



БАНК ЛЬВІВ

ПОЛОЖЕННЯ

ПРО ПРОВАДЖЕННЯ ДІЯЛЬНОСТІ З ТОРГІВЛІ ФІНАНСОВИМИ ІНСТРУМЕНТАМИ ТА НАДАННЯ ДОДАТКОВИХ ПОСЛУГ

Затверджено Рішенням Правління
Протокол № 030/2025 від 12.06.2025
Вводиться в дію з 13.06.2025 року

Версія 2.0	Ім'я, Прізвище	Посада/Структурний Підрозділ
Затверджено:		
Розроблено:	Сало І.В.	Начальник відділу операцій з цінними паперами
Погоджено :	Пришляк А.Ю.	Начальник управління казначейства і готівкового обігу
	Туркевич Р.Ю.	Виконавчий директор
	Галік Р.В.	В.о. Начальника служби комплаєнс
	Мокрик А.Р.	Начальник управління операційних ризиків
	Адам О.І.	Начальник управління фінансового моніторингу



ЗМІСТ

1. Загальні положення	3
2. Процедури прийняття рішень відповідними особами	7
3. Процедури безперервності надання послуг	8
4. Порядок вчинення правочинів щодо фінансових інструментів (укладання договорів)	8
5. Порядок укладання особистих угод	14
6. Процедури моніторингу та виявлення «підозрілих» операцій	15
7. Порядок роботи з клієнтами	16
7.1. Порядок проведення оцінювання клієнта	16
7.2. Порядок виконання замовлень клієнтів з метою отримання якомога кращого результату для клієнтів	20
7.3. Процедури фіксації взаємодії з клієнтами (представниками клієнтів) та іншими учасниками ринків капіталу	21
7.4. Процедури проведення оцінки відповідності та доречності надання інвестиційних порад та інвестиційних послуг клієнту та звітування перед клієнтом	22
8. Порядок провадження діяльності з торгівлі фінансовими інструментами за видами діяльності, на які Інвестиційна фірма має відповідні ліцензії	24
9. Порядок ведення обліку та подання звітності щодо операцій з цінними паперами. Порядок ведення обліку та подання звітності щодо коштів клієнтів	26
10. Процедури, спрямовані на врегулювання та запобігання конфлікту інтересів при провадженні професійної діяльності на фондовому ринку	31
11. Порядок і строки розгляду звернень клієнтів або потенційних клієнтів та професійних учасників фондового ринку	31
12. Процедура запобігання несанкціонованому доступу до інформації з обмеженим доступом і її неправомірному використанню, у тому числі при суміщенні різних видів професійної діяльності на фондовому ринку	31
13. Вимоги, спрямовані на запобігання маніпулюванню цінами на фондовому ринку, установлені Інвестиційною фірмою	32
14. Порядок навчання та підвищення кваліфікації працівників Інвестиційної фірми	32
15. Надання додаткових послуг	33
16. Заключні положення	33

ДОДАТКИ:

- Додаток № 1 Генеральний договір щодо надання інвестиційних послуг
- Додаток № 2 Договір купівлі-продажу цінних паперів (Банк – Покупець)
- Додаток № 3 Договір купівлі-продажу цінних паперів (Банк – Продавець)
- Додаток № 4 Договір доручення



Положення про провадження діяльності з торгівлі фінансовими інструментами та надання додаткових послуг (надалі – Положення) визначає вимоги до організації провадження АТ АКБ «Львів» (надалі – Банк або Інвестиційна фірма) професійної діяльності з торгівлі фінансовими інструментами на фондовому ринку (ринку фінансових інструментів) – вчинення правочинів та здійснення операцій з фінансовими інструментами, передбаченими законодавством, організація внутрішнього обліку, а також основні обов'язки Банку як Інвестиційної фірми.

1. Загальні положення

1.1. Банк здійснює професійну діяльність з торгівлі фінансовими інструментами на підставі отриманих ліцензій відповідно до Цивільного, Господарського та Податкового кодексів України, Законів України «Про ринки капіталу та організовані товарні ринки», «Про державне регулювання ринку цінних паперів в Україні», «Про господарські товариства», «Про електронні документи та електронний документообіг», «Про електронний цифровий підпис», інших нормативно-правових актів (надалі – чинне законодавство).

