

«ЗАТВЕРДЖЕНО»
Наказ № 05/01-1 від 05.01.2026р.
Директор ТОВ «ФІНКОРТРЕЙД»



В.С.Брагіна

**ГЕНЕРАЛЬНИЙ ДОГОВІР
ПРО НАДАННЯ ІНВЕСТИЦІЙНИХ ПОСЛУГ
(ПУБЛІЧНА ЧАСТИНА)**

ЗМІСТ:

- 1. Терміни та визначення**
- 2. Загальні положення**
- 3. Предмет генерального договору**
- 4. Перелік інвестиційних послуг, які можуть надаватись клієнту**
- 5. Права та обов'язки Сторін Генерального договору**
- 6. Порядок проведення Оцінювання Клієнта та Порядок взаємодії Торговця з різними категоріями Клієнтів**
- 7. Порядок проведення повторного оцінювання Клієнтів**
- 8. Порядок, спосіб та форма надання Клієнтом Торговцю Замовлень та інших розпоряджень, доручень**
- 9. Порядок опрацювання та виконання Торговцем Замовлень та інших розпоряджень, доручень**
- 10. Політика найкращого виконання замовлення Клієнта**
- 11. Порядок нарахування та сплати винагороди за надання Послуг**
- 12. Порядок, терміни та способи надання Торговцем звітів Клієнту**
- 13. Відповідальність Сторін та порядок розгляду спорів**
- 14. Дія форс-мажорних обставин**
- 15. Процедури захисту інформації**
- 16. Оподаткування**
- 17. Декларація про фактори ризиків**
- 18. Політика щодо конфлікту інтересів**
- 19. Порядок обміну інформацією між Сторонами Генерального договору**
- 20. Строк дії Генерального договору, умови розірвання (припинення дії) Генерального договору**

1. Терміни та визначення

2.1. У цьому Генеральному договорі наведені нижче терміни та визначення вживаються у такому значенні:

Анкета Оцінювання Клієнта — анкета, яка заповнюється та підписується Клієнтом перед підписанням між Торговцем та Клієнтом Генерального договору та містить достатню інформацію, на підставі якої Торговець приймає висновок стосовно віднесення Клієнта до категорії Кваліфікованих інвесторів, або Некваліфікованих інвесторів, або Прийнятних контрагентів.

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

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

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

Замовлення Клієнта — доручення (розпорядження, наказ) Клієнта Торговцю на встановлених Клієнтом умовах надати певного виду інвестиційну послугу з визначеними фінансовими інструментами на підставі Генерального договору.

Перелік видів замовлень Клієнта, що можуть надаватися Клієнтом Торговцю згідно з цим Генеральним договором:

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

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

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

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

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

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

- замовлення GTC — замовлення купувати/продавати фінансові інструменти, яке діє та виконується Торговцем до його відміни (відкликання) Клієнтом;

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

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

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

Кваліфіковані інвестори у фінансові інструменти (професійні клієнти) (надалі — «Кваліфіковані інвестори») — це інвестори у фінансові інструменти (клієнти), які володіють вміннями, досвідом та знаннями в галузі ринків капіталу, достатніми для прийняття ними самостійних інвестиційних рішень та оцінки ризиків щодо вчинення правочинів щодо фінансових інструментів. Кваліфікованими інвесторами є особи, визначені у розділі 6 цього Генерального договору.

Конфлікт інтересів — вживається у визначенні, вказаному у Законі України «Про банки та банківську діяльність».

Клієнт — фізична або юридична особа (юридична особа - нерезидент), якій Торговець надає інвестиційні послуги та/або на замовлення яких здійснює дії чи надає послуги, пов'язані з такими послугами.

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

Некваліфіковані інвестори — це інвестори у фінансові інструменти (клієнти), які не є або не були визнані Торговцем Кваліфікованими інвесторами згідно з цим Генеральним договором.

Об'єкти інвестування — фінансові інструменти.

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

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

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

Прийнятний контрагент — юридичні особи (юридичні особи - нерезиденти), яким торговець надає інвестиційні послуги, до яких відносяться міжнародні фінансові організації, іноземні держави та їх центральні банки, держава Україна в особі відповідних суб'єктів управління об'єктами державної власності, професійні учасники ринку цінних паперів, банки та страхові компанії, іноземні інвестиційні фірми, а також інші юридичні особи, які визначаються внутрішніми документами торговця, як прийнятні контрагенти.

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

Пов'язана особа — керівник фінансової установи, член наглядової ради фінансової установи, виконавчого органу, керівник підрозділу внутрішнього аудиту; керівник юридичної особи, яка має істотну участь у фінансовій установі; споріднена особа фінансової установи; афілійована особа фінансової установи; керівник, контролер спорідненої особи фінансової установи; керівник, контролер афілійованої особи фінансової установи; члени сім'ї фізичної особи, яка є керівником фінансової установи, членом наглядової ради фінансової установи, виконавчого органу, керівником підрозділу внутрішнього аудиту, керівником, контролером спорідненої особи, керівником, контролером афілійованої особи (членами сім'ї фізичної особи вважаються її чоловік (дружина), діти або батьки як фізичної особи, так і її чоловіка (дружини), а також чоловік (дружина) будь-кого з дітей або батьків фізичної особи); юридична особа, в якій члени сім'ї фізичної особи, яка є керівником фінансової установи, членом наглядової ради фінансової установи, виконавчого органу, керівником підрозділу внутрішнього аудиту, керівником, контролером спорідненої особи, керівником, контролером афілійованої особи, є керівниками або контролерами.

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

Реквізити ідентифікації договору — дата та місце укладання договору, вид та номер договору за нумерацією, яка здійснюється у встановленому Торговцем порядку.

Реквізити ідентифікації фінансового інструменту — вид/тип/найменування фінансових інструментів; серія фінансових інструментів - за наявності; вид опціонних сертифікатів - для випуску опціонних сертифікатів, вид іншого фінансового інструменту; найменування (позначення) деривативу, прийняте на Торговельному майданчику, в тому числі на іноземній; найменування емітента фінансового інструменту (або особи, яка видала фінансовий інструмент), прізвище, ім'я, по батькові (у разі наявності) особи, яка видала фінансовий інструмент; код за ЄДРПОУ - для емітента (або особи, яка видала фінансовий інструмент) - резидента, номер реєстрації - для емітента (або особи, яка видала фінансовий інструмент) - нерезидента, для фізичної особи, яка видала фінансовий інструмент, - реєстраційний номер облікової картки платника податків (у разі відсутності відповідно до законодавства - не зазначається); міжнародний ідентифікаційний номер фінансових інструментів (для емісійних фінансових інструментів, а також інших фінансових інструментів, якщо присвоєння цього коду для них передбачено законами України або законодавством країни їх розміщення) або номер первинного розміщення відповідно до оголошення Міністерства фінансів про проведення аукціону (для державних облігацій України); інші реквізити ідентифікації відповідно до виду фінансового інструменту.

Фактори ризику — обставини, які можуть призвести до часткової або повної втрати коштів Клієнта, у тому числі за рахунок зниження вартості фінансових інструментів.

Фінансові інструменти — цінні папери, строкові контракти (ф'ючерси), відсоткові строкові контракти (форварди), строкові контракти на обмін (на певну дату в майбутньому) у разі залежності ціни від відсоткової ставки, валютного курсу або фондового індексу (відсоткові, курсові чи індексні свопи), опціони, що дають право на купівлю або продаж будь-якої із зазначених фінансових інструментів, у тому числі тих, що передбачають грошову форму оплати (курсів та відсоткові опціони).

Цінні папери (ЦП) — документи установленної форми з відповідними реквізитами, що посвідчує грошове або інше майнове право, визначає взаємовідносини емітентів цінних паперів (осіб, які видали цінні папери) і осіб, що мають права на цінні папери, та передбачає виконання зобов'язань за таким цінними паперами, а також можливість передачі прав на цінні папери та прав за цінними паперами іншим особам.

