|  |  |
| --- | --- |
|  | ЗАТВЕРДЖЕНО  Рішенням Правління  АТ «СКАЙ БАНК»  Протокол № 100  від 08 вересня 2021 року  ВВЕДЕНО В ДІЮ  14 вересня 2021 року |

**ГЕНЕРАЛЬНИЙ Договір**

**про НАДАННЯ ІНВЕСТИЦІЙНИХ ПОСЛУГ** **клієнтАМ АТ «СКАЙ БАНК»**

**(ПУБЛІЧНА ЧАСТИНА)**

**м. Київ, 2021 рік**

**Публічна пропозиція на укладання** **Генерального договору** **про надання інвестиційних послуг клієнтам АТ «СКАЙ БАНК»**

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «СКАЙ БАНК» (надалі – Банк/Торговець), код ЄДРПОУ 09620081, діюче на підставі Ліцензії НБУ № 32 від 19.06.2018 р., Ліцензії Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку (надалі – НКЦПФР) на провадження професійної діяльності на фондовому ринку - діяльності з торгівлі цінними паперами, а саме: брокерської діяльності; дилерської діяльності, видана згідно з рішенням № 1072 від 23.11.2011 р., строк дії з 12.12.2011 необмежений, переоформлена рішенням НКЦПФР від 23.06.2021 №420 на ліцензію з професійної діяльності на ринках капіталу з торгівлі фінансовими інструментами, що передбачає брокерську діяльність, дилерську діяльність, відповідно до статей 633, 634, 641, 644 Цивільного Кодексу України, керуючись чинним законодавством України, оголошує Публічну пропозицію на укладання Генерального договору про надання інвестиційних послуг клієнтам АТ «СКАЙ БАНК» (надалі – Публічна пропозиція) на умовах, що викладені нижче.

Відповідно до умов Генерального договору про надання інвестиційних послуг клієнтам АТ «СКАЙ БАНК» (а саме його публічної та індивідуальної частин) та Замовлення про надання Інвестиційної послуги та/або Заяви про надання Інвестиційної послуги (зміна умов користування Інвестиційною послугою) та/або Додаткових договорів (угод) Банк бере на себе зобов’язання перед фізичними та юридичними особами (надалі – Клієнти), які приймуть (акцептують) умови Публічної пропозиції, надавати інвестиційні послуги в порядку та на умовах, передбачених Генеральним договором за тарифами, що встановлені Банком і оприлюднені на Офіційному Інтернет-сайті Банку за адресою: <https://www.sky.bank> (далі – Офіційний сайт Банку).

Акцептування даної Публічної пропозиції здійснюється шляхом підписання між Банком та Клієнтом Індивідуальної частини Генерального договору (надалі – Індивідуальна частина), після здійснення оцінювання Банком Клієнта.

Тарифи Банку (далі – Тарифи), під якими розуміються будь-які встановлені Банком грошові винагороди за надання Банком інвестиційних послуг за цим Генеральним договором, вважаються невід’ємною частиною цього Генерального договору.

Ця Публічна пропозиція Банку набирає чинності з дати її оприлюднення на Офіційному сайті Банку, а для Клієнта – з дати укладання Індивідуальної частини про приєднання до Генерального договору, якщо інше не передбачено умовами Генерального договору/Індивідуальної частини, та діє до розірвання Індивідуальної частини або до дати оприлюднення заяви про відкликання Публічної пропозиції в цілому або в частині на Офіційному сайті Банку, або оприлюднення Публічної пропозиції у новій редакції.

Ця Публічна пропозиція, Тарифи, Генеральний договір, Індивідуальна частина, а також будь-які інші договори/угоди/заяви, що укладаються на підставі цього Генерального договору, разом складають єдиний документ – **Генеральний договір про надання інвестиційних послуг клієнтам АТ «СКАЙ БАНК»** **(надалі – Генеральний договір).** Приєднання до Генерального договору відбувається на викладених в ньому умовах, будь-яка особа не може запропонувати Банку свої умови.

З метою виконання норм чинного законодавства України Клієнт зобов'язаний надавати на вимогу Банку документи і відомості, необхідні для здійснення його належної перевірки та належної перевірки представників Клієнта, суті діяльності, фінансового стану тощо. У разі ненадання Клієнтом необхідних документів чи відомостей або умисного надання неправдивих відомостей щодо себе Банк має право відмовити Клієнту в обслуговуванні.



Зміст

[1. Терміни, що застосовуються у ГЕНЕРАЛЬНОМУ Договорі 4](#_Toc81830727)

[2. Предмет ГЕНЕРАЛЬНОГО Договору. загальні положення 8](#_Toc81830728)

[3. ПЕРЕЛІК ІНВЕСТИЦІЙНИХ ПОСЛУГ, ЯКІ МОЖУТЬ НАДАВАТИСЬ КЛІЄНТУ 10](#_Toc81830729)

[4. ПРАВА, ОБОВ’ЯЗКИ ТА ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ СТОРІН 10](#_Toc81830730)

[**4.1. ПРАВА КЛІЄНТА** 10](#_Toc81830731)

[**4.2. ОБОВ’ЯЗКИ КЛІЄНТА** 11](#_Toc81830732)

[**4.3. ПРАВА БАНКУ** 12](#_Toc81830733)

[**4.4. ОБОВ’ЯЗКИ БАНКУ** 14](#_Toc81830734)

[**4.5. ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ КЛІЄНТА** 15](#_Toc81830735)

[**4.6. ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ БАНКУ** 15](#_Toc81830736)

[5. ПОРЯДОК ОЦІНЮВАННЯ ТА ПОВТОРНОГО ОЦІНЮВАННЯ КЛІЄНТА 15](#_Toc81830737)

[6. ПОРЯДОК РОЗРАХУНКІВ ТА ВИНАГОРОДА БАНКУ 18](#_Toc81830738)

[7. ПОРЯДОК, ТЕРМІН (ТЕРМІНИ) ТА СПОСІБ (СПОСОБИ) НАДАННЯ ТОРГОВЦЕМ ЗВІТУ (ЗВІТІВ) 18](#_Toc81830739)

[8. ЗАСОБИ ЗВ'ЯЗКУ (ЗАСОБИ КОМУНІКАЦІЙ) 19](#_Toc81830740)

[9. ПОРЯДОК ВЗАЄМОДІІ ТОРГОВЦЯ 3 РІЗНИМИ КАТЕГОРІЯМИ КЛІЄНТІВ 19](#_Toc81830741)

[10. ПОЛІТИКА НАЙКРАЩОГО ВИКОНАННЯ ЗАМОВЛЕННЯ 19](#_Toc81830742)

[11. ВИКОНАННЯ ФУНКЦІЙ ПОДАТКОВОГО АГЕНТА 20](#_Toc81830743)

[12. ДОГОВІРНЕ СПИСАННЯ 20](#_Toc81830744)

[13. ЗАПЕВНЕННЯ ТА ГАРАНТІЇ КЛІЄНТА 22](#_Toc81830745)

[14. КОНФІДЕНЦІЙНІСТЬ 22](#_Toc81830746)

[15. ЗАХИСТ ПЕРСОНАЛЬНИХ ДАНИХ 23](#_Toc81830747)

[16. ПОВІДОМЛЕННЯ 23](#_Toc81830748)

[17. НЕПЕРЕБОРНА СИЛА (ФОРС-МАЖОР) 24](#_Toc81830749)

[18. ПОРЯДОК РОЗГЛЯДУ СПОРІВ 25](#_Toc81830750)

[19. FATCA 25](#_Toc81830751)

[20. ЗАПОБІГАННЯ ЛЕГАЛІЗАЦІЇ (ВІДМИВАННЮ) ДОХОДІВ, ОДЕРЖАНИХ ЗЛОЧИННИМ ШЛЯХОМ 26](#_Toc81830752)

[21. СТРОК ДІЇ, ЗМІНА ТА РОЗІРВАННЯ ГЕНЕРАЛЬНОГО ДОГОВОРУ. ІНШІ УМОВИ 26](#_Toc81830753)

1. **Терміни, що застосовуються у ГЕНЕРАЛЬНОМУ Договорі**

**Активи Клієнта** – грошові кошти та/або фінансові інструменти, які обліковуються у внутрішньому обліку Торговця на рахунку Клієнта і повинні бути зараховані на цей рахунок, за мінусом грошових коштів та/або фінансових інструментів, що повинні бути сплачені та/або списані з цього рахунку.

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

**Банк/Торговець** - АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «СКАЙ БАНК» (АТ «СКАЙ БАНК») та будь-які його структурні підрозділи на території України.

**Банківський день** - частина Робочого дня, протягом якого Банк здійснює операції при роботі з Клієнтами.

**Близька особа** - член сім’ї фізичної особи, а також чоловік, дружина, батько, мати, вітчим, мачуха, син, дочка, пасинок, падчерка, рідний та двоюрідний брати, рідна та двоюрідна сестри, рідний брат та сестра дружини (чоловіка), племінник, племінниця, рідний дядько, рідна тітка, дід, баба, прадід, прабаба, внук, внучка, правнук, правнучка, зять, невістка, тесть, теща, свекор, свекруха, батько та мати дружини (чоловіка) сина (дочки), усиновлювач чи усиновлений, опікун чи піклувальник, особа, яка перебуває під опікою або піклуванням фізичної особи.

**Боргові зобов’язання** - всі та/або кожне з платіжних (грошових) та/або неплатіжних (не грошового характеру) зобов’язань Клієнта згідно Генерального договору та/або у зв’язку з Генеральним договором.

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

**Випадок невиконання умов Генерального договору** - факт(и) / обставина(и) / умова(и) невиконання та/або неналежного виконання Клієнтом положень(ня) Договору, документа(ів) / правочину(ів), посилання на який(і) міститься в Договорі.

**Відповідна особа** - будь-яка з перелічених осіб відносно Торговця:

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

б) особа, яка є учасником (засновником) Торговця;

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

**Внутрішня інформація** - внутрішня інформація включає такі види інформації:

а) інформацію точного характеру, яка не була оприлюднена, що стосується прямо або опосередковано одного чи кількох емітентів/осіб, що видали фінансовий інструмент або сторін строкових контрактів (далі - постачальників фінансових інструментів) або одного чи кількох фінансових інструментів, і яка у випадку її оприлюднення здійснювала би значний вплив на ціни таких фінансових інструментів або на ціни відповідних похідних фінансових інструментів;

б) інформація, передана Клієнтом або що стосується відкладених замовлень Клієнтів щодо фінансових інструментів, яка має точний характер, стосується прямо або опосередковано одного чи декількох постачальників фінансових інструментів або одного чи декількох фінансових інструментів і яка у випадку її оприлюднення здійснювала би значний вплив на ціни таких фінансових інструментів, на ціни відповідних контрактів на ціни відповідних похідних фінансових інструментів.

**Відкрита позиція за строковим контрактом** - обліковий запис на Інвестиційному рахунку Клієнта, що відображає його зобов'язання та права, що виникають внаслідок здійснення строкових угод з цим Строковим контрактом.

**Вільний залишок Активів** - Активи на Інвестиційному рахунку Клієнта, вільні від будь-якого обтяження.

**Гарантійне забезпечення (ГЗ)** - розрахований Торговцем за підсумками клірингу розмір Активів Строкового ринку, який вимагається від Клієнта для забезпечення всіх Відкритих позицій за строковими контрактами. ГЗ розраховується з урахуванням встановленого Торговцем для кожного Строкового контракту розміру коштів, необхідних для забезпечення виконання зобов'язань (Базове ГЗ).

**Генеральний договір** - Генеральний договір про надання інвестиційних послуг клієнтам АТ «СКАЙ БАНК». Складається з двох частин: публічної та індивідуальної частин. Невід’ємними частинами Генерального договору також є укладені відповідно до нього Замовлення, Заяви, Додаткові договори (угоди) інші документи визначені Генеральним договором.

**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).

**Договірне списання** - списання Банком з будь-якого рахунка Клієнта грошових коштів без подання Клієнтом Уповноваженою особою/ Законним представником Клієнта платіжного доручення, що здійснюється Банком у порядку визначеним у Генеральному договорі.

**Додатковий договір (угода)** - договір що укладається Сторонами з метою зміни, припинення дії Договору, та є його невід’ємною частиною.

**Додатковий договір щодо здійснення окремих операцій** - договір що укладається Сторонами до Договору і є його невід’ємною частиною та визначає умови здійснення Сторонами окремих операцій щодо Інвестиційних послуг а саме: операцій РЕПО, а також інших операцій щодо Інвестиційних послуг визначених Законодавством.

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

**Заява** - як разом так і окремо кожна Заява про зміну даних, Заява про скасування Замовлення/. Оформлюється письмово, у встановленій Банком формі, подається шляхом визначеним у індивідуальній частині Договору. Є невід’ємною частиною Генерального договору.

**Законодавство** – чинне законодавство України (акти законодавчих органів і підзаконні акти (акти органів управління та ін.).

**Засоби зв’язку (Засоби комунікацій)** - визначені Сторонами канали зв’язку, а саме е-мейл поштовий та/або кур’єрський зв'язок, інші визначені Сторонами канали зв’язку (засоби комунікацій).

**Звіт** - документ, що надається Банком Клієнту за результатом надання Інвестиційної послуги за виключенням випадків визначених Генеральним договором або Законодавством.

**Інвестиційний рахунок (Торговий рахунок або Рахунок Клієнта)** - структурна одиниця внутрішнього обліку Торговця, що відображає склад активів Клієнта як на ринку цінних паперів, так і на Строкових ринках. Інвестиційний рахунок може складатись з декількох рахунків Клієнта, які можуть відкриватися Торговцем Клієнту за його бажанням, враховуючи потреби Клієнта у формуванні портфелів активів.