1.2. Терміни та скорочення, що вживаються у Положенні:

активи клієнта – кошти та/або ЦП, які обліковуються у внутрішньому обліку Інвестиційної фірми я на рахунку клієнта і повинні бути зараховані на цей рахунок, за мінусом коштів та/або фінансових інструментів, що повинні бути сплачені та/або списані з цього рахунку;

винагорода – означає всі форми платежів або фінансових та/або не фінансових вигод, наданих прямо або опосередковано Інвестиційною фірмою відповідним особам при наданні інвестиційних послуг клієнтам;

відповідна особа – будь-яка з перелічених осіб відносно Інвестиційної фірми:

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

особа, яка є акціонером (учасником);

працівник, а також будь-яка інша фізична особа, послугами якої розпоряджається та послуги якої контролює Інвестиційна фірма та яка задіяна в наданні Інвестиційною фірмою інвестиційних послуг та провадженні професійної діяльності;

внутрішня інформація - внутрішня інформація включає такі види інформації:

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;

відносно товарних деривативів - інформацію точного характеру, яка не була оприлюднена, що стосується прямо або опосередковано одного чи кількох таких деривативів або що стосується безпосередньо відповідних контрактів на наявні товари, і яка у випадку її оприлюднення здійснювала би значний вплив на ціни таких деривативів або відповідних контрактів на наявні товари та, якщо мова йде про інформацію, розкриття якої очікується або передбачено відповідно до законодавства, правил фондової біржі, договору, практики або звичаю, - на відповідні ринки товарних деривативів або на ринки наявних товарів;

для осіб, уповноважених виконувати замовлення щодо фінансових інструментів, під внутрішньою інформацією розуміється також 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 наявні товари або на ціни відповідних похідних фінансових інструментів;

замовлення клієнта – доручення (розпорядження, наказ) клієнта Інвестиційній фірмі на встановлених клієнтом умовах надати певного виду інвестиційну послугу з визначеними фінансовими інструментами на підставі генерального договору;



інвестиційна порада – надання Інвестиційною фірмою персональних рекомендацій клієнту на його запит або за власною ініціативою щодо одного або декількох правочинів, в тому числі корпоративних операцій, щодо фінансових інструментів;

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

інвестиційна рекомендація – інформація, яка прямо або побічно містить у собі рекомендацію або пропозицію щодо інвестиційної стратегії, що прямо або опосередковано стосується одного або декількох фінансових інструментів або їх постачальників, включаючи будь-яке судження щодо поточної або майбутньої вартості або ціни таких інструментів, призначених для розповсюдження серед визначеного або невизначеного кола осіб;

інвестиційне дослідження – інвестиційна рекомендація, стосовно якої виконуються наступні умови: дослідження або інформацію позначено або описано як інвестиційне дослідження або подібними термінами, або іншим чином представлено як об'єктивне або незалежне пояснення предмету рекомендації, що міститься в такому дослідженні або інформації;

якщо така рекомендація була зроблена Інвестиційною фірмою клієнту, вона не вважатиметься наданням йому інвестиційної поради;

іноземна інвестиційна фірма – іноземна фінансова установа, зареєстрована в державі, що є членом Європейського Союзу, та/або Групи з розробки фінансових заходів боротьби з відмиванням грошей (FATF), або Комітету експертів Ради Європи з оцінки заходів протидії відмиванню коштів та фінансуванню тероризму (MONEYVAL) (крім держав, які здійснюють збройну агресію проти України у значенні, наведеному у статті 1 Закону України «Про оборону України», та/або дії яких створюють умови для виникнення збройного конфлікту, застосування збройної сили проти України), яка відповідно до законодавства такої держави провадить діяльність з надання інвестиційних послуг на підставі відповідної(их) ліцензії(ій) (дозволу(ів)), виданої(их) (виданого(их)) уповноваженим органом цієї держави;

комплаєнс – регламентований внутрішніми документами Інвестиційної фірми динамічний, систематичний внутрішній процес, направлений на забезпечення:

опису усіх внутрішніх процесів, пов'язаних з провадженням професійної діяльності на фондовому ринку;

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 саморегулювальної організації, членом якої є Інвестиційна фірма, правил фондової біржі, членом якої такий Інвестиційна фірма є, або на якій його ЦП допущені до торгів, та ухваленої(го) бізнес-стратегії (бізнес-плану);

виконання працівниками Інвестиційної фірми вимог його внутрішніх документів, що описують внутрішні процеси, пов'язані з провадженням професійної діяльності на фондовому ринку;

клієнт – фізична або юридична особа (юридична особа – нерезидент), якій Інвестиційна фірма надає інвестиційні послуги;