Інші терміни, значення яких спеціально не визначено цим Генеральним договором, використовуються у значеннях, встановлених чинним законодавством України, іншими нормативними документами, які регулюють обіг ЦП та інших Фінансових інструментів, та звичаями ділового документообороту.

2. Загальні положення

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНКОРТРЕЙД» (код ЄДРПОУ 37816843) – інвестиційна фірма, що має Ліцензію НКЦПФР на здійснення професійної діяльності на фондовому ринку – діяльність з торгівлі цінними паперами, брокерська діяльність, серія АЕ № 286988 від 28.08.2014р. (строк дії: з 09.04.2012р. - необмежений), переоформлену Рішенням НКЦПФР № 420 від 23.06.2021р. на ліцензії з професійної діяльності на ринках капіталу з торгівлі фінансовими інструментами, що передбачають субброкерську діяльність та брокерську діяльність, надалі за договором – «Торговець», в особі директора Брагіної Валерії Сергіївни, що діє на підставі Статуту, надає інвестиційні послуги будь-якій фізичній або юридичній особі, юридичній особі – нерезиденту, фізичній особі - нерезиденту (надалі – «Клієнт»), яка приєдналася до цього Генерального договору (публічної частини) в діючій редакції, затвердженій та опублікованій Торговцем в мережі Інтернет на власному веб-сайті за адресою <https://www.fincortrade.com.ua/> (надалі – «Генеральний договір»), шляхом підписання між Торговцем та Клієнтом індивідуальної частини цього Генерального договору (надалі - «Індивідуальна частина») та Додатків, що є невід'ємною частиною цього Договору (Додаток № 1 – «Анкета Оцінювання Клієнта» та Додаток № 2 – «Тарифи Торговця»).

2.1. З врахуванням положень ст. 634 Цивільного кодексу України, ч.5 ст. 9 Закону України «Про фінансові послуги та фінансові компанії» цей Генеральний договір укладається між Торговцем та Клієнтом після здійснення оцінювання Торговцем Клієнта.

2.2. Адреса електронної пошти Торговця: fincortrade@ukr.net

2.3. Номер телефону Торговця: +38-044-594-28-07

2.4. Місцезнаходження Торговця: 03035, м. Київ, вул. Митрополита Василя Липківського, буд. 45

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

3. Предмет Генерального договору

3.1. Торговець за результатами проведеного оцінювання Клієнта зобов'язується у порядку, передбаченому чинним законодавством України, Вимогами (правилами) щодо здійснення діяльності з торгівлі цінними паперами: брокерської діяльності,

дилерської діяльності, андеррайтингу, управління цінними паперами, затверджених рішенням НКЦПФР № 640 від 03.11.2020 р. (надалі за текстом — «Вимоги (правила) № 640»), внутрішніми документами Торговця та цим Генеральним договором, Додатками до цього Генерального договору, Додатковими договорами до цього Генерального договору, надавати Клієнтам Інвестиційні послуги та/або здійснити дії чи надати послуги, пов'язані з такими послугами, а Клієнт зобов'язується оплатити такі послуги у розмірі, порядку та на умовах, визначених цим Генеральним договором та Додатками до цього Договору, або Додатковими договорами до цього Генерального договору.

3.2. При здійсненні дій, вказаних в п. 3.1 цього Генерального договору, Торговець керується Замовленнями Клієнта, які є невід'ємними частинами цього Генерального договору та підлягають реєстрації у відповідному журналі обліку, що є складовою внутрішнього обліку Торговця, з обов'язковим зазначенням часу та дати отримання таких Замовлень, внутрішніми документами Торговця та чинним законодавством України, або Додатковими договорами до цього Генерального договору.

4. Перелік інвестиційних послуг, які можуть надаватись Клієнту

4.1. Торговець відповідно до цього Генерального договору може надавати Клієнту інвестиційні послуги щодо укладання правочинів (угод) з фінансовими інструментами на підставі Замовлень Клієнта.

4.2. Торговець може надавати Клієнту такі додаткові послуги, а саме:

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

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

4.3. Товариство може надавати консультаційні послуги щодо емісії, обігу та обліку цінних паперів, щодо прав та обов'язків емітента, інвестора та/або особи, яка видала неемісійний цінний папір, щодо обігу та обліку інших фінансових інструментів, а також щодо здійснення фінансових інвестицій у зазначені цінні папери та інші фінансові інструменти.

4.4. У разі надання послуг Клієнту, передбачених п.4.2. та 4.3. Генерального договору, укладається Додатковий договір на надання відповідної послуги.

5. Права та обов'язки Сторін Генерального договору

5.1. Сторони зобов'язуються діяти відповідно до цього Генерального договору, чинного законодавства України, звичаїв ділового документообігу, а також правил і стандартів саморегулювальних організацій.

5.2. Клієнт зобов'язаний:

5.2.1. Своєчасно надати Торговцю всі необхідні документи для здійснення угод, а також будь-які інші необхідні документи на запит Торговця протягом часу, встановленого в такому запиті.

5.2.2. Повідомляти Торговцю про зміну анкетних, контактних даних та даних про банківські реквізити шляхом надання Торговцю копій документів, що підтверджують дані зміни, протягом 5 (п'яти) робочих днів з дня виникнення таких змін.

5.2.3. Якомога швидше повідомити Торговця про факт відкликання довіреності, виданої уповноваженій особі Клієнта, та про інші факти, які можуть призвести до шахрайства і несанкціонованих дій третіх осіб.

5.2.4. За запитом Торговця надавати (оновлювати) у встановлений ним термін контактні дані, іншу інформацію, та документи, що підтверджують справжність такої інформації.

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

5.2.6. Прийняти результати виконання Торговцем Замовлення Клієнта.

5.2.7. Прийняти від Торговця та погодити звіти Торговця в порядку, визначеному у Генеральному договорі.

5.2.8. Забезпечити Торговця документами та інформацією, необхідними для виконання Замовлення.

5.2.9. Надати Торговцю доручення, інші документи та інформацію, необхідні для виконання умов цього Генерального договору. При цьому Клієнт самостійно несе ризик збитків, викликаний неподанням або несвоєчасним наданням таких документів та інформації у належному стані.

5.2.10. Сплатити Торговцю винагороду відповідно до Розділу 11 цього Генерального договору.

5.2.11. Негайно повідомляти про помилки та неточності, інші невідповідності в звітах Торговця.

5.2.12. Не допускати подачу Замовлень, які можуть мати ознаки маніпулювання цінами на фондовому ринку або укладання договорів з використанням інсайдерської інформації.

5.2.13. На запит Торговця надавати письмові пояснення, а також обґрунтування існування економічного сенсу в угодах Клієнта протягом строку, зазначеного в такому запиті.

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

5.2.15. Виконувати інші обов'язки згідно з цим Генеральним договором.

5.3. Клієнт має право:

5.3.1. Вимагати від Торговця належного виконання Замовлень Клієнта та зобов'язань Торговця, визначених цим Генеральним договором.

5.3.2. Отримувати послуги згідно з цим Генеральним договором, Додатками та Додатковими договорами до цього Генерального договору.

5.3.3. Запитувати та отримувати від Торговця інформацію щодо ринкової вартості Фінансових інструментів, звітів щодо стану виконання будь-якого із його Замовлень та іншої інформації, надання якої вимагається чинним законодавством України.

5.3.4. У випадках, визначених цим Генеральним договором, вимагати від Торговця віднесення Клієнта до іншої категорії, а також про всі обмеження у рівні захисту клієнта, до яких може призвести віднесення їх до іншої категорії.

5.3.5. Мати інші права згідно з цим Генеральним договором.

5.4. Торговець зобов'язаний:

5.4.1. Належним чином виконувати зобов'язання, визначені цим Генеральним договором.

5.4.2. До підписання між Торговцем та Клієнтом цього Генерального договору здійснити оцінювання Клієнта, за результатами якого віднести Клієнта до категорії Некваліфікованих або Кваліфікованих інвесторів, або Прийнятих контрагентів.