**Індивідуальна частина Генерального договору** - частина Генерального договору укладенням якої Клієнт безумовно приєднується до Генерального договору в цілому.

**Категорія клієнта** – характеристика Клієнта, визначена Банком за результатом оцінювання, згідно внутрішніх документів Банку та Законодавства, в результаті якого Клієнт отримує статус Кваліфікований інвестор або Некваліфікований інвестор.

**Кваліфікований інвестор** - Клієнт, інвестор у фінансові інструменти, який володіє вміннями, досвідом та знаннями в галузі ринків капіталу, достатніми для прийняття ним самостійних інвестиційних рішень та оцінки ризиків щодо вчинення правочинів щодо фінансових інструментів та був визнаний Торговцем Кваліфікованим інвестором.

**Комплаєнс** - регламентований внутрішніми документами Торговця динамічний, систематичний внутрішній процес, направлений на забезпечення:

а) опису усіх внутрішніх процесів, пов’язаних з провадженням професійної діяльності на фондовому ринку.

б) відповідності внутрішніх документів, що описують внутрішні процеси, пов’язані з провадженням професійної діяльності на фондовому ринку, вимогам: законодавства на ринку цінних паперів, стандартів, правил та інших внутрішніх документів саморегулівної організації, членом якої є Торговець, правил фондової біржі, членом якої такий Торговець є, або на якій його фінансові інструменти допущені до торгів, та ухваленої(го) бізнес-стратегії (бізнес-плану);

в) виконання працівниками Торговця вимог його внутрішніх документів, що описують внутрішні процеси, пов’язані з провадженням професійної діяльності на фондовому ринку;

**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.

**Місце надання послуг** - це юрисдикція, в якій Банк зареєстрований та надає послуги своїм Клієнтам у звичайній діяльності.

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

**Некваліфікований інвестор** - Клієнт, який не був визнаний Торговцем Кваліфікованим інвестором;

**НБУ** – Національний банк України

**НКЦПФР** - Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку

**Робочий день** - день, в який комерційні банки та валютні ринки в Києві та відповідних фінансових центрах країн валют відкриті для роботи з Клієнтами, проведення операцій, перерахування грошових коштів.

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

**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;

**Особиста угода** - вчинення правочину щодо фінансових інструментів, що проводиться Відповідною особою або в її інтересах, у будь-якому з таких випадків:

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

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

- Відповідна особа;

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

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

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

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

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

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

**Оцінювання Клієнта** - передбачені внутрішніми документами 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.

**«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.

**Повідомлення** - будь-які інформаційні повідомлення та документи, якими обмінюються Торговець та Клієнт у процесі виконання зобов’язань за цим Генеральним договором згідно з Розділом 15 цього Генерального договору.

**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.

**Публічна частина Генерального договору** - частина Генерального договору яка розміщена на Офіційному сайті Банку.

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

**Сторони/Сторона** - Клієнт та/або Банк.

**Строкові операції** - операції щодо вчинення правочинів з набуття, зміни або припинення прав та зобов’язань за ф’ючерсними контрактами, форвардними контрактами, опціонами та свопами (далі - строкові контракти), що здійснюються відповідно до вимог законодавства.

**Строковий контракт** – ф'ючерсний контракт (ф'ючерс) та/або опціон, допущений у встановленому правилами ТС порядку до обігу на строковому ринку.

**Тарифи** - Затверджені Банком Тарифи на Інвестиційні послуги що надаються Банком Клієнтам. Тарифи розміщуються на Офіційному сайті Банку. Індивідуальні тарифи прийняти.

**Уповноважена особа** - фізична особа, яка на законних підставах (зокрема на підставі довіреності) здійснює представництво Клієнта у Банку, зокрема укладає Договір, підписує Замовлення, Заяви та всі супутні документи, які необхідні для виконання умов Генерального договору.

**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-якого із зазначених фінансових інструментів, у тому числі тих, що передбачають грошову форму оплати (курсові та відсоткові опціони).

**Цінні папери (ЦП)** -  документи установленої 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.

**FATCA** - Закон Сполучених Штатів Америки «Про податкові вимоги до іноземних рахунків» (Foreign Account Tax Compliance Act), який набув чинності з 01.07.2014р., спрямований на запобігання легалізації злочинних доходів та визначає обов’язкові для всіх фінансових установ-учасників FATCA, у тому числі Банку, процедури щодо: - проведення ідентифікації нових та існуючих клієнтів з метою виявлення Податкових резидентів США, тобто клієнтів та/або довірених осіб клієнтів які є громадянами США, мають постійне місце проживання на території США або з інших підстав зобов’язані сплачувати податки відповідно до законодавства США, та надали Банку заповнену відповідно до вимог Податкової служби США форму W9 із зазначенням ідентифікаційного номера платника податків США (TIN) клієнта / довіреної особи клієнта (надалі – FATCA-ідентифікація); - надання звітності до Податкової служби США (Internal Revenue Service), зокрема, інформації про клієнтів-Податкових резидентів США, їх рахунки та операції за ними, про осіб, які не надали необхідної інформації для проведення FATCA-ідентифікації тощо; - розкриття інформації про результати FATCA-ідентифікації на запит Податкової служби США, осіб, що приймають участь в переказі коштів на рахунки клієнта, а також в інших випадках, передбачених FATCA; - утримання «штрафного» податку (withholding) в розмірі 30% від сум переказів клієнтів, які не надали необхідної інформації для проведення FATCA-ідентифікації, з наступним переказом зазначених сум до Податкової служби США.

Інші терміни, 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. Предмет ГЕНЕРАЛЬНОГО Договору. загальні положення

2.1. Банк 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, визначеними цим Генеральним договором та Додатками до цього Генерального договору.

2.2. При здійсненні дій, вказаних в п.2.1 цього Генерального договору, Банк 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, правилами Торговельних майданчиків та торгових систем, іншими внутрішніми документами Торговця та чинним законодавством України.

2.3. Кількість Інвестиційних послуг, що надаються за Генеральним договором, необмежена, якщо інше не передбачено Генеральним договором. Якість Інвестиційної послуги відповідає стандартам Банку та Законодавству. Розмір грошових вимог Банку визначається на підставі Генерального договору у чітко встановленій сумі або шляхом надання критеріїв, які дозволяють встановити розмір цієї вимоги на конкретний час протягом строку дії Генерального договору.

2.4. Ціною Генерального договору є сума грошових коштів, яку Клієнт зобов’язаний сплатити Банку згідно умов Генерального договору, що складається з вартості фінансового інструменту та суми плати за Інвестиційну послугу. У випадку визначення зобов’язань Клієнта у валюті іншій, ніж гривня, ціна Генерального договору дорівнює гривневому еквіваленту таких зобов’язань із застосуванням офіційного курсу гривні до відповідної(их) іноземної(их) валюти(валют), встановленого НБУ на відповідну(і) дату(и) визначення.

2.5. Банк здійснює надання Інвестиційних послуг за плату (винагороду), що має сплачуватися Клієнтом Банку в порядку та на умовах Генерального договору та згідно Тарифів Банку. Залежно від виду Інвестиційної послуги видами оплати можуть бути проценти та/або комісійна винагорода та/або інше. Винагорода Банку сплачується окремо, якщо вона не включена до вартості Фінансового інструменту. Перелік не є вичерпним, інші види винагород (оплати) зазначаються в Тарифах, а також можуть бути погоджені Сторонами окремо.

2.6. Банк здійснює надання кожної Інвестиційної послуги Клієнту відповідно до Замовлення про надання Інвестиційної послуги, яка кожного разу надається Клієнтом/ Уповноваженою особою Клієнта Банку в письмовому вигляді, або за допомогою Каналів зв’язку (Додаток № 7 до Генерального договору (публічна частина)).

2.7. Клієнт/ Уповноважена особа Клієнта набуває права подавати Замовлення про надання Інвестиційної послуги лише після настання обставин, визначених Генеральним договором, якщо інше не буде письмово погоджене Сторонами.

2.8. Після отримання Банком Замовлення про надання Інвестиційної послуги, Банк розглядає її і, якщо Банк погодився її виконати, вона має бути виконана згідно з умовами, зазначеними в такому Замовленні про надання Інвестиційної послуги. Якщо Банк не погоджується з умовами, викладеними у Замовленні про надання Інвестиційної послуги, він не приймає таку Замовлення про надання Інвестиційної послуги до виконання. За обставини, що Банк погоджується надати Клієнту Інвестиційну послугу відповідно до наданого Клієнтом/ Уповноважена особа Клієнта Банку Замовлення про надання Інвестиційної послуги, Банк направляє/передає Клієнту копію/оригінал Заяви про надання Інвестиційної послуги відносно такої Інвестиційної послуги, засвідчену відбитком печатки та підписом уповноваженої особи Банку.

2.9. У випадках, якщо Клієнт має на меті/планує припинити користування певною Інвестиційною послугою та/або відмовитись від Інвестиційної послуги без припинення дії Генерального договору в цілому, Клієнт/ Уповноважена особа Клієнта подає Банку Заяву про відмову від отримання Інвестиційної послуги, в порядку визначеному Генеральним договором. Клієнт має право відмовитись від Інвестиційної послуги за умови відсутності у Клієнта невиконаних Боргових зобов’язань перед Банком, незалежно від строку їх виконання.

2.10. Взаємні права і обов’язки Банку та Клієнта за Генеральним договором виникають з моменту підписання Сторонами Індивідуальної частини. Генеральний договір є дійсним і діючим до припинення всіх Боргових зобов’язань шляхом їх повного виконання Клієнтом.

2.11. Укладення Генерального договору відповідає вільному волевиявленню Сторін, жодна з Сторін не знаходиться під впливом тяжких обставин, не помиляється стосовно обставин, що мають суттєве значення (природа Генерального договору, права та обов’язки Сторін, інші умови Генерального договору), та умови Генерального договору є взаємовигідними для кожної із Сторін. Клієнт приймає на себе ризик виконання умов Генерального договору при істотній зміні обставин, якими керувались Сторони при укладанні Генерального договору, в тому числі але не виключно при зміні курсу гривні до іноземних валют

2.12. Замовлення, Заяви підписані в кількості примірників із розрахунку один примірник для кожної Сторони, кожен з яких є оригіналом. Будь-які підчистки, дописки, закреслені слова чи інші виправлення, окрім вчинення підписів уповноваженими особами за Генеральним договором, мають силу лише у разі, якщо вони були застережені підписами уповноважених осіб Сторін та відбитками печаток (у випадку наявності) Сторін. При цьому виправлення повинні бути зроблені таким чином, щоб можна було прочитати як виправлене, так і помилково написане, а потім виправлене чи викреслене.

2.13. Мовою викладення Генерального договору та Заяв є українська. Абревіатури, логотипи, комерційні (фірмові) найменування, торгові марки, літерні коди, оригінальні назви, загальноприйняті скорочення тощо можуть вживатися іноземною мовою (мовою оригіналу).

2.14. Шляхом підписання Індивідуальної частини Клієнт/ Уповноважена особа Клієнта підтверджує, що він особисто отримав свій примірник Заяви, Індивідуальної частини Генерального договору, Тарифів Банку. Умови Генерального договору йому зрозумілі. З Генеральним договором, Тарифами Банку ознайомлений, приймає та погоджується з їх положеннями, а також зобов’язується їх належно та неухильно виконувати.

2.15. Шляхом підписання Індивідуальної частини Генерального договору, Замовлення Клієнт/ Уповноважена особа Клієнта підтверджує, що перед укладенням Генерального договору Банк надав Клієнту в повному об’ємі інформацію, про умови та порядок діяльності Банку, з урахуванням вимог, встановлених частиною першою та другою статті 12 Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг», в тому числі шляхом надання Клієнту доступу до такої інформації на Офіційному сайті Банку. Примірник Індивідуальної частини Генерального договору, Тарифів Банку Клієнтом отримано у дату укладення Генерального договору.

2.16. Приєднавшись до цього Генерального договору, Сторони стверджують та погоджують відсутність необхідності у друкуванні його Публічної частини, оскільки мають вільний доступ до неї на Офіційному сайті Банку. У разі надання Клієнтом окремої письмової вимоги, Банк надає Клієнту копію Публічної частини цього Генерального договору.

1. **ПЕРЕЛІК ІНВЕСТИЦІЙНИХ ПОСЛУГ, ЯКІ МОЖУТЬ НАДАВАТИСЬ КЛІЄНТУ**
   1. Торговець у відповідності до цього Генерального договору може надавати Клієнту Інвестиційні послуги щодо укладання правочинів (угод) з Фінансовими інструментами на підставі його Замовлень та проведення інших пов’язаних з цим операцій з Фінансовими інструментами, не заборонених законодавством із виконанням функцій податкового агента згідно розділу 11 цього Генерального договору.;
   2. Торговець може надавати Клієнту додаткові послуги, зокрема, інвестиційні поради, консультаційні послуги щодо вартості фінансових інструментів, умов їх обігу, тощо, а також інші дії, необхідні відповідно до умов цього Генерального договору та/або діючого законодавства України в разі укладення додаткового договору.
2. **ПРАВА, ОБОВ’ЯЗКИ ТА ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ СТОРІН**

В зазначеному розділі містяться загальні положення, що визначають права, обов’язки та відповідальність Сторін за Генеральним договором. Більш детальні положення містяться в спеціальних розділах Генерального договору, що регулюють порядок та умови надання окремої Інвестиційної послуги.

**4.1. ПРАВА КЛІЄНТА**

4.1.1. Достроково розірвати Генеральний договір у спосіб, визначений розділом 21. Генерального договору.

4.1.2. Клієнт має право на отримання Інвестиційної послуги виключно в порядку та на умовах, визначених в Генеральному договорі, Додаткових договорах та Замовленні про надання Інвестиційної послуги.