маржинальна операція – купівля-продаж фінансових інструментів, що здійснюється Інвестиційною фірмою на підставі замовлення клієнта у разі, якщо в момент укладання договору купівлі-продажу суми коштів або кількості фінансових інструментів, дані щодо яких обліковуються у внутрішньому обліку Інвестиційної фірми на рахунку клієнта, з урахуванням вимог та зобов'язань з поставки та/або отримання коштів та/або фінансових інструментів за раніше укладеними договорами, недостатньо для виконання зобов'язань за таким договором, та виконання зобов'язань (розрахунок) за цим договором перед іншою стороною договору здійснюється Інвестиційною фірмою (комісіонером) з подальшим



урегулюванням (виконанням) клієнтом (комітентом) зобов'язань перед Інвестиційною фірмою згідно з умовами генерального договору;

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

НБУ – Національний банк України;

непрофесійний клієнт – клієнт, який не є професійним клієнтом або не був визнаний т Інвестиційною фірмою професійним клієнтом;

НКЦПФР – Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку;

об'єкти інвестування – фінансові інструменти;

операція РЕПО – операція 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:

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

операції здійснюється за рахунок будь-якої з наступних осіб:

відповідна особа;

будь-яка особа, з якою відповідна особа має сімейні стосунки;

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 Інвестиційної фірми, зокрема, відповідальна за реалізацію політики стосовно надання Інвестиційною фірмою 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 року на дату особистої угоди;

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

прийнятний контрагент – юридичні особи (юридичні особи - нерезиденти), яким Інвестиційна фірма надає інвестиційні послуги, до яких відносяться міжнародні фінансові організації, іноземні держави та їх центральні банки, держава Україна в особі відповідних суб'єктів управління об'єктами державної власності, професійні учасники ринку фінансових інструментів, банки та страхові компанії, іноземні



інвестиційні фірми, а також інші юридичні особи, які визнаються внутрішніми документами Інвестиційної фірми, як прийнятні контрагенти відповідно до цього Положення;

професійний клієнт – клієнт, який володіє вмінням, досвідом та знаннями в галузі фондового ринку (ринків фінансових інструментів), достатніми для прийняття ним інвестиційних рішень з метою вчинення правочинів щодо фінансових інструментів;

"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 фінансових інструментів або укладання договорів з використанням інсайдерської інформації;

програмний модуль – спеціалізований програмний продукт, у тому числі розміщений в апаратно-програмному середовищі бездротового електронного пристрою клієнта Інвестиційної фірми, який виконує функцію засобу ідентифікації та може забезпечувати можливість укладання договорів між клієнтом та Інвестиційною фірмою, а також підписання та направлення клієнтом Інвестиційної фірми замовлень, використовується в системах дистанційного обслуговування клієнтів Інвестиційної фірми і відповідає нормативно-правовому акту Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку, який визначає вимоги до програмних продуктів, що використовуються на фондовому ринку, а також включений до переліку програмних продуктів на фондовому ринку, що ведеться Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку згідно з нормативно-правовим актом Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку щодо порядку ведення обліку програмних продуктів на фондовому ринку, за допомогою якого вчиняються правочини щодо фінансових інструментів у випадках, передбачених Правилами, у порядку, встановленому внутрішніми документами Інвестиційної фірми;

прямий електронний доступ до біржових торгів – сукупність процедур, за якими Інвестиційна фірма, що є членом фондової біржі, дає можливість клієнтам використовувати свій віддалений доступ учасника торгів до електронної торгівельної системи цієї фондової біржі, що дозволяє клієнтам за допомогою спеціальних програмних засобів члена фондової біржі (прямий ринковий доступ) або без використання таких спеціальних програмних засобів члена фондової біржі (спонсорований доступ), подавати, змінювати або видаляти заявки, наслідком виконання яких є укладання біржових контрактів відповідно до правил фондової біржі, отримувати інформацію, яку розкриває фондова біржа, і здійснювати інші дії, необхідні для участі у торгах на цій біржі;

посадові особи Інвестиційної фірми – голова та члени наглядової ради, голова та члени колегіального виконавчого органу (голова одноосібного виконавчого органу і його заступники), корпоративний секретар, головний бухгалтер, голова та члени інших органів професійного учасника, утворення яких передбачено його статутом;

потенційний клієнт – фізична або юридична особа (юридична особа – нерезидент), яка звернулася до Інвестиційної фірми з наміром отримати інвестиційну послугу, проте ще не встановила з ним ділових відносин шляхом укладання відповідного договору;