5.4.3. Перед наданням будь-яких інвестиційних послуг отримати від Клієнта чи потенційного клієнта необхідну інформацію щодо знань і досвіду в сфері інвестицій, доречних для конкретного виду Фінансового інструменту чи послуг, фінансового стану цієї особи, зокрема її здатності нести збитки, її інвестиційних цілей, стійкості до ризиків, з тим, щоб Торговець міг оцінити, чи є запропонована/передбачена інвестиційна послуга або Фінансовий інструмент доречними для цієї особи, такі які відповідають потребам цієї особи, в тому числі відповідають її стійкості до ризиків і здатності нести збитки.

5.4.4. При отриманні Замовлення Клієнта виконувати його в точності з істотними умовами Замовлення з урахуванням обмежень, встановлених нормативними актами та цим Генеральним договором.

5.4.5. Діяти в інтересах Клієнта, враховуючи умови, зазначені в укладеному з ним договорі, вимоги законодавства щодо цінних паперів, кон'юнктуру фондового ринку, умови здійснення розрахунків, ризик вибору контрагентів та інші фактори ризику.

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

5.4.7. У разі отримання від Клієнта Замовлення із зазначенням конкретних умов щодо вчинення відповідного правочину керуватися дорученням (розпорядженням) Клієнта, із дотриманням вимог встановлених цим Генеральним договором, внутрішніми положеннями Торговця та чинним законодавством України.

5.4.8. Узгоджувати з Клієнтом рівень можливого ризику при здійсненні операцій з купівлі, продажу або міни Фінансових інструментів, у тому числі щодо ліквідності Фінансових інструментів, що придбаватимуться.

5.4.9. За запитом Клієнта надавати Клієнту інформацію щодо біржового курсу Фінансових інструментів та/або ринкової вартості Фінансових інструментів.

5.4.10. У першу чергу виконувати операції з Фінансовими інструментами за Замовленнями Клієнта у порядку їх надходження, якщо інше не передбачено цим Генеральним договором та/або іншими договорами, які стосуються Фінансових інструментів, та/або дорученням/розпорядженням Клієнта, а потім операції за власний рахунок з такими самими Фінансовими інструментами.

5.4.11. У разі наявності у Торговця зацікавленості, яка перешкоджає йому виконати Замовлення Клієнта та/або інші договори, які стосуються Фінансових інструментів, на найвигідніших для нього умовах, Торговець зобов'язаний негайно повідомити про це Клієнта з подальшим письмовим підтвердженням Клієнта про отримання такого повідомлення засобами зв'язку, визначеними цим Генеральним договором.

5.4.12. Надавати Клієнту звіти про виконання Замовлень до цього Генерального договору, а також копії будь-якого з документів, які стосуються укладання та виконання Торговцем договорів в інтересах Клієнта, у разі якщо така умова передбачена договором з Клієнтом.

5.4.13. Виконувати функції податкового агента Клієнта у випадках, визначених Податковим кодексом України.

5.4.14. Інформувати Клієнта про вимоги законодавства щодо переважного права акціонерів приватного акціонерного товариства на придбання акцій, що продаються іншими акціонерами до того, як буде виконано дії за його Замовленням.

5.4.15. Інформувати Клієнта щодо вимог законодавства про інститути спільного інвестування в частині обмежень обсягів участі фізичних осіб у венчурних/кваліфікаційних інститутах спільного інвестування.

5.4.16. Вживати заходів щодо уникнення конфлікту інтересів, що виникають у процесі надання послуг згідно з цим Генеральним договором.

5.4.17. Повідомляти Клієнта про загальний характер та/або джерела конфліктів до того, як буде виконано дії за його Замовленням.

5.4.18. Інформувати Клієнта про умови обігу цінних паперів, в тому числі обмеження щодо обігу ЦП, що передбачені рішенням державного органу чи його посадової особи, проспектом ЦП/рішенням про емісію/іншим документом, що містить інформацію про випуск ЦП, до того, як буде виконано дії за його Замовленням.

5.4.19. До моменту укладання договору з Клієнтом додатково надати йому інформацію, зазначену в статті 7 Закону України «Про фінансові послуги та фінансові компанії».

5.4.20. Під час виконання зобов'язань, передбачених цим Генеральним договором, керуватися принципами чесності, справедливості та професійності з метою найкращого забезпечення інтересів Клієнта.

5.4.21. Здійснювати ідентифікацію та верифікацію Клієнта (представника Клієнта) у порядку, встановленому законодавством України, внутрішніми документами Торговця та цим Генеральним договором.

5.4.22. У разі отримання Торговцем від Клієнта Замовлення на купівлю чи продаж певних Фінансових інструментів, а ці Фінансові інструменти знаходяться у власності Торговця та у разі зацікавленості Торговця продати Клієнту зазначені Фінансові інструменти, або у разі зацікавленості Торговця купити в Клієнта зазначені Фінансові інструменти, Торговець зобов'язаний повідомити про це свого Клієнта способом, визначеним цим Генеральним договором (за винятком випадків, коли замовлення до цього Генерального договору передбачають купівлю-продаж Фінансових інструментів на Торговельних майданчиках).

5.4.23. Повідомити Клієнта про наявність у Торговця конфлікту інтересів з Клієнтом у зв'язку із зацікавленістю щодо купівлі-продажу Фінансових інструментів пов'язаними особами Торговця до того, як будуть надані послуги Клієнту згідно з цим Договором, та отримати письмову згоду Клієнта на проведення такої операції.

5.4.24. На вимогу Клієнта Торговець зобов'язаний надати інформацію щодо стану виконання будь-якого укладеного з ним договору, наданого Замовлення.

5.4.25. Здійснювати заходи відповідно до вимог законодавства у сфері запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення.

5.4.26. Відмовити Клієнту в проведенні операцій з фінансовими інструментами у випадку, якщо Торговець вбачає, що такі дії призведуть до порушення вимог Закону України «Про акціонерні товариства», Закону України «Про інститути спільного інвестування» та Закону України «Про фінансові послуги та фінансові компанії», Закону України «Про ринки капіталу та організовані товарні ринки» в частині, що стосується обігу фінансових інструментів.

5.4.27. Відмовити Клієнту в проведенні операцій з Фінансовими інструментами у випадку, якщо умови проведення такої операції суперечать умовам обігу цінних паперів, встановлених проспектом цінних паперів/рішенням про емісію/іншим документом, що містить інформацію про випуск іноземних цінних паперів.

5.4.28. Розглядати безкоштовно претензії та скарги Клієнтів та потенційних клієнтів у порядку, визначеному цим Генеральним договором, внутрішніми документами Торговця, рішеннями НКЦПФР та іншими вимогами чинного законодавства України.

5.4.29. Належним чином виконувати інші зобов'язання, що виникають на підставі цього Генерального договору, внутрішніх документів Торговця, рішень НКЦПФР та інших вимог чинного законодавства України.

5.5. Торговець має право:

5.5.1. Відмовитися в цілому (або в частині) від виконання цього Генерального договору, інших договорів, що стосуються Фінансових інструментів, або певного Замовлення, а також припинити ділові відносини з Клієнтом, якщо це спричинено впливом форс-мажорних обставин, у випадку недостатності коштів, Фінансових інструментів та Активів на рахунку Клієнта (в тому числі на рахунку в цінних паперах в Депозитарній установі) або порушенням Клієнтом умов цього Генерального договору, інших договорів, які стосуються Фінансових інструментів, а також у випадках, передбачених чинним законодавством про запобігання та протидію легалізації (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення.

5.5.2. Відступати від вказівок Клієнта, що містяться в Замовленні, тільки у випадку, коли їх порушення або недотримання Торговцем вимагалось інтересами Клієнта та сприяло найкращому виконанню його Замовлення, а Торговець при цьому не мав змоги надіслати Клієнту попередній запит або не одержав у розумний строк відповіді на свій запит.

5.5.3. Діючи в інтересах Клієнта, здійснювати операції з фінансовими інструментами (виконувати Замовлення Клієнта) як на організованому, так і на неорганізованому ринках, з метою найкращого виконання Замовлень Клієнта, якщо інше не визначено Замовленням.

5.5.4. Не приймати до виконання Замовлення у разі наявності заборгованості Клієнта за надані за цим Генеральним договором послуги Торговця.