4.1.3. На отримання послуг згідно з Генеральним договором.

4.1.4. Запитувати та отримувати від Торговця інформацію щодо ринкової вартості цінних паперів, звітів щодо стану виконання будь-якого із його Замовлень та іншої інформації, надання якої вимагається Законодавством.

4.1.5. Вимагати від Торговця документального підтвердження витрат Торговця, пов’язаних з виконанням Замовлень.

4.1.6. Надавати розпорядження про повне або часткове повернення коштів та/або цінних паперів, що знаходяться у розпорядженні Торговця у зв’язку з наданням послуг за цим Генеральним договором.

4.1.7. У разі незгоди з новими Тарифами Торговця, відмовитись від цього Генерального договору в односторонньому порядку, надіславши Торговцю письмове повідомлення до дати їх запровадження.

4.1.8. Інші права, передбачені Генеральним договором та чинним Законодавством.

**4.2. ОБОВ’ЯЗКИ КЛІЄНТА**

4.2.1. Неухильно дотримуватись всіх положень Генерального договору, Тарифів та чинного Законодавства.

4.2.2. Здійснювати плату за отримані Інвестиційні послуги відповідно до Замовлень та діючих на момент здійснення операцій Тарифів Банку.

4.2.3. Протягом строку дії Генерального договору самостійно відслідковувати інформацію про зміни, знайомитись з інформацією Банку (у залах обслуговування клієнтів, на Офіційному сайті Банку або) щодо змін умов Генерального договору, Тарифів. У випадку, якщо Клієнт не скористався наданою йому Банком можливістю ознайомитись із можливими змінами в обслуговуванні у Банку та/або проігнорував умови цього пункту, Банк не несе відповідальності за наслідки таких дій/бездіяльності Клієнта.

4.2.4. Відшкодувати Банку в повному обсязі будь - які збитки і витрати, які було завдано внаслідок неправомірних або некомпетентних дій та/або порушень Клієнтом умов Генерального договору.

4.2.5. Виконувати вимоги Законодавства, дотримуватися принципів організації готівкових та безготівкових розрахунків, їх форм, стандартів документів і документообігу, що використовуються Банком під час виконання умов Генерального договору. Клієнт самостійно здійснює всі дії, що повинні передувати вчиненню правочинів з фінансовими інструментами, зокрема, але не обмежуючись: одержує згоди осіб, які повинні такі згоди надати, пропонує фінансові інструменти особам, які мають переважне право щодо їх придбання, та інші дії, передбачені законодавством України на момент надання замовлення Торговцю.

4.2.6. На першу вимогу Банку надавати Банку будь-яку інформацію щодо Інвестиційної послуги, яка стосується Генерального договору та іншу необхідну інформацію, що може вимагатися Банком згідно вимог Законодавства, зокрема, але не виключно, документи та/або відомості, необхідні для здійснення Банком процедур категоризації Клієнта, ідентифікації Клієнта та/або вигодоодержувачів, та/або осіб, які здійснюють контроль Клієнта, в тому числі уточнення інформації щодо ідентифікації, оцінки фінансового стану Клієнта та/або фінансового моніторингу його операцій в процесі обслуговування. Інформація та/або документи мають бути надані до Банку протягом 10-ти календарних днів з дати отримання письмової вимоги Банку.

4.2.7. Надавати Банку на його вимогу всі пов’язані із Генеральним договором документи, що можуть бути необхідними для того, щоб належним чином створити та підтримувати чинність Генерального договору та/або підтверджують належним чином інформацію, яку Клієнт повинен надавати Банку, надання якої вимагається Законодавством, а також внутрішніми регулятивними та адміністративними документами Банку, умовами Генерального договору. Клієнт зобов’язується вказувати достовірні дані, заповнюючи опитувальник Банку та Заяви.

4.2.8. Надавати Банку документи, необхідні для належного здійснення Банком своїх повноважень у сфері валютного контролю, а також у сфері запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, та фінансуванню тероризму що визначені Законодавством.

4.2.9. Клієнт зобов’язаний письмово повідомити Банк про зміну свого місця знаходження, внесення будь-яких змін до паспортних чи дозвільних документів Клієнта або інших документів, що надані Клієнтом Банку для отримання Інвестиційної послуги, та/або інших реквізитів Клієнта. Таке повідомлення разом із оригіналами або належним чином засвідченими копіями відповідних підтверджуючих документів має бути зроблене Клієнтом у строк не пізніше 2-х Робочих днів з моменту настання відповідної події.

4.2.10. На вимогу Банку Клієнт зобов’язаний надавати до Банку статистичну та іншу інформацію, що необхідна Банку для надання звітів до НБУ та/або НКЦПФР або до будь-яких інших органів

4.2.11. Відшкодувати Банку понесені збитки, в тому числі сплачені штрафи, накладених НБУ та/або НКЦПФР або будь-яким іншим уповноваженим державним органом, внаслідок невиконання Клієнтом обов’язків передбачених Генеральним договором.

4.2.12. Клієнт зобов’язаний відшкодувати Банку всі витрати, пов’язані з юридичним захистом прав Банку за Генеральним договором, здійсненням таких прав або примусовим забезпеченням їх здійснення у випадках та у порядку встановленому Законодавством.

4.2.13. Клієнт зобов’язаний негайно (протягом строку встановленого Генеральним договором в залежності від Інвестиційної послуги), як тільки Клієнту стане відомо про появу / настання будь-якої(го) інформації / події / факту, що може вплинути на виконання Клієнтом Боргових зобов’язань, та/або може мати наслідком настання Випадку невиконання умов Генерального договору, повідомити Банк в письмовому вигляді про таку(ий) інформацію / подію / факт протягом 2-х Робочих днів з дати їх настання.

4.2.14. Повідомити Банк про факт набуття ним статусу пов’язаної особи протягом 5-ти Робочих днів з моменту набуття такого статусу. Клієнт укладенням Генерального договору підтверджує, що він ознайомлений із ст. 52 («Пов'язані з банком особи») Закону України «Про банки і банківську діяльність»

4.2.15. Клієнт зобов’язаний (а Банк має право вимагати виконання такого обов’язку) сплатити/компенсувати Банку у повному обсязі всі та будь-які підтверджені витрати Банку (незалежно від їх розміру), які Банк понесе підчас та/або у зв’язку з реалізацією своїх прав кредитора за Генеральним договором, зокрема, але не виключно: права на захист, права на задоволення вимог Банку за рахунок будь-якого майна Клієнта. Зазначене стосується всіх без винятку не заборонених законом шляхів захисту Банком своїх прав та законних інтересів, в тому числі, але не виключно, процесів: стягнення заборгованості в судовому порядку з Клієнта примусового виконання рішень, випадків залучення Банком або іншими особами оцінювачів, нотаріусів, державних виконавців тощо, третіх осіб, які тим чи іншим чином допомагатимуть/надаватимуть послуги, спрямовані на задоволення Банком своїх вимог/реалізації Банком своїх прав (колекторські компанії, агентства нерухомості тощо).

4.2.16. У разі заміни Уповноваженої особи/ Законного представника Клієнта або скасування довіреності, негайно (в той самий Робочий день) сповістити про це Банк шляхом відправлення письмового повідомлення та/або з’явитися до Банку для здійснення дій щодо скасування довіреності. У разі несвоєчасного повідомлення Банку про заміну Уповноваженої особи/ Законного представника, Банк не несе відповідальності за навмисні (шахрайські) дії Уповноваженої особи/ Законного представника, які спричинили нанесення збитків Клієнту.

4.2.17. Надавати у розпорядження Торговця відповідні кошти/цінні папери, що необхідні для виконання Замовлень, одночасно з наданням таких Замовлень, якщо інше не погоджено Сторонами.

4.2.18. Забезпечувати Торговця всіма документами, необхідними для виконання Генерального договору та/або Замовлення.

4.2.19. Не розголошувати конфіденційну інформацію Торговця в тому числі професійну таємницю на ринках капіталу та організованих товарних ринках, що стала відома йому в ході виконання Сторонами Генерального договору, за винятком надання такої інформації у випадках, передбачених Законодавством.

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

4.2.21. Виплачувати винагороду Торговцю та компенсувати витрати, пов’язані з виконанням Генерального договору та Замовлень.

4.2.22. На вимогу Торговця надавати документи, що підтверджують виконання зобов’язань сторонами договорів укладених Торговцем в інтересах Клієнта у повному обсязі, у разі якщо розрахунки за таким договорами здійснюються без участі Торговця.

4.2.23. У разі передачі Клієнтом (юридичною особою) документа (в тому числі Замовлення) електронною поштою, Клієнт зобов'язаний надати (надіслати) Торговцю оригінал такого документа у паперовій формі протягом 3 (трьох) робочих днів, після його надання/надіслання факсом чи електронною поштою.

4.2.24. Інші обов’язки, передбачені Генеральним договором та Законодавством.

**4.3. ПРАВА БАНКУ**

4.3.1. 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 (повідомлення) або не одержав у розумний строк відповіді на свій запит (повідомлення).

4.3.2. Діючи в інтересах Клієнта, здійснювати операції з Фінансовими інструментами (виконувати Замовлення) як на організованому так і на неорганізованому ринках капіталу та товарних ринках, з метою якнайкращого виконання Замовлень, якщо інше не визначено Замовленням.

4.3.3. Не приймати до виконання/ не виконувати Замовлення до моменту виконання Клієнтом своїх зобов’язань, передбачених цим Генеральним договором, а також у разі наявності заборгованості Клієнта за надані за Генеральним договором послуги, в тому числі заборгованості з відшкодування витрат Торговця, а також в інших випадках передбачених Генеральним договором.

4.3.4. Вимагати від Клієнта надання документів, інформації, що підтверджують виконання зобов’язань сторонами Генерального договору на виконання у повному обсязі.

4.3.5. Передавати іншому торговцю цінними паперами виконання Замовлень Клієнта за його попередньою згодою.

4.3.6. Вимагати від Клієнта надання інформації, яка необхідна йому для встановлення суттєвих фактів про Клієнта, а також про фінансовий стан Клієнта.

4.3.7. Відмовити Клієнту в укладенні договору чи 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 або укладання договорів з використанням інсайдерської інформації.

4.3.8. Відмовити Клієнту у виконанні Замовлень (їх прийнятті)/наданні Інвестиційних послуг у випадках передбачених Генеральним договором та Законодавством.

4.3.9. Вносити зміни до Генерального договору та Тарифів Банку у порядку та спосіб, визначений Сторонами у розділі 21. Генерального договору.

4.3.10. Змінювати тривалість Операційного дня (Операційного часу), завчасно повідомляючи про це Клієнта шляхом розміщення відповідної інформації на дошці оголошень за місцезнаходженням установи Банку та/або офіційному сайті Банку.

4.3.11. Відмовити в погодженні (не прийняти до) виконання Замовлення про надання Інвестиційної послуги, так само як і відмовити Клієнту в наданні будь-якої Інвестиційної послуги. Така(е) відмова / неприйняття / ненадання, зокрема, може бути обумовлена(е) будь-якою з наступних обставин (надалі – Негативна обставина): 1) зміна ситуації на фінансовому ринку України та/або економічної ситуації у кредитно-фінансовій системі України, та/або кон’юнктури ринку капіталу в Україні, та/або прийняття уповноваженими органами України нормативних актів, що можуть несприятливо вплинути на діяльність Банку в сфері надання Інвестиційної послуги, відсутність у Банку вільних грошових або інших ресурсів, необхідних для надання Інвестиційної послуги, та/або 2) недостовірність наданих документів про підтвердження фінансового стану Клієнта та/або іншої інформації (документації), що надається Клієнтом; та/або 3) суттєве, на думку Банку, погіршення фінансового стану Клієнта у порівнянні з тим, який існував на дату укладення Генерального договору, та/або 4) настання Випадку невиконання умов Генерального договору та/або будь-якого з правочинів / договорів Банку з Клієнтом та/або з будь-якою з пов’язаних осіб щодо Клієнта, та/або будь-якого з договорів / правочинів Клієнта з іншими фінансово-кредитними установами, що є чинними на дату укладення Генерального договору та/або будуть укладені сторонами таких договорів / правочинів протягом строку дії Генерального договору; та/або 5) будь-яка(і) зміна(и) в запевненнях та гарантіях Клієнта, наданих згідно Генерального договору; та/або 6) смерть Клієнта (якщо Клієнт є Самозайнятою особою); та/або 7) подання вимоги про дострокове повернення Вкладу/Депозиту, майнові права на який є предметом застави за будь-яким договором застави укладеним з Банком; та/або 8) наявність інших обставин, що свідчать про те, що Боргові зобов’язання своєчасно не будуть виконані; та/або 9) якщо Банк вважає, що Фінансовий інструмент або Інвестиційна послуга не доречні для Клієнта, та/або наданої інформації недостатньо для визначення Банком, чи є Інвестиційна послуга чи Фінансові інструмент доречними для Клієнта. 10) у випадку, якщо Банк вбачає, що такі дії можуть призвести до порушення вимог законодавства України (зокрема, маніпулювання цінами на фондовому ринку або укладання договорів з використанням інсайдерської інформації). Крім того, Банк на власний розсуд має право відмовити в погодженні (не прийняти до) виконання Замовлення про надання Інвестиційної послуги, так само як і відмовити Клієнту в наданні будь-якої Інвестиційної послуги шляхом не підписання відповідного Замовлення уповноваженим представником Банку без пояснення причин.

4.3.12. Вимагати дострокового виконання Боргових зобов’язань в цілому або у визначеній Банком частині за умови настання будь-якої Негативної обставини. Таке виконання Боргових зобов’язань повинно бути здійснене Клієнтом протягом 7-ми Робочих днів з дня одержання Клієнтом Вимоги до Клієнта.

