомити Інвестиційну фірму про такі зміни у спосіб, передбачений Генеральним договором, з доданням належним чином засвідчених копій підтверджуючих документів (у разі їх наявності) протягом трьох робочих днів з дати виникнення зазначених змін.

16.10. У випадку виникнення зміни реквізитів Брокерського рахунку Інвестиційна фірма зобов'язана повідомити Клієнта про такі зміни електронною поштою протягом трьох робочих днів з дати виникнення зазначених змін.

16.11. У разі несвоєчасного повідомлення Сторін про зміни, викладені у пунктах 16.9 і 16.10 цієї статті, Сторони несуть ризики настання пов'язаних із цим несприятливих наслідків.

Стаття 17. Утримання податків

17.1. Оподаткування операцій з інвестиційними активами здійснюється згідно із Законодавством, міжнародними договорами і конвенціями про уникнення подвійного оподаткування та підзаконними нормативно-правовими актами.

17.2. Інвестиційна фірма є податковим агентом фізичної особи-резидента, яка здійснює операції з інвестиційними активами і є платником податку на доходи фізичних осіб та військового збору. Виконання Інвестиційною фірмою функцій податкового агента полягає в нарахуванні, утриманні та сплаті суми податків та зборів до бюджету від імені та за рахунок фізичної особи з доходів, отриманих нею від операцій з інвестиційними активами, які були здійснені з використанням послуг Інвестиційної фірми.

Для виконання цих функцій Клієнт надає Інвестиційній фірмі оригінали документів, що свідчать про понесені Клієнтом витрати на придбання відповідних фінансових інструментів. Відповідальність за дійсність зазначених документів несе Клієнт. Інвестиційна фірма не несе відповідальності за надлишкові суми податків та зборів, утримані з Клієнта, і не зобов'язана звертатися до державних органів для їх відшкодування.

17.3. Клієнти, які є юридичними особами-резидентами України, самостійно ведуть облік, розраховують, утримують і сплачують податки за операціями з інвестиційними активами.

17.4. Інвестиційна фірма є податковим агентом Клієнтів-нерезидентів за операціями з інвестиційними активами. Інвестиційна фірма утримує з Клієнтів-нерезидентів податки та збори за операціями з інвестиційними активами в порядку, передбаченому чинним Законодавством.

17.4.1. На виконання зазначених вимог Інвестиційна фірма має право вимагати та отримувати від Клієнта документи або відомості згідно з вимогами FATCA, в тому числі документи, що стосуються їх Податкового статусу, у тому числі на вимогу Інвестиційної фірми надати заповнені відповідно до вимог Служби внутрішніх доходів США форми W-8 чи W-9 (або іншу інформацію та документи для дотримання вимог FATCA). Клієнт та його уповноважені особи зобов'язані негайно інформувати Інвестиційну фірму 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 30 календарних днів з дати набуття статусу Податкового резидента США) надати Інвестиційній фірмі форму W-9 із зазначенням ідентифікаційного номера платника податків США.

У разі неподання Клієнтом таких документів або відомостей або умисного надання Клієнтом неправдивих відомостей про себе, Інвестиційна фірма може відмовити Клієнту в обслуговуванні та проведенні операцій з Фінансовими інструментами, відмовити Клієнту у здійсненні платежів на користь одержувачів (бенефіціарів) або через осіб, що не додержуються вимог FATCA.

17.5. Виконання Інвестиційною фірмою функцій податкового агента не звільняє Клієнтів від декларування ними своїх доходів.

Стаття 18. Підтвердження, погодження та гарантії Клієнта

18.1. Підписанням Клієнтом Індивідуальної частини Генерального договору Клієнт підтверджує, що:

18.1.1. Перед прийняттям (акцептуванням) Публічної пропозиції Інвестиційної фірми, а саме до моменту підписання ним Індивідуальної частини і подання її до Інвестиційної фірми, ознайомився:

- з чинним Законодавством, яке регламентує та визначає порядок та умови надання Інвестиційних послуг, визначених цим Генеральним договором;

- з повним текстом Генерального договору, і Клієнт повністю розуміє зміст Генерального договору, значення його термінів і всіх його умов, погоджується із ними і зобов'язується їх виконувати;

- з Тарифами Інвестиційної фірми, оприлюдненими на Сайті Інвестиційної фірми, і Клієнт погоджується з такими Тарифами Інвестиційної фірми за надання Інвестиційних послуг, порядком їх зміни відповідно до Генерального договору, та зобов'язується сплачувати Винагороду у порядку та на умовах, визначених в Генеральному договорі;

- з порядком, процедурами оцінювання Клієнта, зокрема з оцінюванням Клієнта на відповідність та доречність (на придатність) для нього Інвестиційних послуг/Фінансових інструментів, що містяться в Генеральному договорі;

- з правилами виконання Інвестиційною фірмою Замовлень Клієнта та політикою найкращого виконання цих Замовлень, що містяться в Генеральному договорі, та надає свою згоду на виконання Інвестиційною фірмою наданих Клієнтом Замовлень відповідно до цих правил та політики;

- з інформацією про Інвестиційні послуги Інвестиційної фірми та види професійної діяльності, які Інвестиційна фірма провадить в рамках своєї професійної діяльності на ринках капіталу, викладених в Генеральному договорі, та в Інформації для Клієнта, оприлюдненої на Сайті Інвестиційної фірми;

- з Політикою запобігання конфліктам інтересів в АТ «КРИСТАЛБАНК», розміщеною на Сайті Інвестиційної фірми;

- з Інформацією про загальний характер та/або джерела потенційного конфлікту інтересів, що міститься в Додатку 8 до Генерального договору, та Клієнт підтверджує, що йому була надана актуальна Інформація про конфлікт інтересів;

- з Декларацією про фактори ризиків, що міститься у Додатку 9 до Генерального договору, і Клієнт приймає на себе всі можливі ризики, зокрема ті, які прямо не зазначені у Декларації про фактори ризиків, але пов'язані із здійсненням операцій з Фінансовими інструментами на ринках капіталу. Клієнт розуміє та погоджується з тим, що Інвестиційна фірма не в змозі передбачити і попередити Клієнта про всі можливі ризики, Клієнт знімає з Інвестиційної фірми будь-яку відповідальність при виникненні таких ризиків. Приєднуючись до цього Генерального договору, Клієнт засвідчує, що він повідомлений про фактори ризиків, усвідомлює всі пов'язані з ризиками наслідки та приймає на себе ризики, які пов'язані зі здійсненням операцій з Фінансовими інструментами на ринках капіталу;

- з отриманою від Інвестиційної фірми інформацією про умови та порядок діяльності Інвестиційної фірми, з урахуванням вимог, встановлених статтею 7 Закону України «Про фінансові послуги та фінансові компанії»;

- з отриманою від Інвестиційної фірми інформацією, що зазначена у статті 7 Закону України «Про фінансові послуги та фінансові компанії».