5.5.5. Відмовити Клієнту у проведенні операцій з Фінансовими інструментами, зокрема у випадку, якщо Торговець вбачає, що такі дії можуть призвести до порушення вимог законодавства України, у тому числі до маніпулювання цінами на фондовому ринку (ринку цінних паперів) або укладання договорів з використанням інсайдерської інформації.

5.5.6. У випадку отримання від Клієнта замовлення до цього Генерального договору щодо проведення операції з Фінансовими інструментами за межами України, Торговець має право здійснити таку операцію за участю Іноземної інвестиційної фірми із дотриманням вимог законодавства країни, в якій здійснюється операція.

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

6. Порядок проведення Оцінювання Клієнта та Порядок взаємодії Торговця з різними категоріями Клієнтів

6.1. Перед підписанням Генерального договору Торговець здійснює Оцінювання Клієнта на підставі відомостей, які містяться у наданій Клієнтом заповненій та підписаній Анкеті Оцінювання Клієнта (Додаток №1 до цього Генерального договору).

6.2. Оцінювання Клієнта здійснюється для отримання висновку щодо здатності Клієнта приймати власні інвестиційні рішення та оцінювати особисті ризики, пов'язані вчиненням правочинів з Фінансовими інструментами та наданням Торговцем Послуг згідно з цим Генеральним договором.

6.3. За результатами здійснення Оцінювання Торговець зобов'язаний віднести Клієнта до категорії Некваліфікованих інвесторів або Кваліфікованих інвесторів, або Прийнятних контрагентів та відобразити такі результати в Анкеті Оцінювання Клієнта.

6.4. До Кваліфікованих інвесторів Торговець відносить Клієнта у випадку, якщо такий Клієнт є:

- 6.4.1. міжнародною фінансовою організацією;
- 6.4.2. іноземною державою;
- 6.4.3. центральним банком іноземної держави;
- 6.4.4. державою України в особі центрального органу виконавчої влади, уповноваженого на реалізацію державної бюджетної політики у сфері управління державним боргом та гарантованим державою боргом;
- 6.4.5. Національним банком України;
- 6.4.6. професійним учасником фондового ринку;
- 6.4.7. банком та страховою компанією, у тому числі іноземним (іноземною);
- 6.4.8. іноземною інвестиційною фірмою;
- 6.4.9. іноземною компанією з управління активами;
- 6.4.10. юридичною особою, у тому числі створеною за законодавством іншої держави, якщо вони відповідають хоча б 2 (двом) з таких критеріїв:

- підсумок балансу становить не менше 300 мільйонів гривень;
- річний чистий дохід від реалізації товарів, робіт і послуг за останній фінансовий рік становить не менше 600 мільйонів гривень;
- власні кошти становлять не менше 30 мільйонів гривень.

6.5. Торговець відносить до категорії Кваліфікованих інвесторів Клієнта, який не відповідає критеріям, визначеним у п. 6.4 цього Генерального договору, але якщо такий Клієнт відповідає хоча б 2 (двом) з таких критеріїв:

- протягом останніх чотирьох кварталів Клієнт укладав та виконував щокварталу не менше 10 правочинів щодо Фінансових інструментів;
- Клієнт володіє коштами, розміщеними на банківських рахунках, та цінними паперами на суму не менше 7,5 мільйонів гривень;
- Клієнт має досвід проведення операцій на ринку цінних паперів не менше одного року або має стаж роботи у фінансовій установі (або іноземній юридичній особі, яка має аналогічний статус відповідно до законодавства іншої держави) за відповідним фахом не менше одного року.

6.6. Торговець може віднести до категорії Кваліфікованих інвесторів також Клієнта, який відповідає критеріям, визначеним у п.п. 6.4 та 6.5 цього Генерального договору, з метою надання Торговцем однієї чи більше Послуг та/або стосовно певного правочину (певних правочинів) щодо Фінансових інструментів.

6.7. Для підтвердження підстав для віднесення Торговцем Клієнта до категорії Кваліфікованих інвесторів Клієнт у Анкеті Оцінювання вказує:

- прохання до Торговця визнати Клієнта Кваліфікованим інвестором, зокрема щодо конкретної інвестиційної послуги (інвестиційних послуг) та/або стосовно певного правочину (певних правочинів) щодо фінансових інструментів;
- запевнення Клієнта, що Торговець повідомив Клієнта про положення законодавства щодо Кваліфікованих інвесторів, зокрема про зменшення рівня захисту;
- повідомлення про те, що Клієнт усвідомлює наслідки застосування до нього положень законодавства щодо Кваліфікованих інвесторів.

6.8. Клієнт, визнаний Торговцем Кваліфікованим інвестором, зобов'язаний інформувати Торговця про будь-яку зміну, що може вплинути на її невідповідність критеріям, визначеним у п. 6.4., п. 6.5 цього Генерального договору. Повідомлення має направлятися у порядку, визначеному у цьому Генеральному договорі, не пізніше завершення наступного робочого дня з моменту виникнення таких змін.

6.9. У випадку якщо Торговцю стане відомо, що Клієнт після укладення з Торговцем цього Генерального договору перестав відповідати одному з критеріїв, які визначені у п. 6.4., п. 6.5 цього Генерального договору, Торговець проводить перевірку відповідності Клієнта таким критеріям у порядку, визначеному цим Генеральним договором, внутрішніми документами Торговця та чинним законодавством України, та за результатами такої перевірки самостійно відносить такого Клієнта до належної категорії Клієнтів, про що вносить відповідні зміни про категорію Клієнта у внутрішньому обліку Торговця та повідомляє Клієнта про таку зміну категорії Клієнта у спосіб, передбачений цим Генеральним договором.

6.10. Клієнт, який не відповідає критеріям, визначеним у п. 6.4, п. 6.5 цього Генерального договору, відноситься Торговцем до категорії Некваліфікованих інвесторів.

6.11. Торговець за результатами проведення Оцінювання Клієнта може віднести до категорії Прийнятних контрагентів Клієнта, який підпадає під категорію інвесторів, які можуть вважатися Кваліфікованими інвесторами згідно з п. 6.4 цього Генерального договору.

6.12. У випадку, якщо Клієнт, який відповідає визначенню Прийнятного контрагента, вимагає вважати себе Кваліфікованим або Некваліфікованим інвестором, така вимога повинна бути визначена таким Клієнтом в Анкеті Оцінювання Клієнта (Додаток №1 до цього Генерального договору) під час проведення оцінювання Клієнта або в письмовій формі шляхом надання Торговцю відповідної заяви після укладення з Торговцем цього Генерального договору. Така вимога Клієнта повинна зазначати, чи ставлення Торговця до Клієнта як до Некваліфікованого інвестора або Кваліфікованого інвестора стосується однієї чи більше інвестиційних послуг, які надаються згідно з цим Генеральним договором, або правочинів, або одного чи більше типів правочинів або Фінансових інструментів.

6.13. У випадку, якщо Клієнт, який відповідає визначенню Прийнятного контрагента, не зазначає, яким саме Клієнтом він вимагає його вважати, Торговець відносить такого Клієнта до категорії Кваліфікованих інвесторів.

6.14. У випадку, якщо Клієнт, який відповідає визначенню Прийнятного контрагента, під час та/або після укладення з Торговцем цього Генерального договору вимагає вважати себе Некваліфікованим інвестором, Торговець повинен віднести такого Клієнта до категорії Некваліфікованих інвесторів, застосовуючи процедуру, визначену у п. 6.15 цього Генерального договору.

6.15. Незалежно від визнання Клієнта Кваліфікованим інвестором такий Клієнт вправі у будь-який час подати Торговцю письмову заяву про те, що він бажає, щоб до нього застосовувалися положення законодавства щодо Некваліфікованих інвесторів у майбутньому стосовно однієї чи більше інвестиційних послуг, які надаються згідно з цим Генеральним договором, або певного договору (правочину) (певних договорів (правочинів)) щодо Фінансових інструментів, а Торговець у такому випадку може погодитись забезпечити Клієнту більш високий рівень захисту.