4.3.13. Якщо Випадок невиконання умов Генерального договору триває більше 180 календарних днів, Банк виключно за власною ініціативою з метою зменшення власних збитків та витрат, зумовлених порушенням Клієнтом зобов’язань за Генеральним договором, має право призупинити нарахування плати за Банківську послугу у власному бухгалтерському обліку, що жодним чином не впливає на виконання Клієнтом Боргових зобов’язань в порядку та на умовах, передбачених положеннями Генерального договору.

4.3.14. Відступити права / замінити кредитора у зобов’язанні за Генеральним договором без необхідності отримання згоди Клієнта.

4.3.15. Відмовитися від застосування, нарахування і, відповідно, сплати Клієнтом неустойки, передбаченої Генеральним договором. У випадку застосування штрафних санкцій, Банк направляє Клієнту відповідну письмову вимогу про це.

4.3.16. Виконання Боргових зобов’язань третьою особою. Протягом строку дії Генерального договору Банк має право приймати виконання Боргових зобов’язань від третьої особи і підписанням Генерального договору Клієнт дає Банку свою згоду на це.

4.3.16.1. Згода Клієнта на погашення Боргових зобов’язань третьою особою. Боргові зобов’язання за Генеральним договором можуть бути погашені повністю або частково будь-якою третьою (іншою) особою, яка виявила бажання та готова погасити Боргові зобов’язання Клієнта, на що Клієнт підписанням Індивідуальної частини Генерального договору надає свою згоду. У випадку виконання такою третьою (іншою) особою Боргових зобов’язань Клієнта за Генеральним договором в повному обсязі, до такої особи переходять права Банку за Генеральним Договором.

4.3.17. Здійснювати, без попереднього повідомлення Клієнта, фотозйомки і відео спостереження при користуванні платіжними пристроями, у відділеннях Банку, а також фіксування будь-яких контактів з Клієнтом, в тому числі (але не виключно) будь-яких телефонних переговорів з Клієнтом/ Уповноваженою особою/ Законним представником Клієнта (зокрема, переговори співробітників Банку, та Клієнта/ Уповноваженої особи/ Законного представника Клієнта) на магнітному та/або електронному носії, зберігати та використовувати такі фотографії, аудіо- та відеоматеріали в якості доказів.

4.3.18. Достроково розірвати Генеральний договір у спосіб, визначений розділом 21. Генерального договору.

4.3.19. Витребувати документи та відомості про Клієнта/ Уповноважену особу/ Законного представника Клієнта, необхідні для з’ясування його особи, суті діяльності, фінансового стану, категоризації Клієнта документи, необхідні для належного здійснення Банком своїх повноважень у сфері валютного контролю, а також у сфері запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, що визначені Законодавством. У разі ненадання Клієнтом/ Уповноваженою особою/ Законним представником Клієнта необхідних документів чи відомостей або умисного подання неправдивих відомостей Банк має право відмовити у наданні Інвестиційної послуги, а також ініціювати розірвання Генерального договору.

4.3.20. Самостійно визначати черговість виконання операцій з Фінансовими інструментами за договорами та Замовленнями Клієнтів, незалежно від порядку їх надходження, поряд з операціями Банку з такими самими Фінансовими інструментами. Інші права, передбачені Генеральним договором та Законодавством.

4.3.21. Інші права, передбачені Генеральним договором та Законодавством.

**4.4. ОБОВ’ЯЗКИ БАНКУ**

4.4.1. Надавати Клієнту Інвестиційні послуги належним чином, відповідно до умов Генерального договору та Законодавства.

4.4.2. Діяти в інтересах Клієнта (домагатися найкращого виконання Замовлень та договорів), враховуючи умови, зазначені в Замовленні, кон'юнктуру фондового ринку, ризик вибору контрагентів та інші фактори ризику.

4.4.3. Згідно з умовами Замовлення переказати грошові кошти, отримані в розрахунок за Фінансові інструменти, або залишок грошових коштів після купівлі Фінансових інструментів на поточний рахунок Клієнта.

4.4.4. У разі наявності зацікавленості, яка перешкоджає Торговцю виконати Замовлення на найбільш вигідних умовах, повідомити про це Клієнта в порядку і у випадках передбачених Генеральним договором.

4.4.5. Надавати Клієнту Звіти про виконані Замовлення, здійснені ним у зв’язку з виконанням цих Замовлень, в порядку та на умовах визначених Генеральним договором.

4.4.6. надавати на вимогу Клієнта та по узгодженій Сторонами формі звіти щодо стану виконання будь-якого із Замовлень Клієнта та іншу інформацію, надання якої вимагається Законодавством.

4.4.7. Повідомити Клієнта про зміни до Генерального договору, Тарифів у строки та у порядку, визначеному Генеральним договором.

4.4.8. Забезпечувати збереження інформації про Клієнта, що становить професійну таємницю на ринках капіталу та організованих товарних ринках, банківську таємницю, за виключенням випадків, визначених Генеральним договором та коли розкриття такої інформації вимагається нормами Законодавства.

4.4.9. Банк зобов’язується надавати Інвестиційну послугу Клієнту відповідно до положень Генерального договору, за умови погодження (прийняття до) виконання Банком Замовлення про надання Інвестиційної послуги.

4.4.10. Банк зобов’язаний приймати належне виконання Боргових зобов’язань Клієнтом.

4.4.11. Надавати Клієнту консультації щодо користування інвестиційними послугами Банку, Тарифів тощо.

4.4.12. Розглядати Заяви, Замовлення (повідомлення) Клієнта і повідомляти у письмовій формі про результати їх розгляду, а також через Засоби зв’язку, якщо такий порядок повідомлення узгоджено Сторонами.

4.4.13. Не розголошувати конфіденційну інформацію Клієнта, в тому числі професійну таємницю на ринках капіталу та організованих товарних ринках, крім випадків передбачених Генеральним договором.

4.4.14. Не здійснювати операції за рахунок та в інтересах Клієнта без отримання від нього Замовлення.

4.4.15. Не використовувати грошові кошти та Фінансові інструменти Клієнта для здійснення власних операцій або операції в інтересах інших клієнтів, або як забезпечення, якщо інше не передбачено Законодавством.

4.4.16. Не здійснювати операції з Фінансовими інструментами та коштами Клієнта не в інтересах Клієнта, а з метою отримання винагороди.

4.4.17. Не здійснювати операції з Фінансовими інструментами, які не зареєстровані в установленому Законодавством порядку, а також з цінними паперами розміщення або обіг яких зупинено.

4.4.18. Інші обов’язки, передбачені Генеральним договором та Законодавством.

**4.5. ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ КЛІЄНТА**

4.5.1. Клієнт несе відповідальність за виконання умов Генерального договору, Тарифів у відповідності до вимог Законодавства.

4.5.2. Клієнт несе відповідальність за надання недостовірної інформації під час укладення Генерального договору згідно із Законодавством.

4.5.3. За несвоєчасну сплату винагороди Клієнт зобов’язаний сплатити Банку пеню в розмірі подвійної облікової ставки НБУ, що діяла в період прострочення, від суми заборгованості за кожен банківський день прострочення.

4.5.4. У випадку односторонньої необґрунтованої відмови Клієнта від виконання зобов’язань по Генеральному договору/Замовленню, у тому числі одностороннього скасування Клієнтом/ Уповноваженою особою/ Законним представником Клієнта Замовлення, прийнятого Банком до виконання, Клієнт сплачує Банку штраф у розмірі 2% від загальної суми, яка зазначена у Замовленні.

4.5.5. Сплата штрафних санкцій за цим Генеральним договором здійснюється Клієнтом, якщо він порушив договірні зобов’язання.

**4.6. ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ БАНКУ**

4.6.1. Банк несе відповідальність за виконання умов Генерального договору, Тарифів у відповідності до вимог Законодавства.

4.6.2. Банк звільняється від відповідальності у разі зміни Законодавства, яке припиняє правовідносини Сторін за Генеральним договором.

4.6.3. Банк несе відповідальність відповідно до Законодавства за незаконне розголошення або використання конфіденційної інформації (в т.ч. професійної таємниці на ринках капіталу та організованих товарних ринках).

4.6.4. Незалежно від інших умов Генерального договору максимальний розмір відповідальності Банку за порушення Генерального договору складає суму його винагороди визначену у відповідному Замовленні, Додатковому договорі порушення якого було здійснено Банком.

4.6.5. Сплата штрафних санкцій за цим Генеральним договором здійснюється Банком, якщо він порушив договірні зобов’язання.

4.6.6. Банк не несе відповідальності за будь-які збитки завдані/отримані Клієнтом при виконанні Банком Замовлення з конкретно визначеними умовами.

1. **ПОРЯДОК ОЦІНЮВАННЯ ТА ПОВТОРНОГО ОЦІНЮВАННЯ КЛІЄНТА**

5.1 Банк здійснює оцінювання Клієнта згідно внутрішніх документів Банку та Законодавства.

5.2. В результаті оцінювання Клієнт визнається Кваліфікованим інвестором або Некваліфікованим інвестором.

* 1. Без проходження процедури оцінювання Кваліфікованим інвестором, по відношенню всіх фінансових послуг та/або щодо окремою правочину чи типів правочинів щодо фінансових інструментів, призначених для кваліфікованих інвесторів відносяться наступні категорії осіб:

1) міжнародні фінансові організації;

2) іноземні держави та їхні центральні банки;

3) держава Україна в особі центрального органу виконавчої влади, уповноваженого на реалізацію державної бюджетної політики у сфері управління державним боргом та гарантованим державою боргом;

4) Національний банк України;

5) професійні учасники ринків капіталу, банки та страхові компанії;

6) іноземні фінансові установи, що відповідають критеріям, встановленим Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку;

7) юридичні особи, у тому числі створені за законодавством іншої держави, якщо вони відповідають принаймні двом із таких критеріїв:

а) підсумок балансу становить не менше 20 мільйонів гривень;

б) річний чистий дохід від реалізації товарів, робіт і послуг за останній фінансовий рік становить не менше 40 мільйонів гривень;

в) власні кошти становлять не менше 2 мільйонів гривень. Методика розрахунку власних коштів для цілей цього Закону затверджується Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку.

5.4 Клієнт, який є кваліфікованим інвестором згідно п. 5.2. цього Генерального договору (публічна частина), повинен представити документ Topгoвцю, що підтверджує його приналежність до тієї a6o іншої категорії, вказаних в п. 5.1 цього Генерального договору (публічна частина).

5.5. Клієнт, який не підпадає ні під одну з категорії осіб, перерахованих в п. 5.2. цього Генерального договору (публічна частина), може бути визнаний Торговцем Кваліфікованим інвестором на підставі відповідної Заяви Додаток №6 до Генерального договору (публічна частина), що направляється в порядку, передбаченому Генеральним дoговором.

5.6. Клієнт, якого було визнано кваліфікованим інвестором згідно п. 5.2. цього Генерального договору (публічна частина), в разі втрати статусу кваліфікованого інвестора зобов'язаний повідомити про це Торговця.

5.7. Вимоги для визнання Клієнта Кваліфікованим інвестором:

5.7.1. Інші особи, крім визначених п. 5.2. можуть бути визнані Кваліфікованим інвестором, якщо вони відповідають принаймні двом будь-яким із зазначених вимог:

1) протягом останніх чотирьох кварталів укладала та виконувала щокварталу не менше 10 правочинів щодо фінансових інструментів, розмір яких є значним відповідно до критеріїв, визначених НКЦПФР;

2) володіє коштами, розміщеними на банківських рахунках, та цінними паперами на загальну суму більше 0,5 мільйона гривень;

3) має досвід проведення операцій па ринках капіталу не менше одного poкy a6o має стаж роботи у фінансовій установі (a6o іноземній юридичній особі, яка має аналогічний статус відповідно до законодавства іншої держави) за відповідним фахом не менше одного року;

5.7.2. Клієнт, що претендує на отримання статусу Кваліфікованого інвестора, направляє на адресу Topгoвця Заяву (Додаток № 6 до Генерального договору (публічна частина)), яка підписана Клієнтом/уповноваженою особою Клієнта з наданням документів, що підтверджують його відповідність вимогам, дотримання яких необхідні для визнання його Кваліфікованим інвестором відповідно до цього Генерального договору (публічна частина),.

5.8. Порядок визнання Клієнта Кваліфікованим інвестором

5.8.1. Торговець здійснює перевірку поданих заявником документів на предмет дотримання вимог, відповідність яким необхідна для визнання Клієнта Кваліфікованим інвестором, i приймає рішення про визнання або про відмову у визнанні Клієнта Кваліфікованим інвестором в термін, що не перевищує 5 п’яти) робочих днів з дати надходження до Topгoвця заяви за формою визначеною Додатком №7 до Генерального договору (публічна частина) та належним чином засвідчених документів. Торговець має право вимагати від Клієнта додаткові документи, що підтверджують його відповідність вимогам, дотримання яких необхідні для визнання Клієнта Кваліфікованим інвестором. У цьому випадку перебіг терміну, передбаченого цим пунктом, зупиняється з дня направлення Торговцем запиту заявнику до дати подання заявником повного комплекту документів, передбаченого запитом.

5.8.2. У разі прийняття Торговцем рішення про визнання Клієнта Кваліфікованим інвестором, Клієнту протягом 5 (п'яти) робочих днів надсилається письмове Повідомлення про визнання Клієнта Кваліфікованим інвестором. Повідомлення надсилається поштою на адресу, вказану в розділі 14 Генерального договору (індивідуальна частина), a6o вручається особисто.

5.8.3 Торговець має право відмовити у визнанні Клієнта Кваліфікованим інвестором. При цьому повернення Торговцем наданих заявником документів не проводиться.