18.1.2. Клієнт підтверджує, що до укладення цього Генерального договору Інвестиційна фірма надала Клієнту всю інформацію, надання якої передбачено Законодавством, у тому числі законодавством про ринки капіталу, законодавством про фінансові послуги та нормативно-правовими актами Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку. Клієнт підтверджує, що отримав повну інформацію про інвестиційні та/або допоміжні послуги, ризики, пов'язані з операціями щодо фінансових інструментів, порядок надання послуг, вартість послуг, комісії та інші платежі, порядок взаємодії сторін, порядок подання звернень та скарг, а також порядок захисту прав Клієнта, інформацію щодо реквізитів та діяльності Інвестиційної фірми, умови отримання Інвестиційних послуг, їх вартості і порядку оплати тощо), у тому числі усю іншу інформацію, необхідну для повного правильного розуміння Клієнтом Генерального договору;

18.1.3. Умови Генерального договору (зокрема умови отримання Інвестиційних послуг, їх вартість і порядок оплати, а також права і обов'язки) та Винагорода (Тарифи) Інвестиційної фірми не створюють для Клієнта несправедливих, дискримінаційних і обтяжливих умов, не погіршують його існуючий стан, не позбавляють його будь-яких належних йому прав. Права і обов'язки Сторін, встановлені цим Генеральним договором, є співрозмірними між собою;

18.1.4. Приєднання до Генерального договору здійснено Клієнтом повністю усвідомлено і добровільно, без нав'язування йому необхідності такого приєднання;

18.1.5. Надав свою згоду на отримання від Інвестиційної фірми повідомлення про зміни та/або доповнення до Тарифів Інвестиційної фірми та/або до Генерального договору в порядку та на умовах, вказаних у статті 16 та статті 19 Генерального договору;

18.1.6. Діяльність Клієнта, зокрема з використанням Інвестиційних послуг, не пов'язана і не буде пов'язана з легалізацією (відмиванням) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванням тероризму і розповсюдження зброї масового знищення, з корупційною діяльністю;

18.1.7. Усі операції з Фінансовими інструментами, які ним будуть ініційовані, відповідають і відповідатимуть у подальшому його реальним фінансовим можливостям.

Стаття 19. Порядок внесення змін та доповнень до Генерального договору/Тарифів

19.1. Інвестиційна фірма може пропонувати Клієнту змінити документи, які в розумінні Законодавства становлять публічну частину Генерального договору (в тому числі ці Тарифи). Зміни документів, які становлять публічну частину Генерального договору, не потребують підписання Сторонами спеціального документу(-ів) про згоду з новими редакціями таких документів.

19.2. Інвестиційна фірма направляє Клієнту повідомлення з пропозицією про зміни та/або доповнення до Тарифів Інвестиційної фірми, а також будь-які пропозиції про зміну Генерального договору (зокрема істотних умов Генерального договору) шляхом їх оприлюднення на Сайті Інвестиційної фірми, що є Надійним носієм, у мережі Інтернет, в строк не пізніше як за 5 (п'ять) робочих днів до дати набрання чинності цими змінами та/або доповненнями. Датою відправлення Інвестиційною фірмою Клієнту повідомлення про зміни та/або доповнення до Тарифів Інвестиційної фірми та/або до Генерального договору є дата розміщення на Сайті Інвестиційної фірми змін та/або доповнень до Тарифів Інвестиційної фірми, а також до Генерального договору.

19.3. Зміни та/або доповнення до Тарифів Інвестиційної фірми та/або до Генерального договору набирають чинності у дату, зазначену Інвестиційною фірмою при їх оприлюдненні на Сайті Інвестиційної фірми у мережі Інтернет відповідно до підпункту 19.2 статті 19 Генерального договору.

19.4. Клієнт підтверджує та погоджується, що:

19.4.1. дата розміщення на Сайті Інвестиційної фірми змін та/або доповнень до Тарифів Інвестиційної фірми та/або до Генерального договору є датою відправлення Інвестиційною фірмою Клієнту повідомлення про зміни та/або доповнення до Тарифів Інвестиційної фірми та/або до Генерального договору та датою отримання Клієнтом такого повідомлення;

19.4.2. у разі незгоди Клієнта із запропонованими Інвестиційною фірмою змінами та/або доповненнями до Тарифів Інвестиційної фірми та/або до Генерального договору, Клієнт має право відмовитись від Генерального договору, направивши відповідне письмове повідомлення Інвестиційній фірмі у спосіб, передбачений у пункті 16.5 статті 16 Генерального договору, до дати набуття чинності такими змінами та/або доповненнями до Тарифів Інвестиційної фірми та/або до Генерального договору. У такому разі Генеральний договір та всі невиконані Замовлення, будь-які договори, угоди, додаткові договори, укладені із Клієнтом в рамках Генерального договору, вважаються розірваними / припиненими наступного робочого дня з дня отримання Інвестиційною фірмою від Клієнта повідомлення про відмову від Генерального договору.

У разі, коли Клієнт не скористався своїм правом щодо відмови від Генерального договору у строки та у порядку, передбаченому цим пунктом Генерального договору, вважається, що Клієнт погодився із запропонованими Інвестиційною фірмою змінами та/або доповненнями до Тарифів та/або до Генерального договору шляхом вираження мовчазної згоди (згідно зі ст. 205 Цивільного кодексу України).

19.4.3. зміни та/або доповнення до Тарифів Інвестиційної фірми та/або до Генерального договору починають застосовуватись до Клієнта з дати набуття ними чинності згідно із пунктом 19.3. статті 19 Умов Генерального договору; внесення змін та доповнень до Тарифів в порядку, передбаченому Генеральним договором, не є їх односторонньою зміною;

19.4.4. з моменту набрання чинності змінами та/або доповненнями до Тарифів Інвестиційної фірми та/або до Генерального договору такі зміни та/або доповнення стають невід'ємною частиною Генерального договору та обов'язковими до виконання Сторонами;

19.4.5. Зміни до Індивідуальної частини Генерального договору вносяться за взаємною згодою Сторін шляхом укладення додаткових договорів (угод);

19.4.6. Клієнт зобов'язується самостійно систематично з періодичністю, визначеною ним самостійно на власний ризик та під власну відповідальність за наслідки, ознайомлюватись з опублікованими на Сайті Інвестиційної фірми новими редакціями документів, які становлять публічну частину Генерального договору/змін до Тарифів Інвестиційної фірми, які розміщуються Інвестиційною фірмою на власному Сайті у вигляді файлів, на які накладені кваліфікований електронний підпис уповноваженої особи Інвестиційної фірми, з доданою електронною позначкою часу, а також забезпечувати копіювання вказаних файлів.

19.4.7. оприлюднення змін та/або доповнень до Тарифів Інвестиційної фірми та/або до Генерального договору із зазначенням дати їх оприлюднення на Сайті Інвестиційної фірми є належним виконанням Інвестиційною фірмою обов'язку щодо додержання форми та порядку повідомлення Клієнта про відповідні зміни.

Стаття 20. Строк дії Генерального договору

20.1. Генеральний договір набирає чинності з моменту його укладання та діє протягом 1 (одного) року з дати набрання ним чинності. Генеральний договір вважається автоматично пролонгованим на кожний наступний рік на тих же умовах, якщо будь-яка із Сторін письмово не повідомить про його розірвання (припинення) не менш як за 30 (тридцять) календарних днів до дати закінчення строку дії цього Генерального договору.