6.16. Клієнт, якого Торговцем визнано Кваліфікованим інвестором, особисто відповідає за використання можливості попросити Торговця про більш високий рівень захисту, коли він вважає, що він не в змозі правильно оцінити або управляти існуючими ризиками.

6.17. Торговець надає більш високий рівень захисту Клієнту, який вважається Кваліфікованим інвестором, після укладення з ним у письмовій формі додаткового договору до цього Генерального договору, який є невід'ємним додатком до цього Генерального договору, про те, що він не буде розглядатись як Кваліфікований інвестор для цілей відповідного режиму ділових відносин. У такому додатковому договорі Сторони зазначають, що такий Клієнт буде розглядатися Торговцем як Кваліфікований інвестор відносно до однієї чи більше інвестиційних послуг, які надаються згідно з цим Генеральним договором, або операцій, пов'язаних з такими послугами, одного або більше типів Фінансових інструментів або операцій з ними.

6.18. Торговець при здійсненні Оцінювання Клієнта вправі також використовувати документи та інформацію отримані та створені Торговцем під час проведення ідентифікації та верифікації Клієнта (його представника), та інші документи та інформацію, визначені внутрішніми документами Торговця та чинним законодавством України.

6.19. Торговець визначає у власному внутрішньому обліку інформацію стосовно віднесення Клієнта до відповідної категорії клієнтів.

6.20. Торговець має безумовне право покладатися на надану Клієнтом інформацію. За випадки, коли інформація не надана або є недостовірною чи неповною, що може призвести до некоректного віднесення Клієнта до певної категорії та, відповідно, мати для Клієнта несприятливі наслідки, Торговець не несе ніякої відповідальності.

7. Порядок проведення повторного оцінювання Клієнтів

7.1. Торговець з метою здійснення контролю щодо відповідності віднесення Клієнта до певної категорії клієнтів, які визначені у п. 6.4, п. 6.5 цього Генерального договору, здійснює повторне Оцінювання Клієнта у наступних випадках:

7.1.1. у разі якщо клієнта визнано кваліфікованим інвестором – не менше одного разу на квартал, протягом перших п'яти робочих днів кварталу;

7.1.2. під час проведення повторної ідентифікації та верифікації Клієнта у порядку, встановленому внутрішніми документами Торговця та чинним законодавством України;

7.1.3. у випадку, визначеному у п. 6.8, п. 6.9 цього Генерального договору;

7.1.4. на вимогу клієнта;

7.1.5. на вимогу органу державної влади, складену згідно з нормами чинного законодавства України;

у випадку наявності у Торговця підтвердженої інформації та/або обґрунтованих сумнівів стосовно відповідності перебування Клієнта у відповідній категорії Клієнтів;

7.1.6. у інших випадках, визначених цим Генеральним договором, внутрішніми документами Торговця та чинним законодавством України.

7.2. Для здійснення повторного Оцінювання Клієнта Торговець звертається до такого Клієнта з вимогою заповнити, підписати та надати Торговцю актуальну Анкету Оцінювання Клієнта. Така вимога Торговця повинна бути виконана Клієнтом протягом 3 (трьох) робочих днів з дня отримання від Торговця такої вимоги.

7.3. Торговець за результатами проведення повторного Оцінювання Клієнта визначає у власному внутрішньому обліку оновлену інформацію стосовно віднесення Клієнта до відповідної категорії клієнтів.

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

7.5. Клієнт несе повну, безумовну і беззаперечну відповідальність за негайне інформування Торговця про будь-які зміни у вже наданій Торговцю інформації та/або документах на виконання вимог Генерального договору.

7.6. Клієнт несе повну, безумовну і беззаперечну відповідальність за своєчасність повідомлення Торговця про будь-які зміни, які можуть вплинути на визначення категорії, до якої було віднесено Клієнта. Торговець не бере на себе зобов'язання відшкодовувати будь-які збитки Клієнту у разі порушення цього положення.

7.7. Торговець має безумовне право покладатися на надану Клієнтом інформацію. За випадки, коли інформація не надана або є недостовірною чи неповною, що може призвести до некоректного віднесення Клієнта до певної категорії та, відповідно, мати для Клієнта несприятливі наслідки, Торговець не несе ніякої відповідальності.

8. Порядок, спосіб та форма надання Клієнтом Торговцю Замовлень та інших розпоряджень, доручень

8.1. Здійснення Торговцем дій з фінансовими інструментами, що передбачені умовами цього Генерального договору, підтверджується наданням Клієнтом Замовлень, оформлених і завірених відповідно до вимог цього Генерального договору.

8.2. Замовлення складається українською мовою в паперовій або в електронній формі та засвідчується підписом Клієнта або його Уповноваженої особи та підписом Уповноваженої особи Торговця, та скріплюється печатками Сторін (за наявності).

8.3. Замовлення надається особисто Клієнтом або Уповноваженою особою Клієнта. Разом із Замовленням мають бути надані документи та інформація, які вимагає Торговець для його прийняття та виконання.

8.4. Замовлення має містити розпорядження Торговцю на визначених умовах виконати певну операцію з конкретними фінансовими інструментами від імені та за рахунок Клієнта відповідно до умов цього Генерального договору.

8.5. Замовлення повинно містити умови, за якими Клієнт бажає продати або купити певні Фінансові інструменти, зокрема:

8.5.1. номер Замовлення згідно з установленим Торговцем порядком нумерації Замовлень;

8.5.2. дату надання Замовлення;

8.5.3. вид Послуги, що надається, зокрема купівля, продаж, міна, здійснення операції РЕПО, позика;

8.5.4. реквізити ідентифікації ЦП або іншого Фінансового інструменту;

8.5.5. кількість ЦП або інших Фінансових інструментів;

8.5.6. ціну одного ЦП або іншого Фінансового інструменту або однозначні умови її визначення згідно з видом Замовлення;

8.5.7. строк дії Замовлення (Замовлення діє протягом встановленого Клієнтом строку (замовлення протягом строку) або до моменту його виконання чи відміни (відкликання) клієнтом (відкрите замовлення));

8.5.8. Замовлення може містити інші необхідні умови;

8.5.9. інші реквізити, передбачені чинним законодавством України.

9. Порядок опрацювання та виконання Торговцем Замовлень та інших розпоряджень, доручень

9.1. Торговець опрацьовує та виконує отримані Замовлення з метою отримання якомога кращого результату для Клієнта.

9.2. Торговець має право відхилити Замовлення Клієнта у випадку:

9.2.1. недотримання Клієнтом вимог щодо оформлення Замовлення (відсутності обов'язкових реквізитів Замовлення, які не дозволяють Торговцю однозначно тлумачити Замовлення Клієнта);

9.2.2. якщо Замовлення на вказаних у ньому умовах неможливо виконати внаслідок стану ринків капіталу, звичаїв ділового документообороту, які склалися, вимог правил різних учасників фондового ринку, банківських установ, тощо, які задіяні та беруть участь у процесі виконання Замовлення Клієнта;

9.2.3. якщо у Клієнта перед Торговцем існує непогашена заборгованість за надані Торговцем Послуги.

9.3. Всі Замовлення Клієнта за інших однакових умов виконуються Торговцем в порядку черговості їх отримання. Торговець веде реєстр замовлень Клієнта у формі та в порядку, визначеному законодавством України.

9.4. Торговець може залучити до виконання Замовлення третіх осіб.

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

10. Політика найкращого виконання замовлення Клієнта

10.1. Торговець при виконанні зобов'язань, визначених у цьому Генеральному договорі, застосовуватиме всі розумно можливі кроки для досягнення найкращого можливого результату для Клієнта.

10.2. При виконанні Замовлення Клієнта Торговець враховує наступні критерії для визначення відносної важливості Факторів ризику:

10.2.1. результат оцінювання Клієнта, включаючи категорію, до якої його віднесено (до Кваліфікованих інвесторів, або Некваліфікованих інвесторів, або Прийнятних контрагентів);

10.2.2. характеристики Замовлення Клієнта;

10.2.3. характеристики Фінансових інструментів, що є предметом цього Замовлення.