У разі прийняття Торговцем рішення про відмову у визнанні Клієнта Кваліфікованим інвестором, Клієнту протягом 5 (п'яти) робочих днів з дати прийняття відповідного рішення (у разі первинного звернення Клієнта з проханням визнати його Кваліфікованим інвестором) надсилається письмове повідомлення про відмову визнанні Клієнта Кваліфікованим інвестором.

Повідомлення надсилається поштою на адресу, вказану в розділі 14 Генерального договору (індивідуальна частина), a6o вручається особисто.

5.9. Заявник отримує статус Кваліфікованого інвестора у цілому або щодо конкретної фінансової послуги та/або стосовно окремого правочину (окремих типів правочинів) щодо фінансових інструментів в день визнання Клієнта Кваліфікованим інвестором (далі - Дата присвоєння статусу Кваліфікованого інвестора).

5.10. Клієнт, який визнаний Кваліфікованим інвестором, зобов'язаний щорічно підтверджувати дотримання ним вимог, відповідність яким необхідна для визнання Клієнта Кваліфікованим інвестором.

5.11. Клієнт, який визнаний Кваліфікованим інвестором, має право звернутися до Торговця з письмовою заявою в довільній формі про відмову від статусу Кваліфікованого інвестора у цілому aбo щодо конкретної фінансової послуги та/або стосовно окремого правочину (окремих типів правочинів) щoдo фінансових інструментів, щодо яких Клієнта було визнано Кваліфікованим інвестором. В задоволенні такої заяви не може бути відмовлено.

5.12. Клієнт, який визнаний Кваліфікованим інвестором у цілому aбo щодо конкретної фінансової послуги та/або стосовно окремого правочину (окремих типів правочинів) щoдo фінансових інструментів, має право звернутися до Торговця з заявою за формою визначеною Додатком №6 до Генерального договору (публічна частина) про визнання йoro Кваліфікованим інвестором щодо інших фінансових інструментів, інших видів послуг, призначених для Кваліфікованих інвесторів.

5.13. У разі прийняття Торговцем рішення про визнання a6o відмову у визнанні особи Кваліфікованим інвестором щодо інших фінансових інструментів, інших видів послуг, призначених для Кваліфікованих інвесторів, Клієнту протягом 5 (п'яти) робочих днів з дати прийняття рішення уповноваженою особою Topгoвця направляється відповідне письмове повідомлення поштою на адресу, вказану в розділі 14 Генерального договору (індивідуальна частина), a6o вручається особисто.

5.14. Відповідальність за достовірність документів, поданих Клієнтом Торговцю, а також інформації, якa міститься в таких документах, несе Kлiєнт.

Визнання Клієнта Кваліфікованим інвестором на підставі наданої ним недостовірної інформації не є підставою недійсності угод, укладених за рахунок цієї особи.

5.15. Клієнт, який визнаний Кваліфікованим інвестором, може втратити цей статус за рішенням Торговця при недотриманні ним вимог, відповідність яким необхідна для визнання Клієнта Кваліфікованим інвестором, в тому числі у виявлення факту надання недостовірної інформації в тому числі, яка була підставою для визнання Клієнта Кваліфікованим інвестором.

5.16. Особа, визнана Кваліфікованим інвестором, зобов'язана в будь-який час на запит Торговця представити документи, що підтверджують її відповідність вимогам для визнання Клієнта Кваліфікованим інвестором, не пізніше 5 (п'яти) робочих днів з дня отримання вiдпoвiднoгo запиту.

5.17. Клієнти, визнані Кваліфікованими інвесторами, та Кваліфіковані інвестори, зобов'язані інформувати Торговця про будь-яку зміну, що може вплинути на ïx відповідність критеріям для визнання Клієнта Кваліфікованим інвестором.

5.18. Клієнти, які не є або не були визнані Кваліфікованим інвестором, є Некваліфікованим інвестором інвесторами.

5.19. Bci питання, не врегульовані Генеральним договором, регламентуються нормативно-правовими актами НКЦПФР i внутрішніми документами Торговця.

5.20. Торговець не пізніш, ніж за 30 (тридцять) календарних днів до закінчення 1 (одного) року з дати визнання Клієнта Кваліфікованим інвестором направляє письмову вимогу про підтвердження дотримання ним вимог, відповідність яким необхідна для визнання Клієнта Кваліфікованим інвестором. Вимога направляється поштою на адресу, вказану в розділі 14 Генерального договору (індивідуальна частина), a6o вручається особисто.

5.21. У разі якщо Клієнт протягом 1 (одного) року з моменту визнання його Кваліфікованим інвестором не підтвердив дотримання вимог, відповідність яких необхідна для визнання Клієнта Кваліфікованим інвестором, Торговець протягом 5 (п'яти) робочих днів з дати закінчення зазначеного терміну приймає рішення про позбавлення Клієнта - юридичної особи статусу Кваліфікованого інвестора, та направляє Клієнту відповідне повідомлення.

Повідомлення направляється поштою на адресу, вказану в розділі 14 Генерального договору (індивідуальна частина), a6o вручається особисто.

1. **ПОРЯДОК РОЗРАХУНКІВ ТА ВИНАГОРОДА БАНКУ**

6.1. Сума необхідна для виконання Замовлення та сплати винагороди Банку сплачується Клієнтом/ Уповноваженою особою/ Законним представником Клієнта на рахунок Банку № UA\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ в АТ «СКАЙ БАНК», код ЄДРПОУ 09620081, до 00 год 00 хв за київським часом, дня наданням Банку Замовлення якщо інше не зазначено у замовленні.

6.1.1. Розмір винагороди Банку визначається відповідно Тарифів Банку.

6.2. Остаточний розмір винагороди Банку обчислюється після виконання Замовлення і зазначається в Звіті. У разі якщо винагорода не була утримана Банком із грошових коштів, що надійшли йому за укладеними на виконання Замовлення договорами, винагорода підлягає сплаті Клієнтом/ Уповноваженою особою/ Законним представником Клієнта протягом одного дня, після надання такого Замовлення. В будь-якому випадку Банк має право вимагати сплати винагороди наперед (попередню оплату), про що має право повідомити Клієнта відразу після отримання Замовлення, в цьому випадку Клієнт зобов’язаний сплатити винагороду (попередній розмір якої визначений відповідно до умов цього Генерального договору) наперед до виконання наданого Замовлення.

6.3. У разі якщо після виконання Замовлення виявиться, що сплачена наперед винагорода більша, ніж та що підлягає сплаті, Банк протягом 2 (двох) днів після підписання Звіту Клієнтом/ Уповноваженою особою/ Законним представником Клієнта повертає різницю на поточний рахунок Клієнта, зазначений у Замовленні Клієнта. У разі якщо після виконання Замовлення виявиться що сплачена наперед винагорода менша, ніж та що підлягає сплаті, то ця різниця підлягає сплаті Клієнтом протягом 2 (двох) днів після отримання Клієнтом Звіту, якщо ця різниця не була утримана із грошових коштів, що надійшли йому за договором, укладеним на виконання Замовлення. Інший розмір чи порядок сплати винагороди може бути погоджений Сторонами, в тому числі – шляхом зазначення його у Замовленні.

6.4. Додатково до винагороди Клієнт відшкодовує витрати Банку, зроблені ним у зв’язку з виконанням обов’язків за Генеральним договором. Банк під час прийняття Замовлення до виконання визначає суму коштів, необхідних для виконання Замовлення, та повідомляє її розмір Клієнту шляхом зазначення у Замовленні. Клієнт, отримавши таке повідомлення, зобов’язаний негайно перерахувати цю суму на рахунок Банку. У разі якщо після виконання Замовлення сума витрат виявиться більшою ніж та, що була розрахована Банком, то Клієнт зобов’язується відшкодувати цю різницю протягом двох днів після отримання Звіту. У будь-якому випадку Клієнт зобов’язаний відшкодувати Банку фактично зроблені ним витрати на першу його вимогу протягом двох днів після отримання відповідного повідомлення.

6 5. Витрати Банку за цим Генеральним договором також включають в себе всі витрати, що пов’язані з веденням переговорів, підготовкою, підписанням та виконанням правочинів, вчинених на виконання Замовлень, інших пов’язаних із ними документів, включаючи (але не обмежуючись), податки та збори (плату), пов’язані з - іншими діями Банку, пов’язаними з виконанням Замовлення.

6.6. Винагорода та витрати Банку можуть бути включені Банком у вартість Фінансових інструментів.

1. **ПОРЯДОК, ТЕРМІН (ТЕРМІНИ) ТА СПОСІБ (СПОСОБИ) НАДАННЯ ТОРГОВЦЕМ ЗВІТУ (ЗВІТІВ)**

7.1. За результатом кожного Замовлення, Банк складає Звіт про виконання Замовлення Клієнта, за виключенням випадків передбачених Генеральним договором та Законодавством.

7.2. Звіт складається в паперовій формі та засвідчується підписом уповноваженої особи і печаткою Банку за формою, визначеною Додатком №9 до Генерального договору (публічна частина).

7.3. Банк направляє Клієнту копію звіту на адресу електронної пошти Клієнта. Оригінал звіту Клієнт отримує не пізніше першого робочого дня після виконання Замовлення Банком, якщо підтвердження виконання Замовлення отримано Банком від третьої сторони, не пізніше першого робочого дня після отримання такого підтвердження від третьої сторони. Банк має право здійснити відправку Звіту Клієнту з використанням засобів поштової або кур'єрської доставки.

7.4. У випадку незгоди Клієнта з інформацією, наведеною у Звіті, він повинен звернутись до Банку для врегулювання спору не пізніше, ніж протягом 3 (трьох) робочих днів з дня отримання копії звіту на адресу електронної пошти. У випадку ненадходження протягом вказаного строку жодних звернень від Клієнта звіт вважається погодженим Клієнтом.

7.5. Для Замовлення, стосовно Фінансових інструментів продати чи купити які був зацікавлений Банк і Клієнтом було надано Банку згоду на таку купівлю чи продаж, в результаті чого Клієнт уклав з Банком договір купівлі-продажу, для такого Замовлення/операції Звітом є відповідний договір купівлі-продажу укладений Клієнтом з Банком. Моментом отримання Клієнтом такого звіту за таким Замовленням/операцією є момент отримання Клієнтом відповідного договору купівлі-продажу.

1. **ЗАСОБИ ЗВ'ЯЗКУ (ЗАСОБИ КОМУНІКАЦІЙ)**

8.1. Зв`язок між Сторонами здійснюється шляхом: 1) електронною поштою (e-mail); 2) іншим шляхом, додатково погодженим Сторонами.

8.2. Передача документів між Сторонами може здійснюватися наступним шляхом: особисто, через Уповноважену особу Сторони, або з використанням засобів поштової або кур'єрської доставки. Уповноваженими особами/Законними представниками Сторін є: - зі сторони Банку: особи що підписали Індивідуальну частину Генерального договору, а також співробітники Управління цінних паперів, - зі сторони Клієнта: особи які підписали Індивідуальну частину Генерального договору або зазначені як Уповноважена особа в Індивідуальній частині Генерального договору або в Заяві про зміну даних (Додаток №11 до Генерального договору (публічна частина)). У разі передачі документа факсом чи електронною поштою, Клієнт зобов'язаний надати (надіслати) Банку оригінал такого документа у паперовій формі протягом 3 (трьох) робочих днів, після його надання/надіслання факсом чи електронною поштою. Клієнт та Банк можуть призначати уповноважених осіб для обміну інформацію, про що Сторони повідомляють одна одну письмово засобами поштового зв’язку. У разі наявності Законного представника у Клієнта, то такий обмін інформацією здійснюється Банком через Законного представника та(або) самим Клієнтом, про що Сторони повідомляють одна одну письмово засобами поштового зв’язку.

8.3. Надання Клієнтом адреси електронної пошти для цілей ведення обміну інформацією вважатиметься доказом того, що Клієнт має регулярний доступ до Інтернету.

# ПОРЯДОК ВЗАЄМОДІІ ТОРГОВЦЯ 3 РІЗНИМИ КАТЕГОРІЯМИ КЛІЄНТІВ

* 1. Торговець після оцінювання Клієнта відповідно до умов Генерального договору та присвоєння Клієнту статусу Кваліфікованого інвестора може надавати всі без винятків інвестиційні послуги такому Клієнту які Торговець може надавати згідно умов цього Генерального договору.
  2. Клієнт, що визнаний Торговцем Кваліфікованим інвестором, може надавати Торговцю Замовлення щодо всіх фінансових послуг, визначених умовами Генерального договору та всіх фінансових інструментів щодо яких Торговець може надавати фінансові послуги, щодо яких Клієнта визнано Кваліфікованим інвестором.
  3. Торговець після оцінювання Клієнта відповідно до умов Генерального договору та присвоєння Клієнту статусу Некваліфікованого інвестора, може надавати інвестиційні послуги щодо купівлі продажу цінних паперів щодо яких Торговець може надавати фінансові послуги згідно умов Генерального договору.

# 10. ПОЛІТИКА НАЙКРАЩОГО ВИКОНАННЯ ЗАМОВЛЕННЯ

10.1. Торговець надаючи послуги Клієнтам, зобов'язується неухильно дотримуватися положень чинного законодавства для досягнення найвищого рівня захисту інтересів Клієнта.

10.2. Відповідно до умов, зазначених у Замовлені Kлiєнтa Торговець оцінює загальний очікуваний результат виконання замовлення відносно певних альтернатив та обирає варіант із найкращим потенційним результатом.

10.3 Зважаючи іта пріоритетність ціни як фактору вибору альтернативи, у процесі виконання замовлення Торговець визначає найкращий можливий результат з урахуванням всіх витрат, що включають ціну фінансового інструмента, у тому числі комісію торгівельного майданчика, кoмiciï за розрахункове та клірингове обслуговування та всі інші комісії, виплачені третім особам, що були залучені до виконання Замовлення.