рівень маржі – відношення суми активів клієнта за вирахуванням зобов'язань, що виникли в результаті маржинальних операцій в інтересах клієнта, до суми активів клієнта, виражене у відсотках;

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 Інвестиційними фірмами відповідно до вимог законодавства;

Інвестиційна фірма – юридична особа, що утворюється та функціонує у формі господарського товариства і яка в установленому порядку отримала ліцензію на провадження професійної діяльності на фондовому ринку (ринку фінансових інструментів) – діяльності з торгівлі фінансових інструментів;

Уповноважений орган - колегіальний орган Банку, який відповідно до Статуту Банку та внутрішніх нормативних документів Банку, приймає рішення щодо здійснення операцій з фінансовими інструментами, а саме: Наглядова Рада Банку, Правління Банку, Комітет з управління активами, пасивами і тарифів, тощо, залежно від обсягу повноважень;

фактори ризику – обставини, які можуть призвести до часткової або повної втрати коштів клієнта, у тому числі за рахунок зниження вартості фінансових інструментів;

фінансовий аналітик – відповідна особа, яка розробляє (створює) зміст інвестиційного дослідження.



Термін "пов'язана особа" вживається у цьому Положенні у значенні, наведеному в Законі України "Про банки і банківську діяльність". Термін "близька особа" вживається у цьому Положенні у значенні, наведеному в Законі України "Про запобігання корупції". Термін "конфлікт інтересів" вживається у цьому Положенні у значенні, наведеному в Законі України "Про банки і банківську діяльність".

Інші терміни, визначення яких не наведене у даному розділі, вживаються у цьому Положенні відповідно до вимог чинного законодавства.

2. Процедури прийняття рішень відповідними особами

2.1. Банк на підставі ліцензій Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку здійснює професійну діяльність на ринках капіталу – торгівлю фінансовими інструментами, що включає:

- 1) професійну діяльність на ринках капіталу з торгівлі фінансовими інструментами, яка передбачає:
 - а) субброкерську діяльність;
 - б) брокерську діяльність;

- 2) професійну діяльність на ринках капіталу з торгівлі фінансовими інструментами, що передбачає дилерську діяльність.

2.2. Підрозділом Банку, що безпосередньо здійснює професійну діяльність з торгівлі фінансовими інструментами є Відділ операцій з цінними паперами Управління казначейства і готівкового обігу Банку (надалі – Відділ ЦП).

Особами, що безпосередньо здійснюють операції з фінансовими інструментами та повинні відповідати визначеним НКЦПФР та цим Положенням кваліфікаційним вимогам, є також Член Правління Банку та будь-яка керівна посадова особа Банку, що відповідно до організаційної структури Банку здійснює нагляд за роботою чи керує роботою Відділу ЦП.

Працівники Відділу ЦП та інші посадові особи Банку, що безпосередньо здійснюють операції з торгівлі фінансовими інструментами, зобов'язані дотримуватись вимог та рекомендацій, викладених у нормативних документах НКЦПФР, НБУ, внутрішніх нормативних документах Банку.

2.3. Для управління ліквідністю Банк серед інших може здійснювати операції з державними цінними паперами. Такі операції ініціює керівник Управління казначейства і готівкового обігу Банку.

Керівник Управління казначейства і готівкового обігу Банку ініціює проведення операцій на підставі відповідної довіреності, виданої Головою Правління Банку, рішень Уповноваженого органу, організаційного положення управління та інших внутрішніх нормативних документів Банку.

2.4. Інші структурні підрозділи Банку приймають участь у здійсненні професійної діяльності з торгівлі фінансовими інструментами шляхом підтримки роботи Відділу ЦП в межах обов'язків та функцій, визначених внутрішніми нормативно-правовими документами Банку.

2.5. Працівники Банку, які безпосередньо здійснюють операції з фінансовими інструментами, повинні відповідати кваліфікаційним вимогам та вимогам щодо професійних критеріїв, які встановлено нормативно-правовими актами НКЦПФР та НБУ, володіти навичками, знаннями та досвідом, необхідним для виконання покладених на них обов'язків.

2.6. Працівники Банку, що безпосередньо здійснюють операції з торгівлі фінансовими інструментами діють на підставі та відповідно до довіреностей, виданих Головою Правління Банку.

2.7. Дилерську діяльність з недержавними цінними паперами Банк здійснює на підставі рішень Уповноваженого органу. Такі рішення можуть передбачати встановлення максимальних лімітів на операції, розгляд фінансових інструментів як забезпечення виконання контрагентом зобов'язань за угодами тощо.