20.2. Генеральний договір може бути розірваний (припинений):

- за згодою Сторін;

- з ініціативи однієї зі Сторін, в односторонньому порядку, у випадках і в порядку, визначених умовами цього Генерального договору та актами Законодавства;

- на інших підставах, передбачених Генеральним договором та/або актами Законодавства, зокрема, у випадках, передбачених актами Законодавства, що регулюють відносини у сфері запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення.

Правові наслідки дострокового розірвання (припинення) Генерального договору визначаються цим договором та актами Законодавства.

20.3. Кожна зі Сторін Генерального договору має право у будь-який час в односторонньому порядку розірвати укладений Генеральний договір, направивши іншій Стороні письмове повідомлення про розірвання Генерального договору у спосіб, передбачений у статті 16 Генерального договору, не менш ніж за 7 (сім) днів до дати розірвання Генерального договору. У такому разі Генеральний договір та/або будь-які інші договори, укладені з Клієнтом в рамках цього Генерального договору, є розірваними (припиненими): через 7 (сім) днів з дати направлення повідомлення про розірвання Генерального договору Інвестиційною фірмою Клієнту або з дня отримання Інвестиційною фірмою повідомлення Клієнта про розірвання Генерального договору (крім випадків, визначених Генеральним договором).

20.4. Сторони домовилися, що визначена за умовами Генерального договору дата припинення дії Генерального договору, є датою, узгодженою Сторонами. За наявності на цю дату невиконаних Сторонами зобов'язань (договорів, які не виконані або не розірвані Сторонами), Генеральний договір продовжує застосовуватися щодо таких зобов'язань (договорів) до моменту їх повного виконання або припинення.

20.5. Закінчення строку дії або розірвання (припинення) Генерального договору не звільняє Сторони від виконання зобов'язань, які виникли до дати закінчення строку дії або розірвання (припинення) Генерального

договору та/або від відповідальності за його порушення, яке мало місце під час дії Генерального договору, якщо інше не визначено Генеральним договором та/або актами Законодавства. При цьому фактично надані Клієнту Інвестиційні послуги підлягають оплаті відповідно до Тарифів; неустойка (штрафи, пеня) за порушення Генерального договору, які були вчинені до подання письмової відмови, продовжують нараховуватись до фактичного виконання зобов'язань, за порушення яких вони нараховуються.

20.6. У випадку прийняття рішення про анулювання Інвестиційній фірмі Ліцензії на право здійснення професійної діяльності на ринках капіталу – діяльності з торгівлі фінансовими інструментами, Клієнт та Інвестиційна фірма здійснюють всі необхідні дії щодо виконання, розірвання або внесення змін до Генерального договору до дати набрання чинності рішенням про анулювання Інвестиційній фірмі зазначеної ліцензії, про що у випадку необхідності укладається відповідна додаткова угода до Генерального договору.

Стаття 21. Реквізити Інвестиційної фірми

Повне та скорочене найменування (українською мовою):	АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «КРИСТАЛБАНК» АТ «КРИСТАЛБАНК»
Повне та скорочене найменування (англійською мовою):	JOINT STOCK COMPANY «CRYSTALBANK» JSC «CRYSTALBANK»
Код за ЄДРПОУ:	39544699
Місцезнаходження (юридична адреса):	Україна, 04053, м. Київ, вул. Кудрявський узвіз, буд. 2
Адреси, за якими можна звернутися для отримання інвестиційних послуг:	Україна, 01133, м. Київ, бульвар Лесі Українки, буд. 30-В
Офіційний вебсайт (сайт):	https://crystalbank.com.ua/
Контактні дані:	Телефон: тел. +380 (44) 590-46-61 Адреса електронної пошти: info@crystalbank.com.ua або інша адреса електронної пошти АТ «КРИСТАЛБАНК», доведена у порядку, передбаченому Генеральним договором
Мова спілкування та обміну правочинами/ документами/інформацією/відомостями між Сторонами:	Українська мова
Інформація щодо наявності права на надання Інвестиційною фірмою відповідних Інвестиційних послуг:	АТ «КРИСТАЛБАНК» надає послуги, пов'язані із професійною діяльністю на ринках капіталу з торгівлі фінансовими інструментами на підставі відповідних ліцензій, виданих Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку: професійна діяльність на ринках капіталу з торгівлі фінансовими інструментами, що передбачає дилерську діяльність (Ліцензія видана на підставі рішення НКЦПФР № 654 від 10.06.2016, строк дії необмежений); професійну діяльність на ринках капіталу з торгівлі фінансовими інструментами, що передбачає брокерську діяльність (Ліцензія видана на підставі рішення НКЦПФР № 654 від 10.06.2016, строк дії необмежений); субброкерська діяльність (Рішення НКЦПФР № 420 від 23.06.2021).
Інша інформація, передбачена вимогами законодавства України:	Викладена в Генеральному договорі та в Інформації для Клієнта, розміщеній на Сайті Інвестиційної фірми
Уповноважений представник Інвестиційної фірми, що підписав цей Генеральний договір:	Голова Правління АТ «КРИСТАЛБАНК» _____ Леонід ГРЕБІНСЬКИЙ (діє на підставі статуту)

ЗАЯВА ПРО ОЦІНЮВАННЯ КЛІЄНТА
(для фізичної особи)

ВІДОМОСТІ ПРО КЛІЄНТА:

Прізвище, ім'я, по батькові (за наявності):	
Рестраційний номер облікової картки платника податків (РНОКПП) або дані паспорта, в якому є відмітка про відмову від РНОКПП:	
Адреса місця проживання або перебування:	
Номер контактної телефону:	
Адреса електронної пошти:	
Реквізити Генерального договору (у разі укладення):	

ЦІЄЮ ЗАЯВОЮ ПРОШУ ВИЗНАТИ МЕНЕ (вибрати і підписати частину I або частину II заяви):

I. ПРОФЕСІЙНИМ КЛІЄНТОМ (КВАЛІФІКОВАНИМ ІНВЕСТРОМ) та оцінити на відповідність та доречність для мене:

- усіх Фінансових інструментів/Інвестиційних послуг;
- конкретної Інвестиційної послуги (вказати Інвестиційну послугу чи їх перелік);
- конкретних Фінансових інструментів (вказати перелік Фінансових інструментів);

1.1. На підтвердження відповідності мене критеріям для Професійного клієнта (Кваліфікованого інвестора) я надаю таку інформацію:

- протягом останніх чотирьох кварталів укладав(ла) та виконував(ла) щокварталу не менше 10 правочинів щодо фінансових інструментів, розмір кожного з яких є значним відповідно до критеріїв, визначених НКЦПФР (понад 5% сукупного річного доходу фізичної особи);
- володію коштами, розміщеними на банківських рахунках, та цінними паперами на загальну суму більше 0,5 мільйони гривень (з урахуванням коефіцієнтів, викладених у п.3 Прикінцевих та перехідних положень Закону України «Про ринки капіталу та організовані товарні ринки»);
- маю досвід проведення операцій на фінансовому ринку не менше одного року або мають стаж роботи у фінансовій установі (або іноземній юридичній особі, яка має аналогічний статус відповідно до законодавства іншої держави) за відповідним фахом не менше одного року;

1.2. На підтвердження інформації в п. 1.1 додаю такі документи:

- виписки про стан рахунку в цінних паперах (у разі обліку (зберігання) цінних паперів в депозитарній установі);
- звіти інвестиційних компаній, які підтверджують наявність відкритих позицій за деривативними фінансовими інструментами;
- інші документи, що підтверджують володіння фінансовими інструментами (вказати які саме);
- звіти Інвестиційної фірми про здійснення угод та інших операцій за останні 4 (чотири) квартали, що передують даті подачі заяви;
- копії договорів, що підтверджують вчинення правочинів з фінансовими інструментами, за останні 4 (чотири) квартали, що передують даті подачі Заяви;
- копію трудового договору та/або трудової книжки;
- інші документи (вказати які саме).