При виконанні Замовлення поза організованим ринком Торговець перевіряє справедливість запропонованої Клієнту ціни. Для даної перевірки здійснюється збір ринкових даних, які використовуються при оцінці ціни окремого фінансового інструменту, та порівняння з подібними фінансовими інструментами у разі наявності таких інструментів.

10.4. Торговець зобов'язується повідомити Клієнта до моменту виконання Замовлення про можливість виконання Замовлень поза організованим ринком, у спосіб, визначений умовами Генерального договору, у випадках, коли порядок виконання Замовлень передбачає можливість виконання Замовлень Клієнтів поза організованим ринком. У свою чергу, Клієнт має надати дозвіл на відповідне виконання Замовлення шляхом внесення змін до Замовлення.

10.5. У випадку отримання конкретної інструкції на виконання Замовлення у певний спосіб Торговець зобов'язується повідомити Клієнта при отриманні Замовлення із зазначенням таких конкретних умов щодо виконання, якщо таке Замовлення може перешкодити Topгoвцю виконати договір та/або Замовлення на якомога кращих умовах для Клієнта.

10.6. У випадку виконання Замовлення на конкретних умовах Клієнт зобов’язується повідомити Торговця про підтвердження a6o відмову від виконання Замовлення із зазначенням конкретних умов щодо виконання якого Торговець вбачає, що його виконання призведе або може призвести до порушення вимог зaкoнoдaвcтвa, у тому числі до маніпулювання цінами на ринку капіталу.

# ВИКОНАННЯ ФУНКЦІЙ ПОДАТКОВОГО АГЕНТА

* 1. Торговець є податковим агентом Клієнта фізичної особи - платника податку на доходи фізичних осіб та військового збору. Розрахунок, утримання i перерахування суми податку на доходи фізичних осіб та військового збору до бюджету здійснюється Торговцем у строки та в порядку, визначеному Законодавством України, зокрема, Податковим кодексом України.
  2. Торговець не є податковим агентом щодо утримання i перерахування податків Клієнтів юридичних осіб-резидентів. Клієнти юридичні особи-резиденти самостійно здійснюють перерахування суми податків до бюджету у строки та в порядку, визначеному законодавством України, зокрема, Податковим кодексом України.
  3. При наданні інвестиційних послуг Клієнтам юридичним особам-нерезидентам, Торговець як податковий агент по виплатах доходів на користь нерезидента, здійснює утримання i перерахування суми податків до бюджету у строки та в порядку, визначеному законодавством України, зокрема, Податковим кодексом України.
  4. В разі якщо міжнародним договором про уникнення подвійного оподаткування укладеним між Україною та країною резидентом якої є Клієнт визначено іншу ставку податку ніж визначену Податковим кодексом України, Topговець може застосувати зменшену ставку податку a6o повне звільнення від оподаткування доходів нерезидентів в paзi отримання від Клієнта наступних документів:
* довідку, видану в кожному календарному poцi уповноваженим органом відповідної країни та легалізовану у відповідності із законодавством України (aбo ïї нотаріально засвідчену копію), яка підтверджує, що нерезидент є резидентом країни, з якою укладено міжнародний договір про уникнення подвійного оподаткування.
* документ, яким підтверджено статус нерезидента як бенефіціарного власника доходів в поточному році, який при цьому не є агентом, номінальним утримувачем та не виконує лише посередницькі функції щодо такого доходу.
* Довідку про організаційно-правову форму нерезидента, необхідну для визначення відповідності принципам трансфертного ціноутворення відповідно вимог ст.39 Податкового кодексу України.
  1. Пicля виконання (навіть часткового, якщо це передбачено Замовленням) Торговець протягом 15 (п'ятнадцяти) банківських днів надсилає Клієнту Звіт Toproвця про викoнaння функцій податкового aгента за цим Замовленням (Додаток №10) до Генерального договору (публічна частина), а також Торговець протягом 15 (п'ятнадцяти) банківських днів після закінчення календарного року, a6o у разі закінчення дії цього Договору, надсилає Клієнту Звіт Торговця про виконання послуг податкового aгента за вказаний у цьому звіті період (Додаток N10) до Генерального договору (публічна частина) та документи передбачені чинним законодавством України, зокрема, Податковим кодексом України.

1. **ДОГОВІРНЕ СПИСАННЯ**

12.1. У відповідності зі ст. 26 Закону України «Про платіжні системи та переказ коштів в Україні» та/або положень п.п. 6.6. Глави 6 Інструкції про безготівкові розрахунки в Україні в національній валюті, затвердженою постановою Правління Національного банку України від 21 січня 2004 р. N 22, та/або п. 1.5. Положення про порядок виконання банками документів на переказ, примусове списання і арешт коштів в іноземних валютах та банківських металів, затвердженого постановою Правління Національного банку України від 28 липня 2008 р. N 216, Клієнт доручає Банку самостійно здійснювати Договірне списання коштів у відповідному розмірі з будь-якого його рахунку, що відкритий у Банку, у наступних випадках:

* за виконані згідно з Генеральним договором операції та надані послуги у розмірах, передбачених Тарифами Банку, при настанні строків сплати боргових зобов‘язань Клієнта перед Банком (як прострочених платежів, так і платежів, строк оплати яких настав) за будь-якими договорами, укладеними між ним та Банком, в тому числі (але не виключно) за Генеральним договором, кредитними договорами, договорами забезпечення, договорами страхування (списання Банком суми страхової винагороди отриманої Клієнтом за договорами страхування, за якими Банк виступає вигодонабувачем) тощо, та надає право Банку шляхом договірного списання з рахунку отримати суму, необхідну для повного виконання зобов‘язань за Генеральним договором та вищевказаними договорами, та для повернення помилково зарахованих коштів. Право на договірне списання вважається таким, що перейшло до Банку, в день, наступний за днем, коли зобов'язання за Генеральним договором або договором, укладеним Клієнтом/ Уповноваженою особою/ Законним представником Клієнта з Банком та/або контрагентами, мало бути виконане Клієнтом відповідно до його умов.

Застереження 1: Періодичність списання сум винагороди Банку за виконані згідно з Генеральним договором операції та надані послуги (одночасно зі здійсненням операції, щомісячно, щоквартально тощо) встановлюється Банком самостійно.

Застереження 2: При Договірному списанні Банком грошових коштів у валюті іншій, ніж валюта Боргових зобов‘язань, Клієнт цим доручає та надає Банку всі необхідні повноваження для цього, а саме, але не обмежуючись: від імені та за рахунок Клієнта здійснювати безготівкову купівлю/продаж/обмін валюти за курсом, що визначається самостійно Банком, при цьому такий курс не може бути більшим/меншим ніж курс купівлі/продажу/обміну, що діяв в операційній касі Банку на день проведення Договірного списання. За кожне таке Договірне списання Банком грошових коштів у валюті іншій, ніж валюта боргових зобов‘язань, Клієнт зобов‘язаний сплатити Банку комісію за розрахункове обслуговування по Договірному списанню у розмірі, що визначений Тарифами Банку та розраховується від суми грошових коштів, що списані Банком;

* у випадку зарахування на рахунок Клієнта суми переказу та надходження від банку, що обслуговує особу, з рахунку якої був здійснений такий переказ, повідомлення про помилковий або несанкціонований переказ (надалі - Повідомлення банку), Клієнт надає Банку доручення (право) на здійснення договірного списання відповідної суми коштів (вказаної у Повідомленні банку) з будь-якого рахунку Клієнта та перерахування її на рахунок, вказаний у Повідомленні банку. Таке доручення підлягає виконанню Банком не раніше дати отримання Повідомлення банку. При цьому, Банк самостійно та на власний розсуд приймає рішення щодо виконання згаданого доручення на договірне списання;
* у випадку зарахування на рахунок Клієнта суми переказу з рахунку, відкритого Банком іншому клієнту (надалі – Неналежний платник) та надходження письмового підтвердження від такого Неналежного платника про відсутність ініціативи з його сторони у здійсненні згаданого переказу (надалі – Підтвердження клієнта), Клієнт надає Банку доручення (право) на здійснення договірного списання відповідної суми коштів (вказаної у Підтвердженні клієнта) з рахунку Клієнта та перерахування її на рахунок Неналежного платника. Таке доручення підлягає виконанню Банком не раніше дати отримання Підтвердження клієнта. При цьому, Банк самостійно та на власний розсуд приймає рішення щодо виконання згаданого доручення на договірне списання;
* у випадку застосування до Банку контролюючими органами (податковими органами) штрафних санкцій за несплату Клієнтом податку з доходів фізичних осіб, - у розмірі таких штрафних санкцій, у якості компенсації Клієнтом збитків, нанесених Банку;
* суми простроченої заборгованості на підставі наказу про примусову оплату боргового зобов'язання;
* суми коштів у разі невідповідності проведеної операції режиму функціонування рахунку Клієнта та повернення цих коштів платнику;
* суми коштів, з метою виконання платіжних вимог стягувачів (отримувачів), у яких в договорах з Клієнтом передбачено право договірного списання з рахунку Клієнта;

Застереження: Таке доручення підлягає виконанню Банком за умови надання стягувачем (отримувачем) до Банку договору/ів, що передбачають право стягувача (отримувача) на договірне списання з рахунку Клієнта (надалі – Підтверджуючі документи), а також надходження до Банку платіжних вимог стягувача (отримувача), оформлених у відповідності до вимог Законодавства та в сумі, яка дорівнює сумі зобов‘язань Клієнта за Підтверджуючими документами, строк виконання яких настав;

* у інших випадках, визначених Законодавством.

Застереження: Розрахункові документи, що оформлюються Банком з метою здійснення Договірного списання мають пріоритет щодо черговості їх надходження до Банку перед будь-якими іншими розрахунковими документами Клієнта та/чи стягувачів (отримувачів), що надаються до Банку.

12.2. Клієнт доручає Банку списувати з будь-якого рахунку, відкритого в Банку, помилково перераховані Клієнту суми (щодо яких Клієнт є неналежним отримувачем) - у разі якщо Клієнт не повернув таку неналежно отриману суму протягом 3-х робочих днів з дати отримання відповідної вимоги.

# ЗАПЕВНЕННЯ ТА ГАРАНТІЇ КЛІЄНТА

13.1. Укладенням Генерального договору Клієнт (який є юридичною особою) гарантує:

* що для нього зрозумілі і він погоджується з усіма положеннями Генерального договору;
* Клієнт (фізична особа) має цивільну дієздатність;
* Клієнт є належним чином зареєстрованою та дійсно існуючою юридичною особою за законодавством країни реєстрації Клієнта та має повну правоздатність вступати у правовідносини з нерезидентами у тому числі з юридичними особами, створеними за законодавством України;
* Клієнт має усі передбачені чинним законодавством країни реєстрації Клієнта та установчими документами Клієнта повноваження укласти Генеральний договір;
* представники Клієнта (Уповноважені особи/Законні представники), які підписують Замовлення, Заяви, мають усі необхідні повноваження у відповідності з чинним законодавством країни реєстрації Клієнта, установчими документами Клієнта для того, щоб представляти Клієнта та укладати від його імені Договір, шляхом підписання Індивідуальної частини Генерального договору;
* не вимагається будь-яких попередніх/подальших схвалень/затверджень/тощо відповідно до установчих документів Клієнта та законодавства країни реєстрації Клієнта для укладення та виконання Генерального договору;
* не існує будь-яких обмежень на укладення Клієнтом (підписання представниками Клієнта – Уповноваженими особами/Законними представниками) Генерального договору;
* не існує жодних інших документів (в тому числі, але не виключно: правил, процедур, положень, внутрішніх локальних нормативних документів), що якимось чином обмежують компетенцію та/або строки повноважень представників Клієнта (Уповноважених осіб/ Законних представників), що підписують Заяви, які є невід’ємними частинами Генерального договору.

13.2. Укладенням Генерального договору Клієнт підтверджує, що перед укладенням цього Генерального договору Банк надав Клієнту інформацію, зазначену в частині першій та частині другій статті 12 Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг», шляхом надання Клієнту доступу до такої інформації на власному Офіційному сайті Банку, а також інформацію про загальний характер та/або джерела потенційного конфлікту інтересів, інформацію про фактори ризиків, пов’язаних із здійсненням діяльності на фондовому ринку.

1. **КОНФІДЕНЦІЙНІСТЬ**

14.1. Сторони зобов’язуються зберігати в межах, визначених Законодавством, конфіденційність стосовно професійної таємниці на ринках капіталу та організованих товарних ринках, змісту Генерального договору, а також будь-якої інформації та відомостей, що надаються кожній зі Сторін у зв’язку з виконанням Генерального договору. Сторони зобов’язуються належним чином зберігати та не розголошувати інформацію, отриману при виконанні умов Генерального договору. Якщо у випадку неналежного зберігання та/або розголошення інформації, вказаної у цьому пункті, Стороні Генерального договору будуть заподіяні збитки, то винна Сторона зобов’язана відшкодувати такі збитки згідно із Законодавством.

14.2. Клієнт розуміє, що Банк зобов’язаний розкривати конфіденційну інформацію на вимоги державних органів у випадках та в порядку, передбаченому Законодавством. Ніякі зобов’язання Банку в зв’язку із збереженням конфіденційної інформації, викладені в Генеральному договорі або в інших договорах (угодах, протоколах, листах) Клієнта з Банком не розповсюджуються на випадки, коли Банк вимушений на свій розсуд передавати таку інформацію третім особам для захисту своїх інтересів.