10.3. Торговець виконує своє зобов'язання вжити всіх необхідних заходів для отримання якомога кращого результату для Клієнта за результатами виконання його Замовлення в тій мірі, в якій Торговець виконує Замовлення, слідуючи конкретним інструкціям від Клієнта.

10.4. У випадку виконання Замовлення від імені Некваліфікованого інвестора, найкращий можливий результат визначається з урахуванням всіх витрат, які можуть бути понесені Клієнтом в результаті виконання такого Замовлення.

10.5. У випадку відсутності певних вказівок Клієнта Торговець також враховуватиме комбінацію наступних факторів для досягнення для Клієнта найкращого результату:

10.5.1. вартість фінансових інструментів;

10.5.2. вартість виконання в цілому;

10.5.3. швидкість виконання;

10.5.4. вірогідність виконання та розрахунків;

10.5.5. вид Замовлення Клієнта та будь-які інші умови, які стосуються виконання Замовлення Клієнта.

10.6. У разі якщо Торговець при отриманні від Клієнта Замовлення із зазначенням конкретних умов щодо вчинення відповідного правочину вбачає, що його виконання призведе або може призвести до порушення вимог законодавства, у тому числі

до маніпулювання цінами на фондовому ринку, Торговець повідомляє Клієнта про це та отримує від нього підтвердження на виконання такого Замовлення чи відмову від його виконання. Після отримання підтвердження від Клієнта про виконання такого Замовлення Торговець забезпечує його виконання.

11. Порядок нарахування та сплати винагороди за надання Послуг

11.1. За Послуги, які Торговець за умовами цього Генерального договору надає Клієнту, Клієнт сплачує Торговцю винагороду згідно з Тарифами Торговця (Додаток №2 до цього Генерального договору), що діяли на момент фактичного надання Послуг.

11.2. Клієнт сплачує Торговцю винагороду за надані послуги протягом 30-ти (тридцяти) банківських днів з моменту укладання Договору на виконання Замовлення, якщо інший строк не передбачений Замовленням.

12. Порядок, терміни та способи надання Торговцем звітів Клієнту

12.1. Торговець складає звіти в письмовій формі за укладеними договорами та іншими операціями, здійсненими торговцем на виконання Замовлення Клієнта до цього договору, та надає такі звіти Клієнту не пізніше наступного робочого дня після виконання договору, якщо Сторони не домовились про інше.

12.2. У випадку незгоди Клієнта з інформацією, наведеною у звіті Торговця, він повинен звернутись до Торговця для врегулювання спору не пізніше, ніж протягом 3-х (трьох) робочих днів з дня отримання копії звіту Торговця. У випадку ненадходження протягом вказаного строку жодних звернень від Клієнта звіт Торговця вважається погодженим.

13. Відповідальність Сторін та порядок розгляду спорів

13.1. Зобов'язання Сторін за цим Генеральним договором повинні виконуватися належним чином відповідно до умов цього Генерального договору, а також чинного законодавства України.

13.2. За порушення однією із Сторін строків виконання своїх зобов'язань за цим Генеральним договором, вона сплачує іншій Стороні неустойку (пеню) в розмірі подвійної облікової ставки НБУ, яка діяла в період порушення виконання зобов'язання від відповідної суми заборгованості (вартості порушеного зобов'язання) за кожен день прострочення.

13.3. Клієнт несе відповідальність за своєчасне повідомлення Торговця про зміну реквізитів та інших даних. У разі якщо несвоєчасне повідомлення/неповідомлення призвело до порушення Торговцем вимог нормативно-правових актів та, як наслідок, до накладення санкцій відповідними державними органами, Торговець набуває право зворотної вимоги (регресу) до Клієнта. В такому разі Клієнт зобов'язаний відшкодувати Торговцю відповідну суму протягом 10 робочих днів з дати отримання від Торговця письмової вимоги з додатками документів, що підтверджують факт накладення санкцій.

13.4. У випадку односторонньої необґрунтованої відмови однієї Сторони від виконання зобов'язань за Замовленням, у тому числі одностороннього скасування Клієнтом Замовлення, прийнятого Торговцем до виконання, винна Сторона сплачує іншій Стороні неустойку (штраф) у розмірі 10% від загальної суми, яка зазначена у Замовленні.

13.5. Торговець має право нарахувати проценти на суму заборгованості Клієнта в розмірі 0,07 % від суми заборгованості за кожен календарний день існування заборгованості починаючи з дня виникнення заборгованості та за весь період існування заборгованості, а Клієнт зобов'язаний сплатити такі проценти у разі їх нарахування Торговцем.

13.6. Клієнт несе відповідальність за збитки, отримані Торговцем з вини Клієнта, в тому числі за збитки, отримані за результатами ненадання/несвоєчасного надання Клієнтом документів, передбачених цим Генеральним договором, та збитки, отримані Торговцем в результаті спотворення інформації, що міститься у наданих Клієнтом документах.

13.7. Торговець має право припинити надання Послуг за цим Генеральним договором у випадку невиконання та/або нена належного виконання Клієнтом своїх зобов'язань, зокрема сплати винагороди Торговця згідно з Тарифами Торговця.

13.8. Торговець не несе відповідальності перед Клієнтом за збитки, завдані діяльністю чи бездіяльністю Торговця, коли Торговець обґрунтовано покладався на Замовлення або інші розпорядження Клієнта та/або його уповноважених осіб, а також інформація, яка втратила свою достовірність з причини несвоєчасності доведення її до Торговця.

13.9. Торговець не несе відповідальності за невиконання Замовлень Клієнта, якщо таке невиконання стало наслідком аварії електричних мереж або систем зв'язку, телекомунікаційних систем, програмно-технічних засобів, а також неправомірних дій третіх осіб, в тому числі організацій, що забезпечують торгівлю та розрахунково-клірингові процедури.

13.10. Торговець не несе відповідальності за результати інвестиційних рішень, прийнятих Клієнтом на підставі аналітичних або інших матеріалів, наданих Торговцем.

13.11. Торговець не несе відповідальності за невиконання зобов'язань, передбачених цим Генеральним договором, якщо воно стало наслідком невиконання своїх зобов'язань ТС, розрахунковими організаціями та депозитаріями.

13.12. Всі спори між Клієнтом та Торговцем з приводу виконання зобов'язань Сторін за цим Генеральним договором вирішуються шляхом переговорів.

13.13. У разі виникнення спірних питань з приводу надання Торговцем Послуг, Клієнт повинен направити Торговцю письмову претензію або скаргу з викладенням своїх вимог, зауважень.

13.14. В претензії або скарзі Клієнт вказує:

- вимоги заявника;
- сума претензії та її обґрунтований розрахунок, якщо претензія підлягає грошовій оцінці;
- фактичні обставини, на яких обґрунтовуються вимоги, та докази, що підтверджують їх;
- правові підстави претензії з посиланням на відповідні пункти цього Генерального договору;
- перелік доданих до претензії або скарги документів та інших доказів;
- інші дані, необхідні для вирішення спору.

13.15. Претензії Клієнтів розглядаються Торговцем в порядку їх надходження у термін не більше 30 робочих днів (з моменту їх отримання Торговцем).

13.16. Про прийняте рішення та про вжиті заходи Торговець повідомляє Клієнта.

13.17. У разі, якщо Клієнт не задоволений рішенням Торговця за результатами претензії або скарги, він має право звернутися до суду.

13.18. Торговець розглядає претензію або скаргу, за результатами чого або задовольняє такі претензію або скаргу Клієнта, або передає Клієнту письмовий висновок про необґрунтованість його претензії або скарги.

14. Дія форс-мажорних обставин

14.1. Сторони не несуть відповідальності за невиконання або неналежне виконання своїх зобов'язань за цим Генеральним договором та Замовленнями, якщо воно є наслідком причин форс-мажорного характеру.