1.3. Підписанням цієї заяви я підтверджую таке:

- 1) АТ «КРИСТАЛБАНК» повідомив мене про права Професійних клієнтів (Кваліфікованих інвесторів) порівняно з правами інших категорій та про положення Законодавства щодо Професійних клієнтів (Кваліфікованих інвесторів), зокрема про зменшення рівня захисту;
- 2) усвідомлюю наслідки застосування до мене положень Законодавства щодо Професійних клієнтів (Кваліфікованих інвесторів) та про зменшення рівня захисту;
- 3) усвідомлюю, що, якщо мене буде визнано Професійним клієнтом (Кваліфікованим інвестором), правовідносини між мною та Інвестиційною фірмою здійснюватимуться з урахуванням такої категорії;
- 4) письмово повідомлятиму АТ «КРИСТАЛБАНК» про будь-які зміни, що можуть вплинути на невідповідність мене критеріям для Професійного клієнта (Кваліфікованого інвестора);

5) мені відомо, що маю право у будь-який час подати АТ «КРИСТАЛБАНК» Заяву про оцінювання з метою застосування до мене вимог положень Законодавства щодо інших категорій у майбутньому стосовно однієї або усіх Інвестиційних послуг/Фінансових інструментів для забезпечення більш високого рівня захисту;

6) маю необхідний обсяг знань, досвіду та компетентності для того, щоб зрозуміти ризики, пов'язані із отриманням Інвестиційних послуг/Фінансових інструментів, здатний самостійно приймати інвестиційні рішення та нести будь-які ризики та готовий взяти на себе пов'язані із цим ризики;

7) особисто відповідаю за те, щоб у АТ «КРИСТАЛБАНК» попросити відповідно до його процедур про більш високий рівень захисту, коли вважатиму, що не в змозі правильно оцінити або управляти існуючими ризиками;

8) не виставлятиму претензій АТ «КРИСТАЛБАНК» у випадку виникнення будь-яких ризиків при отриманні Інвестиційної послуги/Фінансових інструментів.

«__» _____ 20__ р.

_____ (підпис Клієнта)

Особистість Клієнта і дані документа, що посвідчує особу, перевірені.

_____ (підпис і прізвище, ім'я, по батькові співробітника Інвестиційної фірми)

II. НЕПРОФЕСІЙНИМ КЛІЄНТОМ (НЕКВАЛІФІКОВАНИМ ІНВЕСТОРОМ) та оцінити на відповідність та доречність для мене:

- усіх Фінансових інструментів/Інвестиційних послуг;
- конкретної Інвестиційної послуги (*вказати Інвестиційну послугу чи їх перелік*);
- конкретних Фінансових інструментів (*вказати перелік Фінансових інструментів*);

2.1. Підписанням цієї заяви я підтверджую таке:

1) АТ «КРИСТАЛБАНК» повідомив мене про права Непрофесійних клієнтів (Некваліфікованих інвесторів) порівняно з правами інших категорій та про положення Законодавства щодо Непрофесійних клієнтів (Некваліфікованих інвесторів), зокрема про рівень захисту

2) усвідомлюю наслідки застосування до мене положень Законодавства щодо Непрофесійних клієнтів (Некваліфікованих інвесторів)

3) не виставлятиму претензій АТ «КРИСТАЛБАНК» у випадку виникнення будь-яких ризиків при отриманні Інвестиційної послуги/Фінансових інструментів.

«__» _____ 20__ р.

_____ (підпис Клієнта)

Особистість Клієнта і дані документа, що посвідчує особу, перевірені.

_____ (підпис і прізвище, ім'я, по батькові співробітника Інвестиційної фірми)

ЗАЯВА ПРО ОЦІНЮВАННЯ КЛІЄНТА
(для юридичної особи)

ВІДОМОСТІ ПРО КЛІЄНТА:

1	Повне або скорочене найменування:	
2	Ідентифікаційний код за ЄДРПОУ:	
3	Місцезнаходження Клієнта:	
4	Адреса для листування:	
5	Номер контактного телефону:	
6	Адреса електронної пошти:	

ЦІЄЮ ЗАЯВОЮ ПРОШУ ВИЗНАТИ МЕНЕ (вибрати і підписати частину I або частину II заяви):

I. ПРОФЕСІЙНИМ КЛІЄНТОМ (КВАЛІФІКОВАНИМ ІНВЕСТОРОМ) та оцінити на відповідність та доречність для нас:

- усіх Фінансових інструментів/Інвестиційних послуг;
- конкретної Інвестиційної послуги (*вказати Інвестиційну послугу чи їх перелік*);
- конкретних Фінансових інструментів (*вказати перелік Фінансових інструментів*);

1.1. На підтвердження відповідності нас критеріям для Професійного клієнта (Кваліфікованого інвестора) надаємо таку інформацію:

Ми відносимося до категорії:

- міжнародна фінансова організація
- іноземна держава та її центральний банк
- держава Україна в особі центрального органу виконавчої влади, уповноваженого на реалізацію державної бюджетної політики у сфері управління державним боргом та гарантованим державою боргом
- Національний банк України
- професійний учасник ринку капіталу
- банк
- страхова компанія
- іноземна страхова компанія
- іноземна фінансова установа, яка здійснює діяльність на ринках капіталу Європейського союзу, Великої Британії, Сполучених Штатів Америки, Канади та Японії (за умов наявності відповідної авторизації)
- юридична особа, у тому числі створена за законодавством іншої держави, що відповідає хоча б 2 (двом) із таких критеріїв (*з урахуванням коефіцієнтів, викладених у п.3 Прикінцевих та перехідних положень Закону України «Про ринки капіталу та організовані товарні ринки»*):
 - підсумок балансу становить не менше 20 мільйонів гривень;
 - річний чистий дохід від реалізації товарів, робіт і послуг за останній фінансовий рік становить не менше 40 мільйонів гривень;
 - власні кошти становлять не менше 2 мільйонів гривень.