14.3. Підписанням Клієнтом/ Уповноваженою особою/ Законним представником Клієнта Заяви про надання Інвестиційної послуги Клієнт дає дозвіл на передачу інформації щодо нього, установам, організаціям, органам державної влади, державним реєстраторам, учасникам ринкам капіталу, учасникам фондового ринку, професійними учасникам ринків капіталу та організованих товарних ринків, третім особам під час провадження ними діяльності, пов'язаної з ринками капіталу та організованими товарними ринками; третім особам, які відповідно до Законодавства мають право на отримання такої інформації або які перебувають з Банком у договірних відносинах та/або уклали з Банком договір щодо нерозголошення конфіденційної інформації, в тому числі, але не виключно, рейтинговим агентствам, аудиторським компаніям, що здійснюватимуть перевірку/рейтингування Банку, будь-яким фізичним та юридичним особам з метою реалізації прав Банка як кредитора, у випадку необхідності захисту прав та інтересів Банку, у тому числі особам, які надаватимуть Банку послуги по стягненню заборгованості за Генеральним договором, зверненню стягнення на майно та по здійсненню інших дій, пов’язаних з реалізацією прав Банка за Генеральним договором, страховим компаніям та страховим посередникам, у разі укладення Клієнтом договору страхування зі страховою компанією від імені, в інтересах та за дорученням якого діє Банк; іншим фізичним та юридичним особам з метою виконання вимог Законодавства, Генерального договору та інших договорів, укладених Банком, в тому числі з метою забезпечення реалізації податкових відносин і відносин в сферах бухгалтерського обліку, фінансових послуг, банківським установам, банкам кореспондентам, адвокатам, компаніям, що здійснюють оцінку майна, банківським асоціаціям, поручителям Клієнта, а також особам, які перебувають з Клієнтом в сімейних, родинних, трудових відносинах, приватним/юридичним особам та організаціям для забезпечення виконання ними своїх функцій або надання послуг Банку відповідно до укладених між такими особами (організаціями) та Банком договорів, у тому числі про відступлення права вимоги до Клієнта, за умови, що передбачені договорами функції та/або послуги стосуються діяльності Банку, яку він здійснює відповідно до Законодавства, зокрема, але не виключно, послуги з відправки поштової кореспонденції, відправки повідомлень на мобільний та/або міський телефон, будь-яким фізичним та юридичним особам у випадку відступлення (передачі) Банком своїх прав за Генеральним договором третім особам та/або у випадку виникнення у Банку наміру здійснити таке відступлення (передачу) до фактичного його здійснення, міжнародним платіжним системам та/або членам міжнародної платіжної системи з метою здійснення обміну інформацією про способи здійснення шахрайських дій.

1. **ЗАХИСТ ПЕРСОНАЛЬНИХ ДАНИХ**

15.1. Я, Власник персональних даних[[1]](#footnote-1), повідомлений про мету обробки Банком моїх персональних даних (будь-яка інформація про фізичну особу, в тому числі, однак не виключно інформація щодо прізвища, імені, по батькові, інформації, яка зазначена в паспорті (або в іншому документі, що посвідчує особу), реєстраційного номеру облікової картки платника податків, громадянства, місця проживання або перебування, місця роботи, посади, номерів контактних телефонів/факсів, адреси електронної пошти, тощо, надалі – Персональні дані), а саме: здійснення Банком своєї фінансового-господарської діяльності, пропонування та/або надання повного кола послуг Банком та/або третіми, у тому числі шляхом здійснення прямих контактів із Власником персональних даних за допомогою засобів зв’язку, захисту Банком своїх прав та інтересів. Укладенням Генерального договору, підписанням Індивідуальної частини, Замовлення, Заяви Власник персональних даних надає Банку свою однозначну згоду на передачу (поширення), у т.ч. транскордонну, Банком Персональних даних Третім особам, зміну, знищення Персональних даних або обмеження доступу до них відповідно до вимог Закону України «Про захист персональних даних» (надалі – Закон) та без необхідності надання Власнику персональних даних письмового повідомлення про здійснення зазначених дій. Підписанням Індивідуальної частини, Замовлення, Заяви Власник персональних даних надає Банку свою однозначну згоду на відправлення йому будь-яких повідомлення (в тому числі текст та/або картинки/зображення/фотографії, та/або відео-/аудіоповідомлення) будь-якими засобами зв’язку на номер телефону та електронні адреси Власника персональних даних. Укладенням Генерального договору Власник персональних даних підтвердив, що в момент збору Персональних даних, Банк повідомив його про володільця Персональних даних, про склад та зміст зібраних Персональних даних, про права, передбачені Законом, про мету збору його Персональних даних та осіб, яким передаються його Персональні дані.

15.2. Власник персональних даних підтверджує (гарантує), що Персональні дані фізичних осіб, які передаються Банку, здійснюється за згодою таких фізичних осіб, які повідомлені про відомості, зазначені в ч.2 ст.12 Закону. Укладенням Генерального договору Клієнт підтверджує наявність згоди фізичних осіб, чиї Персональні дані передаються Банку від імені Клієнта для надання Банком послуг Клієнту (надалі – Інші власники персональних даних) на передачу Клієнтом Банку та обробку Банком Персональних даних Інших власників персональних даних із метою зазначеною в 15.1. Генерального договору, а також факт ознайомлення Інших власників персональних даних у письмовій формі з їхніми правами, передбаченими Законом, метою обробки Персональних даних, інформацією щодо осіб, яким передаються Персональні дані.

1. **ПОВІДОМЛЕННЯ**

16.1. Повідомлення Банку, що стосуються Клієнтів Банку і не містить відомостей, що становлять професійну таємницю на ринках капіталу та організованих товарних ринках чи конфіденційну інформацію Клієнта, може бути направлено Банком шляхом розміщення такого повідомлення у відділені Банку та/або на Офіційному сайті Банку. Клієнт зобов’язується самостійно ознайомлюватися з повідомленнями Банку, що розміщуються у відділені Банку та/або на Офіційному сайті Банку, але не рідше ніж 1 (один) раз на місяць. Інші повідомлення, що направляє одна Сторона іншій (надалі – Повідомлення), повинні бути здійснені в письмовій формі і будуть вважатися направленими належним чином, якщо вони відправлені поштовим зв’язком (рекомендованим листом, листом з оголошеною цінністю з описом вкладення або іншим листом, доставка якого може бути документально підтверджена), доставлені особисто однією із Сторін іншій Стороні чи кур’єрською доставкою за вказаними в Замовленні адресами Сторін, якщо інше не визначено Генеральним договором. Повідомлення однієї Сторони вважається одержаним іншою Стороною в день, що настане раніше: 1) день, зазначений в квитанції чи іншому документі із штемпелем відділення поштового зв’язку або служби кур’єрської доставки, отриманим відправником Повідомлення, про доставку Повідомлення; 2) день повернення відправнику надісланого ним Повідомлення у зв’язку із (і) відсутністю Клієнта за адресою, зазначеною в Заяві, (іі) відмовою від одержання Повідомлення, (ііі) закінченням встановленого строку зберігання Повідомлення в оператора поштового зв’язку; 3) день, зазначений уповноваженою особою одержувача на копії Повідомлення або іншому документі, у випадку доставки Повідомлення особисто; Повідомлення, доставлені телеграфом, по телетайпу, телефаксу, факсу, якщо інше не домовлено між Сторонами, носять попередній характер і повинні бути в подальшому направлені відповідно до вимог цього пункту.

16.2. Шляхом підписання Клієнтом/Уповноваженою особою/Законним представником Клієнта Індивідуальної частини Генерального договору, Замовлення, Заяви останній надає право Банку на розповсюдження через електронні та поштові адреси Клієнта або шляхом відправлення SMS-повідомлень за реквізитами, повідомленими Банку Клієнтом Уповноваженою особою/Законним представником Клієнта, інформаційних повідомлень без будь-якого додаткового попереднього повідомлення Банком про таке розповсюдження, в тому числі із залученням третіх осіб. До таких повідомлень може належати будь-яка інформація, що стосується Генерального договору або пов’язана з його виконанням, або не стосується Генерального договору, зокрема, але не виключно, щодо проведення акцій, впровадження Банком нових послуг чи продуктів, а також інформація про послуги третіх осіб, що пов’язані з послугами та продуктами Банк тощо. Банк не несе відповідальності за ризики, пов’язані з відправкою інформації вищевказаними каналами зв’язку, в тому числі, якщо направлена інформація може стати відомою третім особам.

16.3. Сторони дійшли згоди, що передача інформації засобами телефонного та/або електронного зв’язку не забезпечують повноцінного захисту від несанкціонованого доступу третіх осіб. Банк не несе відповідальності за викривлення (недостовірність) переданої даними засобами зв’язку інформації.

16.4. Клієнт/Уповноважена особа/Законний представник Клієнта надає свою згоду на те, що Банк має право телефонувати йому, направляти відомості про строк виконання та розмір його зобов’язань перед Банком, нарахування, виконання/неналежне виконання Клієнтом своїх зобов’язань за Генеральним договором, іншу інформацію та повідомлення, пов’язані / передбачені Генеральним договором, а також комерційні пропозиції Банку та рекламні матеріали за допомогою поштових відправлень та листів-звернень, електронних засобів зв’язку, SMS – повідомлень, тощо на адреси / номери телефонів, адреси електронної пошти. При цьому Клієнт несе всі ризики, пов’язані з тим, що направлена Банком інформація стане доступною третім особам. В той же час, вчасна доставка SMS - повідомлень не може бути гарантована Банком, оскільки вона залежить від декількох чинників, таких як: трафік в мережі мобільного зв'язку, місцезнаходження мобільного телефону Клієнта/Уповноваженої особи/Законного представника Клієнта в межах досяжності, у роумінгу, а також чи ввімкнений мобільний телефон Клієнта/Уповноваженої особи/Законного представника Клієнта. Банк не є оператором мобільного зв'язку, і тому не може гарантувати доставку SMS - повідомлень. Банк докладає всіх зусиль для сприяння швидкому усуненню збоїв у роботі послуги SMS-інформування.

16.5. Клієнт визнає, що на доставку SMS повідомлення у будь-який час можуть несприятливо вплинути проблеми з мережею мобільного зв'язку, форс-мажорні обставини, включаючи без обмеження втручання в площу покриття мережі. Банк не несе відповідальності перед Клієнтом за будь-яку втрату, пошкодження або витрати, понесені Клієнтом прямо або побічно, в результаті будь-яких труднощів, що виникли у провайдера послуг мобільного зв'язку Клієнта.

1. **НЕПЕРЕБОРНА СИЛА (ФОРС-МАЖОР)**

17.1. Сторони звільняються від відповідальності за часткове або повне невиконання своїх зобов'язань за Генеральним договором у разі настання та дії обставин непереборної сили (форс-мажор), що знаходяться поза межами контролю Сторін, та які Сторони не могли передбачити або яким не могли запобігти. У цьому контексті обставини непереборної сили означають: а) стихійне лихо (пожежа, вибух, повінь, землетрус), б) війну (оголошену чи неоголошену), окупацію, громадянську війну, акти громадської непокори, повстання, природні та неприродні катастрофи та інші обставини, непередбачені та які є поза контролем Банку, в) дії, вимоги або обмеження, що їх встановлює для Банку Уряд України або інші треті сторони, у тому числі встановлені Урядом обмеження на доступ до рахунків, іноземної валюти або банківського Законодавства або його тлумачення у тих межах, у яких вони можуть завадити Банку у виконанні його обов'язків.

17.2. Сторона не звільняється від відповідальності за несвоєчасне виконання зобов'язань, якщо обставини непереборної сили, визначені п.17.1. Генерального договору, настали у період прострочення виконання Боргових зобов'язань.

17.3. Сторона зобов'язана повідомити іншу Сторону про настання та припинення дії обставин непереборної сили, з наданням підтвердження Торгово-промислової палати України, протягом 3-х Робочих днів від дати настання або припинення їх дії. Недотримання строків повідомлення про настання обставин непереборної сили позбавляє Сторону права посилатися на такі обставини як підставу звільнення від відповідальності.

17.4. У разі настання обставин, визначених п.17.1. Генерального договору, термін виконання зобов'язань подовжується на строк дії таких обставин, але не більше як на 1 місяць.

17.5. Якщо обставини, визначені п.17.1. Генерального договору, діятимуть понад 1 місяць, Клієнт зобов'язаний протягом 5-ти Робочих днів від закінчення строку, визначеного п. 17.4. Генерального договору, погасити заборгованість за Генеральним договором.

Застереження: Сторони домовились, що письмове повідомлення Клієнта про настання обставин непереборної сили Банк здійснює шляхом розміщення відповідної інформації в операційних залах установ Банку та на Офіційному сайті Банку.

1. **ПОРЯДОК РОЗГЛЯДУ СПОРІВ**

18.1. Будь-які суперечки, розбіжності, вимоги або претензії, що виникають з Генерального договору розглядаються шляхом проведення переговорів, а у випадку недосягнення згоди - в судових органах та в порядку, визначеному Законодавством.

18.2. Генеральний договір регулюється правом України.