14.2. Під цими причинами Сторони домовилися розуміти зовнішні та надзвичайні обставини, які не мали місця на момент укладання цього Генерального договору та / або Замовлень, що виникли проти волі Сторін і настанню яких жодна із Сторін не могла перешкодити за допомогою дій і засобів, застосування яких справедливо вимагати й очікувати від Сторони, яка піддалася дії цих обставин (наприклад, стихійне лихо: повінь, землетрус тощо; війна, блокада, ембарго, мораторій, страйк, рішення органів державної влади та місцевого самоврядування, зокрема які встановлюють заборону здійснення господарської діяльності Торговця на період дії на території України карантину, тощо).

14.3. Сторона, для якої склались форс-мажорні обставини, зобов'язана негайно, але не пізніше 3 (трьох) робочих днів з дати настання таких обставин, у письмовій формі інформувати іншу Сторону про настання таких обставин та про їх наслідки, і прийняти всі можливі заходи з метою максимального обмеження негативних наслідків, викликаних форс-мажорними обставинами. Аналогічні умови стосуються інформування про припинення дії форс-мажорних обставин та їх наслідків. Доказом існування обставин непереборної сили (форс-мажорних обставин) є довідка Торговельно-Промислової палати України, що підтверджує настання цих обставин. Ця довідка повинна бути передана іншій Стороні не пізніше двох днів із моменту її видачі уповноваженим органом. Аналогічні умови стосуються інформування про припинення дії форс-мажорних обставин та їх наслідків. Кожна із Сторін зобов'язана прийняти всі заходи до недопущення чи мінімізації можливої шкоди для іншої Сторони.

14.4. Не повідомлення або несвочасне повідомлення про настання форс-мажорних обставин тягне за собою втрату права посилається на такі обставини як на підставу, що звільняє від відповідальності.

14.5. Настання форс-мажорних обставин викликає збільшення терміну виконання Замовлень та/або договорів, укладення яких передбачене цим Генеральним договором, на період дії форс-мажорних обставин, якщо Сторони не домовилися про інше та тривалість форс-мажорних обставин підтверджується сертифікатом Торговельно-промислової палати України.

15. Процедури захисту інформації

15.1. Торговець підтримує системи та процедури, які є достатніми для забезпечення безпеки, цілісності та конфіденційності інформації, враховуючи характер відповідної інформації.

15.2. Сторони визнають, що будь-яка інформація, отримана однією Стороною від іншої Сторони під час виконання зобов'язань за цим Генеральним договором, а також яка передана однією Стороною іншій Стороні до підписання цього Генерального договору, є суворо конфіденційною і не підлягає розголошенню третім особам, за винятком випадків, передбачених цим Генеральним договором та чинним законодавством України.

15.3. Кожна Сторона зобов'язується вжити всіх необхідних заходів для того, щоб забезпечити нерозголошення такої конфіденційної інформації.

15.4. Торговець зобов'язується забезпечити конфіденційність інформації та нерозкривати третім особам дані про рахунки, торгові та неторгові операції Клієнта, реквізити та інші відомості про Клієнта, за винятком випадків, передбачених чинним законодавством України.

16. Оподаткування

16.1. Оподаткування операцій з інвестиційними активами здійснюється згідно з чинним законодавством України, міжнародними договорами і конвенціями про уникнення подвійного оподаткування та підзаконними нормативно-правовими актами. Оподаткування фізичних осіб-резидентів:

16.1.1. Торговець є податковим агентом платника податку - фізичної особи, яка здійснює операції з інвестиційними активами. Виконання Торговцем функцій податкового агента полягає в нарахуванні, утриманні та сплаті суми податку до бюджету від імені та за рахунок фізичної особи у разі отримання інвестиційного прибутку від операцій з інвестиційними активами, які були здійснені з використанням Послуг Торговця.

16.1.2. Виконання Торговцем функцій податкового агента не звільняє Клієнтів від декларування ними своїх доходів.

16.2. Оподаткування юридичних осіб-резидентів:

16.2.1. Клієнти (юридичні особи-резиденти України) самостійно ведуть облік, розраховують, утримують і сплачують податки за з інвестиційними активами.

17. Декларація про фактори ризиків

17.1. Цією Декларацією про фактори ризиків Торговець інформує Клієнта про фактори ризиків, що пов'язані зі здійсненням операцій на ринках капіталу України. Під факторами ризиків, у даному випадку, розуміються обставини, які можуть призвести до часткової або повної втрати грошових коштів, цінних паперів та/або інших фінансових інструментів Клієнта, у тому числі внаслідок зниження вартості цінних паперів та/або інших фінансових інструментів.

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

- **ринковий ризик** – це наявний або потенційний ризик для надходжень та капіталу, який виникає через несприятливі коливання вартості цінних паперів та товарів і курсів іноземних валют. Цей ризик впливає з маркетингів, дилінгу, прийняття позицій з боргових та пайових цінних паперів, валют, товарів та похідних фінансових інструментів (деривативів). До ринкових ризиків відносяться:

- ✓ *ціновий ризик* – наявний або потенційний ризик повної або часткової втрати грошових коштів, цінних паперів та/або інших фінансових інструментів через зміну вартості фінансового інструмента внаслідок коливання ринкових цін;

- ✓ *валютний ризик* – наявний або потенційний ризик повної або часткової втрати грошових коштів, цінних паперів та/або інших фінансових інструментів через зміну вартості фінансового інструмента внаслідок зміни курсу однієї іноземної валюти стосовно іншої, у тому числі національної валюти, а також цін на банківські метали;

- ✓ *процентний ризик (ризик зміни процентної ставки)* – наявний або потенційний ризик повної або часткової втрати грошових коштів, цінних паперів та/або інших фінансових інструментів через зміну вартості фінансового інструмента внаслідок несприятливих змін ринкових відсоткових ставок.

• **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 основної суми боргу у відповідності до строків та умов фінансової угоди (проспекту емісії/умов випуску, у тому числі параметрів боргового інструменту зазначених на ньому). 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.

• **ризик ліквідності** – наявний або потенційний ризик негативної зміни вартості активів (портфеля активів) Клієнта через неможливість купівлі або продажу активів у визначеній кількості за середньоринковою ціною за короткий термін. До ризиків ліквідності відносяться:

✓ **ризик ринкової ліквідності** – наявний або потенційний ризик повної або часткової втрати активів через неможливість купівлі або продажу активів у потрібній кількості за достатньо короткий період часу в силу погіршення ринкової кон'юнктури;

✓ **ризик балансової ліквідності** – наявний або потенційний ризик виникнення дефіциту грошових коштів або інших високоліквідних активів для виконання зобов'язань перед інвесторами/контрагентами

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

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

• **правовий ризик** – наявний або потенційний ризик повної або часткової втрати активів внаслідок запровадження несприятливих для Клієнта законодавчих змін, у тому числі до податкового законодавства, або внаслідок відсутності регуляторних нормативно-правових актів щодо ринках капіталу або окремих його секторів;

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

17.4. 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). Клієнт приймає на себе ризики фінансових втрат, що можуть виникнути внаслідок збоїв в апаратних засобах, програмному забезпеченні та внаслідок неякісного зв'язку зі сторони Клієнта та/або третіх осіб щодо яких Торговець не має можливості контролю (банки, біржі, депозитарні установи, Центральний депозитарій, Розрахунковий центр тощо).

17.5. Звертаємо увагу Клієнта на те, що на ринку цінних паперів існують також ризики, що не пов'язані прямо з діями Торговця і Клієнта та конкретним фінансовим інструментом – **системні ризики**, які відображають здатність фінансового ринку як системи або окремих його складових (ринок цінних паперів, депозитарна система, система клірингу та розрахунків тощо) виконувати свої функції. Такі ризики не можуть бути диверсифіковані.

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

17.7. Підписавши цей Генеральний договір, 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 України.

18. Політика щодо конфлікту інтересів

18.1. Підписанням цього Генерального договору Клієнт підтверджує, що він ознайомлений із тим, що Торговець надає послуги, аналогічні тим, що наведені в цьому Генеральному договорі, іншим (третім) особам. Такі послуги можуть надаватися на умовах та за винагороду, що відрізняються від умов та винагороди, встановлених для Клієнта відповідно до цього Генерального договору.