1.2. На підтвердження інформації в п. 1.1 додаємо такі документи:

- Звіти про здійснення угод та інші операції за останні 4 (чотири) квартали, що передують даті подачі заяви;
- Копії договорів, що підтверджують вчинення правочинів з фінансовими інструментами, за останні 4 (чотири) квартали, що передують даті подачі заяви;
- Завірений керівником фінансову звітність за звітний рік, що передує даті подачі заяви;
- Довіреність або інший документ, що підтверджує повноваження особи діяти від імені Клієнта.

1.3. Підписанням цієї заяви підтверджуємо таке:

1) АТ «КРИСТАЛБАНК» повідомив нас про права Професійних клієнтів (Кваліфікованих інвесторів)/Прийнятих контрагентів (необхідне підкреслюється) порівняно з правами інших категорій та про положення Законодавства щодо Професійних клієнтів (Кваліфікованих інвесторів)/Прийнятих контрагентів (необхідне підкреслюється), зокрема про зменшення рівня захисту;

2) усвідомлюємо наслідки застосування до нас положень Законодавства щодо Професійного клієнта (Кваліфікованих інвесторів)/Прийнятого контрагента (необхідне підкреслюється) та про зменшення рівня захисту;

3) усвідомлюємо, що, якщо нас буде визнано Професійним клієнтом (Кваліфікованим інвестором), правовідносини між нами (Клієнтом) та Інвестиційною фірмою здійснюватимуться з урахуванням такої категорії;

4) письмово повідомлятимемо АТ «КРИСТАЛБАНК» про будь-які зміни, що можуть вплинути на невідповідність критеріям для Професійного клієнта (Кваліфікованого інвестора)/Прийнятого контрагента (необхідне підкреслюється);

5) нам відомо про право у будь-який час подати АТ «КРИСТАЛБАНК» Заяву про оцінювання з метою застосування до нас вимог положення Законодавства щодо Непрофесійних клієнтів (Некваліфікованих інвесторів) у майбутньому стосовно однієї або усіх Інвестиційних послуг/Фінансових інструментів для забезпечення більш високого рівня захисту;

6) уповноважена особа Клієнта, яка вказана у пункті 1.9 цієї заяви, має необхідний обсяг знань, досвіду та компетентності для того, щоб зрозуміти ризики, пов'язані із отриманням нами Інвестиційних послуг/Фінансових інструментів;

7) ми здатні самостійно приймати інвестиційні рішення та нести будь-які ризики та готові взяти на себе пов'язані із цим ризики;

8) особисто відповідаємо за те, щоб у АТ «КРИСТАЛБАНК» попросити відповідно до його процедур про більш високий рівень захисту, коли вважатимемо, що не в змозі правильно оцінити або управляти існуючими ризиками;

9) не виставлятимемо претензій АТ «КРИСТАЛБАНК» у випадку виникнення будь-яких ризиків при отриманні Інвестиційної послуги/Фінансових інструментів;

10) інші застереження.

посада

підпис М.П.(за наявності)

прізвище, ім'я, по батькові

II. НЕПРОФЕСІЙНИМ КЛІЄНТОМ (НЕКВАЛІФІКОВАНИМ ІНВЕСТОРОМ) та оцінити на відповідність та доречність для нас:

- усіх Фінансових інструментів/Інвестиційних послуг;
- конкретної Інвестиційної послуги (*вказати Інвестиційну послугу чи їх перелік*);
- конкретних Фінансових інструментів (*вказати перелік Фінансових інструментів*);

2.1. Підписанням цієї заяви ми підтверджуємо таке:

1) АТ «КРИСТАЛБАНК» повідомив нас про права Непрофесійних клієнтів (Некваліфікованих інвесторів) порівняно з правами інших категорій та про положення Законодавства щодо Непрофесійних клієнтів (Некваліфікованих інвесторів), зокрема про рівень захисту;

2) усвідомлюємо наслідки застосування до нас положень Законодавства щодо Непрофесійних клієнтів (Некваліфікованих інвесторів);

3) не виставлятимемо претензій АТ «КРИСТАЛБАНК» у випадку виникнення будь-яких ризиків при отриманні Інвестиційної послуги/Фінансових інструментів.

посада

підпис М.П.(за наявності)

прізвище, ім'я, по батькові

**АНКЕТА-ОПИТУВАЛЬНИК
ДЛЯ ВИЗНАЧЕННЯ ВІДПОВІДНОСТІ ТА ДОРЕЧНОСТІ
ІНВЕСТИЦІЙНИХ ПОСЛУГ/ФІНАНСОВИХ ІНСТРУМЕНТІВ
(для фізичних осіб)**

ВІДОМОСТІ ПРО КЛІЄНТА:

Прізвище, ім'я, по батькові (за наявності):	
Ресстраційний номер облікової картки платника податків (РНОКПП) або дані паспорта, в якому є відмітка про відмові від РНОКПП:	
Адреса місця проживання або перебування:	
Номер контактної телефон:	
Адреса електронної пошти:	

На виконання вимог Законодавства щодо необхідності проведення Інвестиційною фірмою оцінки відповідності та доречності інвестиційних послуг для потенційного Клієнта відповідно до його навичок, обізнаності та компетенції перед укладання з ним генерального договору про надання інвестиційних послуг просимо заповнити нижчезикладений опитувальник із зазначенням актуальної та достовірної інформації. Оцінка відповідності й доречності проводиться, щоб дати можливість Інвестиційній фірмі діяти в найкращих інтересах Клієнта. Звертаємо Вашу увагу, що зазначена в анкеті інформація є конфіденційною.

По кожному питанню слід вибрати одну відповідь.

	Запитання:	Відповідь:
1.	Яка у Вас освіта?	
	<i>а</i> Середня	
	<i>б</i> Професійно-технічна	
	<i>в</i> Вища	
2.	Як добре Ви розумієтесь на фінансових ринках?	
	<i>а</i> Оформлював депозит, купував валюту або дорогоцінні метали.	
	<i>б</i> Купував цінні папери (акції, облігації, тощо), термін інвестування менше 1 року.	
	<i>в</i> Досвід інвестування/роботи на ринках капіталу або стаж роботи в фінансовій установі більше 1 року.	
3.	Яка Ваша мета інвестування?	
	<i>а</i> Накопичити на щось значне, спробувати щось нове.	
	<i>б</i> Покращити фінансовий стан, заробити в довгостроковій перспективі або створити джерело постійного прибутку.	
	<i>в</i> Отримання прибутку від щоденної торгівлі.	
4.	Які Ваші очікування прибутковості від інвестицій?	
	<i>а</i> Нижче чи дорівнює прибутковості від депозиту, не готовий на ризик.	
	<i>б</i> Трохи вища прибутковість за депозити, готовий на незначний ризик.	
	<i>в</i> Значно вища прибутковість за депозити, готовий на ризик.	
5.	На який термін Ви плануєте інвестувати?	
	<i>а</i> До 1-го року.	
	<i>б</i> Від 1-го до 3-х років.	
	<i>в</i> На 3 роки та довше.	
6.	При якому зниженні ціни акції від первісної вартості купівлі Ви її продасте?	
	<i>а</i> 10%	
	<i>б</i> 30%	
	<i>в</i> більше 50%	
7.	Борговим цінним папером є?	
	<i>а</i> Ф'ючерс	
	<i>б</i> Облігація	
	<i>в</i> Акція	

«__» _____ 20__ р.