1. **FATCA**

19.1. У випадку наявності у Клієнта податкових зобов’язань перед США (податковий резидент США), Клієнт надає Банку однозначну згоду на передачу Банком інформації щодо Клієнта, будь-якого рахунку Клієнта, яка містить банківську таємницю та персональні дані (інформація про фізичну особу або інформація, що стосується фізичної особи, зокрема: прізвище, ім’я, по батькові, дата народження, податковий номер США, адреси тощо), Податковій службі США за умов та у випадках, передбачених Законами Сполучених Штатів Америки «Про відповідність іноземних рахунків вимогам податкового законодавства», «Про податкові вимоги до іноземних рахунків» (Foreign Account Tax Compliance Act) (надалі – FATCA). Клієнт підтверджує наявність згоди фізичних осіб на передачу Банком їх персональних даних Податковій службі США. У випадку зарахування на рахунок Клієнта коштів, джерелом походження яких є США, Клієнт надає Банку доручення (право) на здійснення договірного списання 30% від суми платежу та перерахування її на рахунок Податкової служби США за умови, якщо Клієнт відмовився повідомити Банк про наявність в нього податкового статусу США, або, якщо Клієнт є фінансовою установою, яка не дотримується вимог FATCA. Клієнт зобов’язаний проінформувати Банк про набуття/зміну статусу податкового резидента США та надати Банку відповідні підтверджуючі документи протягом 15-ти Робочих днів з моменту настання таких змін. При виконанні доручень Клієнта щодо перерахування коштів з рахунку Клієнта Банк не несе відповідальності перед Клієнтом, його контрагентами за будь-які утримання, обмеження, блокування коштів банками-кореспондентами, в тому числі, якщо такі наслідки пов’язані із виконанням банком-кореспондентом вимог FATCA, а також за будь-які пов’язані з цим збитки та витрати.

1. **ЗАПОБІГАННЯ ЛЕГАЛІЗАЦІЇ (ВІДМИВАННЮ) ДОХОДІВ, ОДЕРЖАНИХ ЗЛОЧИННИМ ШЛЯХОМ**

20.1. Клієнт зобов’язаний надавати на запит Банку (письмовий або усний) інформацію та документи, які Банк має право вимагати від Клієнта відповідно до Закону України «Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення», в строк не пізніше 3-х Робочих днів із дня, коли Клієнт отримав такий запит від Банку.

20.2. Банк має право в односторонньому порядку достроково розірвати Генеральний договір та/або відмовити (зупинити, призупинити) надання Клієнту Інвестиційної послуги, в тому числі щодо здійснення розрахункових і касових операцій у випадках, передбачених Законодавством та/або Генеральним договором, зокрема (але не обмежуючись цим):

* при наявності фактів, що свідчать про порушення Клієнтом Законодавства, банківських правил;
* у разі виникнення сумнівів у дійсності розрахунково-касових документів та законності проведення операцій;
* при відмові у наданні або ненаданні Клієнтом у встановлений в письмовій вимозі Банку строк відомостей чи документів, які Банк має право вимагати, або умисного надання неправдивих відомостей про себе, необхідних для з’ясування його особи, невідповідність проведення фінансової операції суті діяльності Клієнта, його фінансовому стану, а також у випадку встановлення, що така операція містить ознаки операції, яка підлягає фінансовому моніторингу відповідно до Закону України «Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансування тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення». Клієнт розуміє і цим погоджується з тим, що Банк є суб’єктом первинного фінансового моніторингу і зобов’язаний надавати відповідному уповноваженому органу держави інформацію про фінансові операції Клієнта, що підлягають фінансовому моніторингу, та здійснювати інші передбачені Законодавством дії, пов’язані з моніторингом фінансових операцій Клієнта, в тому числі відмовити в здійсненні обслуговування Клієнта та/або в здійсненні фінансової операції Клієнта, якщо у Банку, на його власний розсуд, виникла підозра, що така операція містить ознаки такої, що згідно із законом підлягає фінансовому моніторингу та/або порушує Законодавство щодо протидії легалізації доходів, одержаних злочинним шляхом. В таких випадках Банк звільняється від відповідальності (в тому числі від сплати пені та збитків) за відмову від здійснення обслуговування та/або виконання відповідної фінансової операції Клієнта.

1. **СТРОК ДІЇ, ЗМІНА ТА РОЗІРВАННЯ ГЕНЕРАЛЬНОГО ДОГОВОРУ. ІНШІ УМОВИ**

21.1. Генеральний договір вважається укладеним з моменту акцептування Клієнтом Публічної пропозиції та приєднанням до Генерального договору і діє протягом невизначеного терміну.

21.2. Генеральний договір може бути припинений (розірваний) за згодою Сторін, а також на підставах, визначених цим Генеральним договором та/або Законодавством, у т.ч. у випадках, передбачених законодавством, що регулює відносини у сфері запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та розповсюдження зброї масового знищення.

21.3. Клієнт має право достроково розірвати Генеральний договір або припинити дію Генерального договору в частині надання Інвестиційної послуги, шляхом подання відповідної Заяви про відмову від отримання Інвестиційної послуги, від отримання яких Клієнт планує відмовитись, не пізніше ніж за 14 календарних днів до дня такого розірвання, якщо інше не передбачено положеннями відповідних розділів Генерального договору, що регулюють порядок та умови надання окремої Інвестиційної послуги. При цьому до моменту розірвання Генерального договору або до моменту відмови від Інвестиційної послуги, Клієнт зобов`язаний погасити Боргові зобов’язання за Генеральним договором або заборгованість перед Банком, яка могла виникнути при наданні Інвестиційної послуги, від якої Клієнт відмовляється.

21.4. Банк має право достроково розірвати Генеральний договір або припинити дію Генерального договору в частині надання Інвестиційної послуги, повідомивши Клієнта не пізніше ніж за 14 календарних днів до запланованої дати розірвання Генерального договору та/або припинення Інвестиційної послуги, якщо інше не передбачено положеннями відповідних розділів Генерального договору, що регулюють порядок та умови надання окремої Інвестиційної послуги. При отриманні повідомлення про намір Банку розірвати Генеральний договір або припинити дію Генерального договору в частині надання Інвестиційної послуги, до моменту розірвання Генерального договору або припинення надання Інвестиційної послуги, Клієнт зобов`язаний погасити будь-яку заборгованість перед Банком, яка могла виникнути протягом дії Генерального договору або за погодженням з Банком в частині Інвестиційної послуги, яка припиняється надаватися Клієнту.

21.5. У зв'язку зі змінами кон‘юнктури Інвестиційної послуги та інфляційними процесами, що відбуваються в Україні, Банк має право змінювати в односторонньому порядку, відповідно до статті 651 Цивільного кодексу України, умови Генерального договору, Тарифів Банку, повідомивши Клієнта про такі зміни не пізніше ніж за 7 календарних днів до їх введення.

21.5.1. Приєднуючись до Генерального договору, Клієнт таким чином висловлює свою згоду з тим, що ініціювання Банком змін Генерального договору, в тому числі істотних, не є односторонньою зміною Генерального договору, не порушує прав і законних інтересів, не має своїм наслідком істотний дисбаланс договірних прав та обов'язків на шкоду Клієнта.

Клієнт, з метою отримання інформації щодо зміни істотних умов Генерального договору, в тому числі Тарифів, має звернутися до Банку (установа Банку, Контакт-Центр, чат-бот тощо) та обрати канал для комунікації для можливості подальшого отримання повідомлення від Банку з інформацією про зміни.

Клієнт погоджується з тим, що у разі не обрання ним каналу для комунікації про зміну умов Генерального договору та/або Тарифів Банк повідомляє Клієнта у спосіб та в порядку, обраному Банком на власний розсуд. Ризик, пов'язаний з неотриманням інформації про зміну умов Генерального договору, в тому числі Тарифів, покладається на Клієнта.

21.5.2. Зміни до Генерального договору вносяться за рішенням правління Банку та/або іншого колегіального органу Банку, уповноваженого правлінням Банку, який визначає дату набрання чинності/введення в дію таких змін та/або інші необхідні умови.

21.6. Сторони досягли згоди з усіх істотних умов Генерального договору. Будь-які пропозиції Банку Клієнту про зміну умов Генерального договору, в тому числі про зміну істотних умов Генерального договору, Тарифів Банку, здійснюватимуться у строки, встановлені п. 19.4. Генерального договору.

Банк направляє Клієнту повідомлення, шляхом розміщення відповідного оголошення та змін та/чи доповнень чи нової редакції Генерального договору, Тарифів Банку на Офіційному сайті Банку не пізніше ніж за 7 календарних днів до дати набрання чинності змін та/чи доповнень чи нової редакції Генерального договору, Тарифів Банку. Сторони домовились, що дата розміщення Банком відповідного оголошення та змін та/чи доповнень чи нової редакції Генерального договору, Тарифів Банку на Офіційному сайті Банку, є датою відправлення Банком такого повідомлення Клієнту.

Розміщення змін та/чи доповнень чи нової редакції Генерального договору на Офіційному сайті Банку/направлення повідомлень Клієнту, передбачених в цьому пункті, є належним виконанням Банком обов’язку щодо додержання форми та порядку повідомлення Клієнта про зміни до Генерального договору. Клієнт приймає на себе ризики та обов’язок самостійно відстежувати наявність/відсутність повідомлень/оголошень Банку про зміни до Генерального договору та додатків, що є його невід’ємною частиною.

21.7. Інші повідомлення Банку можуть надаватися Клієнту шляхом розміщення об’яв у загальнонаціональних засобах масової інформації та/або на Офіційному сайті Банку, та/або на інформаційних стендах в установах Банку, та/або в інший спосіб, на вибір Банку.

21.8. У разі незгоди зі змінами до Генерального договору та/або Тарифами Банку, Клієнт має право достроково розірвати Генеральний договір або відмовитись від отримання Інвестиційної послуги без сплати додаткової комісійної винагороди за його розірвання, попередньо погасивши всю заборгованість за Генеральним договором. В іншому випадку такі зміни вважаються прийнятими Клієнтом, якщо до дати, з якої вони застосовуватимуться, Клієнт не повідомить Банк про розірвання Генерального договору або про відмову від Інвестиційної послуги.

21.9. Клієнт приймає на себе обов’язок самостійно відстежувати наявність/відсутність пропозицій Банку щодо внесення змін до Генерального договору та/або до Тарифів Банку, засобів електронного або іншого технічного зв’язку, ознайомлення з інформацією розміщеною в загальнодоступних для клієнтів місцях в установах Банку, а також шляхом відвідування Офіційного сайту Банку.

21.10. Відповідно до статті 634 Цивільного кодексу України даний Генеральний договір є договором приєднання.

21.11. Цей Договір містить елементи різних правовідносин та є змішаним договором в розумінні статті 628 Цивільного кодексу України.

21.12. Якщо інше не передбачено цим Генеральним договором, про будь-які зміни, що відбулись з часу укладання Індивідуальної частини Генерального договору, Клієнт повідомляє Банк письмовим повідомленням у порядку, визначеному цим розділом Генерального договору, яке буде вважатись невід’ємною частиною відповідної Індивідуальної частини Генерального договору. Укладання окремої Додаткової угоди Сторонами до Індивідуальної частини такі зміни не потребують, якщо інше не передбачено цим Генеральним договором.

21.13. Сторони домовились про те, що позовна давність за спорами, що випливають із Генерального договору, включаючи, але не обмежуючись, відшкодуванням збитків, сплати неустойок (штрафів) тощо, становить 5 (п’ять) років. Вказане застереження до цього Генерального договору є договором про збільшення строку позовної давності.

21.14. Сторони погоджуються, що адресою Банку для відправлення будь-яких документів, листів, повідомлень та іншої кореспонденції (далі – «Кореспонденція»), є адреса місцезнаходження Банку: 01054, м. Київ, вул. Гончара Олеся 76/2. Електронна адреса Банку: [info@sky.bank](mailto:info@sky.bank). У випадку направлення Кореспонденції на будь-яку іншу адресу, в тому числі на адресу будь-якого структурного підрозділу Банку, така Кореспонденція не вважається надісланою на адресу Банку та Банк не несе відповідальності за її неотримання або отримання із запізненням, в тому числі у разі порушення будь-яких строків, обчислення яких починається з дати відправлення та/або отримання Кореспонденції Банком.

21.15. Сторони домовились про те, що настання істотних змін обставин, якими Клієнт керувався при укладенні цього Генерального договору, не є підставою для внесення відповідних змін в умови цього Генерального договору та/або його розірвання, та позбавляє Клієнта права посилатися на ці обставини в якості причини невиконання та/або неналежного виконання зобов'язань за цим Генеральним договором. Ризик настання істотних змін обставин несе Клієнт.

21.16. Усі питання, що не врегульовані цим Генеральним договором регулюються чинним законодавством України.

21.17. Невід’ємними частинами цього Генерального договору є Додатки № 1 - № 12, а також усі укладені з Клієнтами інші документи.

21.17.1. Додатки до цього Генерального договору:

* Додаток № 1 «Генеральний договір про надання інвестиційних послуг юридичним особам (Індивідуальна частина) .
* Додаток № 2 «Генеральний договір про надання інвестиційних послуг фізичним особам (Індивідуальна частина) .
* Додаток № 3 «Декларація про фактори ризику що пов'язані зі здійсненням операцій на ринку капіталів».
* Додаток № 4 «Анкета оцінювання Клієнта (для юридичної особи)».
* Додаток № 5 «Анкета оцінювання Клієнта (для фізичної особи)».
* Додаток № 6 «Заява про визнання кваліфікованим інвестором».
* Додаток № 7 «Замовлення на надання інвестиційної послуги».
* Додаток № 8 «Розпорядження Торговцю».
* Додаток № 9 «Звіт торговця».
* Додаток № 10 «Звіт торговця про виконання ним функцій податкового агенту».
* Додаток № 11 «Заява про зміну даних».
* Додаток № 12 «Загальний характер та джерела потенційного конфлікту інтересів».

**АТ «СКАЙ БАНК»**

код ЄДРПОУ: 09620081,

місцезнаходження: 01054, м. Київ,

вул. Гончара Олеся, буд.76/2

код Банку: 351254,

к/р № UA263000010000032008111801026

в Національному банку України,

код Банку 300001, код ЄДРПОУ 00032106

e-mail: [info@sky.bank](mailto:info@sky.bank)

**Голова Правління**

**АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА**

**«СКАЙ-БАНК»**

**Рустем Узакбаєвич Галієв** \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

(*підпис, печатка*)

1. Власник персональних даних – Законний представник/Уповноважена особа /Клієнт [↑](#footnote-ref-1)