18.2. Клієнт усвідомлює, що Торговець, надаючи послуги третім особам, здійснює правочини з фінансовими інструментами в інтересах таких осіб, а також у власних інтересах, при цьому може виникати конфлікт між майновими та іншими інтересами Торговця та Клієнта, Клієнта і третіх осіб, в інтересах яких Торговець здійснює правочини. З метою запобігання конфлікту між майновими та іншими інтересами Торговця та Клієнта, а також для зменшення можливих негативних наслідків такого конфлікту інтересів, Торговець у своїй професійній діяльності, пов'язаній з цим Генеральним договором, зобов'язався дотримуватися принципу пріоритету інтересів Клієнта над власними інтересами, як це передбачається нормами Законодавства.

18.3. З метою запобігання конфлікту між майновими та іншими інтересами Клієнта і третіх осіб, а також для зменшення можливих негативних наслідків такого конфлікту інтересів, Торговець в своїй професійній діяльності зобов'язується дотримуватися принципу рівного і справедливого ставлення до своїх клієнтів, з урахуванням установлених для різних категорій клієнтів умов обслуговування та особливостей ринкової ситуації.

18.4. Для запобігання виникненню конфлікту інтересів Торговець вживає наступних заходів:

- зобов'язується у першу чергу виконувати операції з фінансовими інструментами за договорами та Замовленнями Клієнта у порядку їх надходження, якщо інше не передбачено договором або дорученням/ розпорядженням Клієнта, а потім операції за власний рахунок з такими самими фінансовими інструментами;

- у разі наявності у Торговця зацікавленості, яка перешкоджає йому виконати договір або замовлення Клієнта на найвигідніших для нього умовах, Торговець негайно повідомляє про це Клієнта з подальшим письмовим підтвердженням Клієнта про отримання такого повідомлення засобами зв'язку, визначеними цим Генеральним договором.

19. Порядок обміну інформацією між Сторонами Генерального договору

19.1. Договір може бути укладений в паперовій або в електронній формі. Факсимільні копії та скановані копії Договору, направлені електронною поштою, мають юридичну силу до моменту обміну Сторонами оригіналами Договору.

19.2. Сторони, керуючись Законом України «Про електронні довірчі послуги» № 2155-VIII від 05.10.2017 року, дійшли згоди, що можуть здійснювати обмін електронними документами, які створюються та надсилаються Сторонами одна одній за цим Договором в електронному вигляді з дотриманням вимог щодо використання КЕП/УЕП уповноважених осіб Сторін у порядку, визначеному законодавством України та цим Договором. В межах електронного документообігу може здійснюватися обмін будь-якими документами.

19.3. Сторони погодили, що використання КЕП печатки Сторони/УЕП печатки Сторони (у разі використання печатки юридичною особою) є обов'язковим та Е-документ вважається підписаним Стороною з моменту накладення на нього КЕП або УЕП уповноваженої особи Сторони.

19.4. Визначення термінів та скорочення, що використовуються при здійсненні електронного документообігу

- EDI (електронний обмін даними, електронний документообіг) – технологія автоматизованого обміну електронними повідомленнями/документами в стандартизованих форматах між Сторонами.

- EDI провайдер (провайдер електронного документообігу) - компанія, яка забезпечує інтеграцію систем, перетворення та передачу повідомлень/документів між Сторонами.

- Е-документи – електронні договори, акти та будь які інші документи, які містять дані про господарську операцію та інформація в яких зафіксована у вигляді електронних даних, включаючи обов'язкові реквізити первинного документа відповідно до вимог чинного законодавства України.

- кваліфікований електронний підпис (КЕП) – удосконалений електронний підпис уповноваженої особи Сторони, який створюється з використанням засобу кваліфікованого електронного підпису і базується на кваліфікованому сертифікаті відкритого ключа.

УЕП-удосконалений електронний підпис уповноваженої особи Сторони, який базується на кваліфікованих сертифікатах відкритих ключів, що відповідають вимогам, затвердженим пунктом 2 постанови Кабінету Міністрів України від 03.03.2020 року № 193 «Про реалізацію експериментального проекту щодо забезпечення можливості використання удосконалених електронних підписів і печаток, які базуються на кваліфікованих сертифікатах відкритих ключів».

19.5. КЕП та/чи УЕП накладаються за допомогою особистого ключа та перевіряються за допомогою відкритого ключа. Система цифрового підпису припускає, що кожен користувач мережі має свій особистий ключ (що зберігається в таємниці), який використовується для формування підпису, а також відповідний цьому особистому ключу відкритий ключ, відомий решті користувачів мережі і призначений для перевірки підпису. Цифровий підпис обчислюється на основі особистого ключа відправника інформації й власне інформаційних бітів документу (файлу). Спосіб обчислення цифрового підпису гарантує, що знання відкритого ключа не може призвести до підробки підпису.

19.6. Всі інші терміни, які можуть міститись у цьому Договорі та/або виникнути в процесі виконання сторонами своїх зобов'язань вживаються у значеннях, наведених в Законах України «Про електронні документи та електронний документообіг», «Про електронні довірчі послуги», Цивільному кодексі України та інших нормативно - правових актах України.

19.7. Сторони погодили, що електронний документообіг здійснюється через сертифікованого EDI-провайдера: ТОВ «ВЧАСНО СЕРВІС», платформа Вчасно EDI.

19.8. У випадках розбіжностей між датами підписання кожною Стороною Е-документа та/або з датою самого документа, датою підписання Е-документа Сторонами вважається дата, зазначена як дата його створення (складання, оформлення).

19.9. Для визначення точного часу накладення КЕП або УЕП уповноважених працівників Сторін на Е-документ, кожна зі Сторін зобов'язується використовувати позначку часу, яка надається постачальником електронних довірчих послуг відповідно до законодавства.

19.10. Місцем укладення Е-документу вважається місто, зазначене у преамбулі такого документа.

19.11. Уповноваженими особами по цьому Договору щодо обміну інформацією, які несуть повну відповідальність за достовірність та правильність обміну інформацією по цьому Договору, є особи, що підписали цей договір.

19.12. Усі повідомлення за цим Договором надсилаються ТОВ «ФІНКОРТРЕЙД» за адресою:

03035, м. Київ, вул. Митрополита Василя Липківського, буд. 45

Електронна пошта: fincortrade@ukr.net

Телефон/факс: +38-044-594-28-07

Уповноважена особа для зв'язку: Брагіна Валерія Сергіївна, директор

19.13. Сторона, адреса, номер телефону/факсу якої змінився, негайно повідомляє про це іншу Сторону. Повідомлення про зміну адреси та/або засобів зв'язку надсилається кур'єрською поштою, рекомендованим листом, особисто в письмовій формі або електронною поштою.

19.14. Повідомлення, що стосується Клієнтів і не містить відомостей, що становлять конфіденційну інформацію Клієнта, може бути надане Клієнту шляхом розміщення такого повідомлення веб-сайті <https://fincortrade.com.ua/>. Клієнт зобов'язується самостійно ознайомлюватися з повідомленнями Торговця, що розміщуються на його сайті перед кожним зверненням за послугами.

20. Строк дії Генерального договору, умови розірвання (припинення дії) Генерального договору

20.1. Цей Генеральний договір набуває чинності з моменту його підписання та діє до 31 грудня поточного року, але у будь-якому разі – до повного виконання Сторонами своїх зобов'язань.

20.2. Всі зміни та доповнення до цього Договору вносяться за взаємною згодою Сторін виключно в письмовій формі шляхом підписання додаткового договору до цього Договору.

20.3. Цей Договір та/або будь-яке Замовлення припиняє свою дію у разі:

20.3.1. закінчення строку, на який його укладено;

20.3.2. укладення Сторонами додаткового договору про дострокове розірвання цього Генерального договору.

20.4. У випадку припинення дії Договору та/або Замовлення, Сторони зобов'язуються провести взаємні розрахунки протягом 10-ти (десяти) робочих днів з дати припинення дії Договору та/або Замовлення, якщо інший термін не буде погоджений Сторонами.