_____ (підпис Клієнта)

Особистість Клієнта і дані документа, що посвідчує особу, перевірені.

_____ (підпис і прізвище, ім'я, по батькові співробітника Інвестиційної фірми)

**АНКЕТА-ОПИТУВАЛЬНИК
ДЛЯ ВИЗНАЧЕННЯ ВІДПОВІДНОСТІ ТА ДОРЕЧНОСТІ
ІНВЕСТИЦІЙНИХ ПОСЛУГ/ФІНАНСОВИХ ІНСТРУМЕНТІВ
(для юридичних осіб)**

ВІДОМОСТІ ПРО КЛІЄНТА (КОМПАНІЮ):

1	Повне або скорочене найменування:	
2	Ідентифікаційний код за ЄДРПОУ:	
3	Місцезнаходження Клієнта:	
4	Адреса для листування:	
5	Номер контактного телефону:	
6	Адреса електронної пошти:	

На виконання вимог Законодавства щодо необхідності проведення Інвестиційною фірмою оцінки відповідності та доречності інвестиційних послуг для потенційного Клієнта відповідно до його навичок, обізнаності та компетенції перед укладання з ним генерального договору про надання інвестиційних послуг просимо заповнити нижчезикладений опитувальник із зазначенням актуальної та достовірної інформації. Оцінка відповідності й доречності проводиться, щоб дати можливість Інвестиційній фірмі діяти в найкращих інтересах Клієнта. Звертаємо Вашу увагу, що зазначена в анкеті інформація є конфіденційною.

По кожному питанню слід вибрати одну відповідь.

	Запитання:	Відповідь:
1.	Рівень освіти уповноваженої особи компанії, яка приймає рішення щодо інвестиційних послуг?	
	<i>a</i> середня освіта за економічною спеціальністю	
	<i>б</i> середня освіта за неекономічною спеціальністю	
	<i>в</i> вища освіта (бакалавр чи магістр) за економічною спеціальністю	
	<i>г</i> вища освіта (бакалавр чи магістр) за неекономічною спеціальністю	
2.	Протягом останніх 5 років компанія здійснювала операції з фінансовими інструментами	
	<i>a</i> Так	
	<i>б</i> Ні	
3.	Як би ви описали досвід уповноваженої особи компанії на ринках капіталу (включаючи інвестиції, торгівлю фінансовими інструментами)?	
	<i>a</i> Не має досвіду на ринках капіталу	
	<i>б</i> Має певний досвід на ринках капіталу.	
	<i>в</i> Має значний досвід на ринках капіталу	
4.	Який середній обсяг операцій з фінансовими інструментами за останній рік?	
	<i>a</i> 0 – 100 000 грн.	
	<i>б</i> 100 000 – 500 000 грн.	
	<i>в</i> 500 000 – 1 000 000 грн.	
	<i>г</i> більше 1 000 000 грн.	
5.	Який середній термін укладених компанією угод, здійснених операцій на ринках капіталу (включаючи інвестиції, торгівлю фінансовими інструментами)?	
	<i>a</i> До 1-го року.	
	<i>б</i> Від 1-го до 3-х років.	
	<i>в</i> 3 роки та довше.	
6.	Оцініть приблизно фінансовий стан компанії (загальну вартість активів)	
	<i>a</i> 0 – 1 000 000 грн.	
	<i>б</i> 1 000 000 – 5 000 000 грн.	
	<i>в</i> 5 000 000 – 10 000 000 грн.	
	<i>г</i> більше 10 000 000 грн.	
7.	Який у компанії середній місячний обсяг коштів акумулюється для операцій, інших ніж основна господарська діяльність?	
	<i>a</i> 0 – 10 000 грн.	
	<i>б</i> 10 000 – 100 000 грн.	
	<i>в</i> 100 000 – 500 000 грн.	
	<i>г</i> більше 500 000 грн.	

8.	Який термін інвестування у фінансові інструменти найбільше підходить компанії?	
	<i>a</i>	Від 6 місяців до 1 року
	<i>б</i>	Перевага надається короткостроковим інвестиціям
	<i>в</i>	Інвестиції від 1-3 років
	<i>г</i>	Інвестиції від 3 років
	<i>д</i>	Короткострокові спекуляції
9.	Яке твердження найбільше підходить для компанії з огляду на вказаний вище термін інвестицій?	
	<i>a</i>	Компанія хотіла б уникнути будь-якого ризику, важливо зберегти кошти
	<i>б</i>	Компанія віддає перевагу нижчим, але передбачуваним дохідностям, яких можна досягти з меншим ризиком
	<i>в</i>	Компанія готова піти на більший ризик, щоб отримати більший дохід
	<i>г</i>	За додаткову дохідність компанія готова прийняти збільшений ризик та залишалась би стійкою до коливання вартості активів
10.	Яка мета вашої поточної інвестиції?	
	<i>a</i>	Забезпечення фонду оплати праці
	<i>б</i>	Фінансування розвитку компанії в майбутньому
	<i>в</i>	Накопичення резервного капіталу
	<i>г</i>	Приріст капіталу
	<i>д</i>	Отримання спекулятивного прибутку
11.	Що відбувається з ціною облігації при падінні дохідності?	
	<i>a</i>	Зростає
	<i>б</i>	Знижується
	<i>в</i>	Не змінюється
12.	Диверсифікація це:	
	<i>a</i>	розподіл інвестиційного портфелю між різними інструментами для зниження ризику
	<i>б</i>	процес постійної заміни одних інвестиційних інструментів на інші
	<i>в</i>	метод спекуляції, метою якого є здійснення високоризикових операцій, але з потенційно високою дохідністю
13.	У компанії є кошти на банківських рахунках або в цінних паперах на суму від 500 000 грн.?	
14.	Чи укладено компанією за останні 4 квартали не менше 10 угод з цінними паперами шокварталу на суму від 50 000 грн., і чи була вартість цінних паперів за угодою більше 5% сукупного річного доходу товариства?	
15.	Чи є у товариства досвід інвестування або стаж роботи з фінансовими інструментами не менше одного року?	

Клієнт:

посада

підпис М.П.(за наявності)

прізвище, ім'я, по батькові

Дата підписання:

Клієнт: _____

Адреса Клієнта: _____

ПОВІДОМЛЕННЯ ПРО РЕЗУЛЬТАТИ ОЦІНЮВАННЯ КЛІЄНТА

м. Київ

« ____ » _____ 202_ р.

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «КРИСТАЛБАНК» повідомляє Клієнту:

Прізвище, ім'я, по батькові (за наявності) (для фізичної особи):	
Повне або скорочене найменування (для юридичної особи):	
Реєстраційний номер облікової картки платника податків (РНОКПП) або дані паспорта, в якому є відмітка про відмові від РНОКПП (для фізичної особи):	
Ідентифікаційний код за ЄДРПОУ (для юридичної особи):	
Номер реєстрації відповідно до торговельного, банківського або судового реєстру або реєстру місцевого органу влади іноземної держави про реєстрацію юридичної особи (для юридичної особи-нерезидента; у разі відсутності відповідно до законодавства – не зазначається) :	
Місцезнаходження Клієнта/ Адреса місця проживання або перебування:	
Реквізити Генерального договору (у разі укладення):	

про визнання цього Клієнта (залишити необхідне):

I. Професійним клієнтом (Кваліфікованим інвестором)/Прийнятним контрагентом (для юридичної особи), для якого доречними та відповідними є:

- усі Фінансові інструменти/Інвестиційні послуги;
- конкретні Інвестиційні послуги (вказати Інвестиційну послугу чи їх перелік);
- конкретні Фінансові інструменти (вказати перелік Фінансових інструментів);

та включення його до Реєстру Професійних клієнтів (Кваліфікованих інвесторів).

II. Непрофесійним клієнтом (Некваліфікованим інвестором), для якого доречними та відповідними є:

- усі Фінансові інструменти/Інвестиційні послуги;
- конкретні Інвестиційні послуги (вказати Інвестиційну послугу чи їх перелік);
- конкретні Фінансові інструменти (вказати перелік Фінансових інструментів);

(підпис, прізвище, ім'я, по батькові співробітника Інвестиційної фірми)

ПРИМІРНА ФОРМА

ЗАМОВЛЕННЯ № _____ від _____ р.
до Генерального договору про надання інвестиційних послуг № _____ від _____ р.

1. Вид Замовлення (у відповідній комірці поставити позначку, напр. **X**)

РЗ	ЛЗ	СЗ	ФОС	ІОС	AON	GTC	DAY	РЕПО	ЗП	інше замовлення

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

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

3. Предмет правочину:

3.1.	Вид/тип/найменування ФІ	
3.2.	Серія ФІ (за наявності)	
3.3.	Форма випуску ФІ (Іменні/На пред'явника/Ордерні)	
3.4.	Форма існування ФІ (Паперова/Електронна)	
3.5.	Найменування Емітента ФІ (або особи, яка видала ФІ)	
3.6.	Код за ЄДРПОУ/номер реєстрації/ РНОКПП Емітента ФІ (або особи, яка видала ФІ)	
3.7.	Міжнародний ідентифікаційний номер (код ISIN) ФІ	
3.8.	Номінальна вартість одного ФІ, у валюті номіналу	
3.9.	Дата погашення ФІ (за наявності)	
3.10.	Кількість ФІ	
3.11.	Сума (орієнтовна сума) договору на виконання	
3.12.	Ціна одного ФІ	
3.13.	Доходність (для боргових цінних паперів) (за необхідності)	
3.14.	Додаткові реквізити за необхідності	

4. Умови виконання Замовлення:

4.1.	Місце виконання Замовлення	<input type="checkbox"/> первинний ринок:	<input type="checkbox"/> місце проведення розміщення	<input type="checkbox"/> вторинний ринок
		<input type="checkbox"/> організований ринок:	<input type="checkbox"/> найменування фондової біржі	<input type="checkbox"/> поза організованим ринком
4.2.	Способи проведення розрахунків	з дотриманням принципу «поставка проти оплати»		
		<input type="checkbox"/> без дотримання принципу «поставка проти оплати»	<input type="checkbox"/> самостійно Клієнтом	<input type="checkbox"/> оплата через Інвестиційну фірму
4.3.	Дата набрання чинності Замовлення	«___» _____ 202__ р.		
4.4.	Строк дії Замовлення	<input type="checkbox"/> до: «___» _____ 202__ р.	<input type="checkbox"/> до моменту виконання або відкликання	
4.5.	Після виконання Замовлення отримані для Клієнта грошові кошти від продажу ФІ/залишок грошових коштів Клієнта після купівлі ФІ	залишаються на Брокерському рахунку в Інвестиційній фірмі		
		<input type="checkbox"/> повертаються Клієнту	<input type="checkbox"/> у повному розмірі	<input type="checkbox"/> у розмірі:
4.7.	Орієнтовний розмір винагороди Інвестиційної фірми			
4.8.	Додаткові умови за необхідності			

5. Клієнт свідчить, що проінформований Інвестиційною фірмою про поточний стан фінансового ринку стосовно фінансових інструментів, що є предметом замовлення.

6. Підписи сторін:

ІНВЕСТИЦІЙНА ФІРМА	КЛІЄНТ
Дата та час отримання Замовлення: «___» _____ 20__ р. ____:____:____	Дата надання Замовлення: «___» _____ 20__ р.
(посада, підстава) (підпис, відбиток печатки) (П.І.Б.)	(посада, підстава (для юридичної особи)) (підпис, відбиток печатки) (П.І.Б.)

ПРИМІРНА ФОРМА

**Звіт Інвестиційної фірми Клієнту від _____
про виконання Замовленням № _____ від _____
до Генерального договору про надання інвестиційних послуг № _____ від _____**

1. Інвестиційна фірма надала інвестиційні послуги Клієнту на виконання Замовлення:

Номер Замовлення	Дата надання Замовлення	Дата отримання Замовлення	Дата виконання Замовлення

2. Вид послуги за Замовленням:

<input type="checkbox"/> купівля	<input type="checkbox"/> продаж	<input type="checkbox"/> міна	<input type="checkbox"/> позика	<input type="checkbox"/> <i>інше:</i>
----------------------------------	---------------------------------	-------------------------------	---------------------------------	---------------------------------------

3. Реквізити фінансових інструментів (далі – ФІ):

3.1.	Вид/тип/найменування ФІ	
3.2.	Серія ФІ (за наявності)	
3.3.	Форма випуску ФІ	
3.4.	Форма існування ФІ	
3.5.	Найменування Емітента ФІ (або особи, яка видала ФІ)	
3.6.	Код за ЄДРПОУ/ номер реєстрації/ РНОКПП Емітента ФІ (або особи, яка видала ФІ)	
3.7.	Міжнародний ідентифікаційний номер (код ISIN) ФІ	
3.8.	Номінальна вартість одного ФІ, у валюті номіналу	
3.9.	Дата погашення ФІ	
3.10.	<i>Додаткові реквізити за необхідності</i>	

4. Реквізити Договорів на виконання Замовлення:

№ з/п	Номер договору	Час укладання біржового контракту	Дата укладання договору	Дата виконання договору	Кількість фінансових інструментів, шт.	Сума договору, грн.
1.						
Всього:						

5. Умови виконання Замовлення:

5.1.	Місце виконання Замовлення	<input type="checkbox"/> первинний ринок:	<input type="checkbox"/> місце проведення розміщення	<input type="checkbox"/> вторинний ринок
		<input type="checkbox"/> організований ринок:	<input type="checkbox"/> найменування фондової біржі	<input type="checkbox"/> поза організованим ринком
5.2.	Способи проведення розрахунків	з дотриманням принципу «поставка проти оплати»		
		<input type="checkbox"/> без дотримання принципу «поставка проти оплати»	<input type="checkbox"/> самостійно Клієнтом	<input type="checkbox"/> оплата через Інвестиційну фірму
5.3.	Після виконання Замовлення отримані для Клієнта грошові кошти від продажу ФІ/залишок грошових коштів Клієнта після купівлі ФІ	залишаються на Брокерському рахунку в Інвестиційній фірмі		
		<input type="checkbox"/> повертаються Клієнту	<input type="checkbox"/> у повному розмірі	<input type="checkbox"/> у розмірі:
5.4.	Розмір винагороди Інвестиційної фірми, грн.			
5.5.	Вартість інших послуг, пов'язаних з виконанням Замовлення Клієнта, грн.			
5.6.	<i>Інші дані (за необхідності)</i>			

6. Клієнт погоджується з викладеною у Звіті Інвестиційної фірми інформацією і не має претензій до Інвестиційної фірми щодо наданих послуг.

7. Цей Звіт Інвестиційної фірми має статус акта наданих послуг.

8. Звіт складено у 2 (двох) примірниках, які мають рівну юридичну силу, по одному примірнику для кожної із Сторін.

9. Підписи сторін:

ІНВЕСТИЦІЙНА ФІРМА

КЛІЄНТ

(посада, підстава)

(підпис, відбиток
печатки)

(П.І.Б.)

(посада, підстава
(для юридичної особи))

(підпис, відбиток
печатки)

(П.І.Б.)

ІНФОРМАЦІЯ ПРО ЗАГАЛЬНИЙ ХАРАКТЕР ТА/АБО ДЖЕРЕЛА ПОТЕНЦІЙНОГО КОНФЛІКТУ ІНТЕРЕСІВ

1. Згідно із статтею 2 Закону України «Про банки і банківську діяльність» **конфлікт інтересів** – це наявні та потенційні суперечності між особистими інтересами і посадовими чи професійними обов'язками особи, що можуть вплинути на добросовісне виконання нею своїх повноважень, об'єктивність та неупередженість прийняття рішень.

Статті 5, 42 Закону України «Про фінансові послуги та фінансові компанії» встановлюють: діяльність з надання фінансових надавачами фінансових та/або супровідних послуг здійснюється з дотриманням принципу ефективного контролю за якістю надання фінансових та супровідних послуг та недопущення конфлікту інтересів; керівники фінансових компаній зобов'язані утримуватися від вчинення дій та/або прийняття рішень, якщо це може призвести до виникнення конфлікту інтересів та/або перешкодити належному виконанню такими особами своїх посадових обов'язків в інтересах фінансової компанії.

2. Для визначення видів конфлікту інтересів, що виникають при наданні інвестиційних послуг, існування яких можуть зашкодити інтересам Клієнта, Інвестиційна фірма враховує, чи може Інвестиційна фірма, відповідна особа або особа, яка має прямий чи опосередкований контроль над Банком, потрапити в будь-яку з таких ситуацій:

Інвестиційна фірма або зазначена особа зможуть отримати фінансову вигоду або уникнути фінансових збитків за рахунок Клієнта;

Інвестиційна фірма або зазначена особа має інтерес у результаті надання послуг Клієнту або у результаті операції, здійсненої від імені Клієнта, який відрізняється від інтересу Клієнта в результаті такої операції;

Інвестиційна фірма або зазначена особа мають фінансовий чи інший стимул надати перевагу інтересам іншого Клієнта або групи Клієнтів над інтересами Клієнта;

Інвестиційна фірма або зазначена особа здійснюють такий самий вид діяльності, що й Клієнт;

Інвестиційна фірма або зазначена особа отримує або отримує від особи, яка не є Клієнтом, стимул у зв'язку з послугою, наданою Клієнту, у вигляді грошової або негрошової вигоди або послуг.

3. Інвестиційна фірма вживає всіх необхідних заходів для виявлення та запобігання чи усунення конфліктів інтересів між собою, зокрема керівниками Інвестиційної фірми, працівниками чи будь-якою особою, прямо чи опосередковано пов'язану з ним відносинами контролю, та його Клієнтами, або між двома Клієнтами, що виникають у процесі надання інвестиційних послуг, зокрема конфліктів, спричинених отриманням заохочень від третіх осіб або системою оплати праці Банку чи іншими способами стимулювання Банку.

4. Інвестиційна фірма забезпечує, щоб відповідні особи, які виконують різні професійні обов'язки, що пов'язані або можуть бути пов'язані з конфліктами інтересів, внаслідок яких може бути завдано шкоди інтересам одного або кількох Клієнтів, були незалежними при дотриманні процедур та вжиття заходів для запобігання та врегулювання таких конфліктів.

5. Інвестиційна фірма докладает зусиль для уникнення будь-якого конфлікту інтересів. У випадку, якщо конфлікт інтересів має місце, Інвестиційна фірма не повинна шукати шляхів отримання прямої чи непрямой особистої користі з ситуації та має уникати нанесення будь-якої шкоди, збитків Клієнтам та уникати дій, що можуть призвести до інших негативних для Клієнта наслідків.

ДЕКЛАРАЦІЯ ПРО ФАКТОРИ РИЗИКІВ

1. Цією Декларацією про фактори ризиків, що є невід'ємною частиною Генерального договору (далі – Декларація про фактори ризиків), Інвестиційна фірма інформує Клієнта про ризики, які пов'язані із здійсненням операцій на ринках капіталу, та попереджує Клієнта про можливі втрати як у частковому, так і повному розмірі, доходів та/або грошових коштів та/або Фінансових інструментів при проведенні операцій на ринках капіталу.

Приведений у цій Декларації про фактори ризиків перелік можливих ризиків при здійсненні операцій на ринках капіталу не є вичерпним.

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

2. До **фінансових ризиків**, що пов'язані зі здійсненням операцій на ринках капіталу, зокрема, відносяться:

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

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

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

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

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

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

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

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

4. До **нефінансових ризиків**, що пов'язані зі здійсненням операцій на ринках капіталу, зокрема, відносяться:

а) **юридичний ризик (правовий)** – імовірність виникнення збитків або додаткових втрат, або недоотримання запланованих доходів унаслідок змін норм Законодавства, через можливість їх неоднозначного тлумачення, унаслідок визнання недійсними умов договору у зв'язку з їх невідповідністю вимогам Законодавства,

через невиконання вимог Законодавства, ринкових стандартів, правил добросовісної конкуренції, правил етики, виникнення конфлікту інтересів, відсутності нормативно-правових актів, що регламентують здійснення операцій на ринках капіталу;

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

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

6. Клієнт інформується про те, що на ринках капіталу існують також ризики, що не пов'язані прямо з діями Інвестиційної фірми і Клієнта та конкретним Фінансовим інструментом – **системні ризики**, які відображають здатність фінансового ринку як системи або окремих його складових (ринок цінних паперів, депозитарна система, система клірингу та розрахунків тощо) виконувати свої функції. Такі ризики не можуть бути диверсифіковані.

7. Прийняттям (акцептуванням) Публічної пропозиції, Клієнт засвідчує, що він повідомлений про фактори ризиків, усвідомлює всі пов'язані з ризиками наслідки та приймає на себе перелічені вище та інші ризики, які пов'язані зі здійсненням операцій на ринках капіталу.