2.8. Банк вимогами своїх внутрішніх нормативних документів постійно підтримує належні механізми внутрішнього контролю, призначені для забезпечення дотримання рішень та процедур на всіх його організаційних рівнях.

2.9. Керівництво Банку оцінює та періодично переглядає ефективність підходів, механізмів та процедур, які застосовуються для дотримання вимог законодавства, та вживає всіх належних заходів для усунення будь-яких недоліків.



3. Процедури безперервності надання послуг

3.1. Банк встановлює, впроваджує та підтримує адекватні підходи для забезпечення безперервності надання послуг, а у випадку збоїв таких систем та процедур, збереження системно важливих даних та функцій для підтримання надання інвестиційних послуг та діяльності, а у випадках коли таке збереження є неможливим, своєчасне відновлення таких даних, функцій та своєчасне відновлення надання інвестиційних послуг та діяльності.

3.2. Ключовими цілями Банку щодо забезпечення безперервної діяльності є:

- мінімізація ризиків для здоров'я і безпеки працівників і клієнтів;
- продовження виконання критичних процесів при виникненні стресової ситуації;
- мінімізувати масштаби пошкодження або втрати майна;
- захистити основні об'єкти, обладнання, документи та інші активи;
- відновити звичайний режим роботи Інвестиційної фірми.

3.3. Пріоритетними напрямками для досягнення безперервності ведення бізнесу є:

- забезпечення діяльності в разі надзвичайних подій для всіх основних продуктів та відповідних критичних бізнес-процесів;
- створення одного або більше резервних приміщень;
- створення умов для можливого виконання функцій для ключових працівників через віддалений доступ;
- укладення договорів з іншими компаніями щодо взаємного обміну ресурсів у випадку надзвичайної події.

3.4. Безперервність надання послуг Банком забезпечується відповідно до Плану безперервності ведення бізнесу АТ АКБ «Львів», затвердженого відповідним Рішенням Наглядової Ради Банку.

4. Порядок вчинення правочинів щодо фінансових інструментів (укладання договорів)

4.1. Здійснення операцій з фінансовими інструментами здійснюється на підставі договорів, які укладаються між Банком та відповідними юридичними чи фізичними особами.

Договори укладаються (вчиняються) Банком відповідно до Цивільного кодексу України, Господарського кодексу України, Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг» та вимог цього Положення.

4.2. Генеральний договір або інший договір, який укладається між Інвестиційною фірмою та його клієнтом та містить результати проведеного Інвестиційною фірмою оцінювання клієнта, повинні укладатися виключно в письмовій формі, викладатися у формі єдиного документа, підписаного сторонами, у паперовому вигляді або у вигляді електронного документа з дотриманням вимог законодавства.

За згодою клієнта генеральний договір може укладатися шляхом приєднання клієнта до запропонованого Інвестиційною фірмою генерального договору з урахуванням вимог, встановлених частиною другою статті 6 Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг», який повинен постійно бути розміщений для ознайомлення у вигляді електронного документа на власному вебсайті Інвестиційної фірми.

При укладенні генерального договору Інвестиційна фірма не має права обмежувати право клієнта на укладення договору з Інвестиційною фірмою у формі єдиного документа, визначеного цим пунктом.

4.3. Договори купівлі-продажу, міни, позики фінансових інструментів, строкові контракти, можуть укладатися у письмовій формі у вигляді паперового документа, електронного документа або шляхом обміну зустрічними повідомленнями за допомогою засобів комунікацій, визначених генеральним договором або іншим договором, який містить результати проведеного Інвестиційною фірмою оцінювання клієнта. Такі договори, строкові контракти разом з генеральним договором або іншим договором, що містить результати проведеного Інвестиційною фірмою оцінювання клієнта, сукупно мають містити всі умови, відомості та реквізити, визначені цим Положенням.

4.4. Договори, що укладаються між Банком і іншими Інвестиційними фірмами та між Банком і клієнтом/контрагентом можуть відрізнятися від форм договорів, що наведені у даному Положенні та



повинні містити всі обов'язкові реквізити визначені цим Положенням та відповідати нормам чинного законодавства.

4.5. Номер договору, що укладається Банком (крім договорів, що укладаються на регульованому ринку, організованому ринку, багатосторонніх торговельних майданчиках, якщо можливість такої нумерації не передбачена відповідними нормативними документами операторів), повинен містити присвоєну ним літерну ознаку виду договору, а саме:

4.5.1. Договори при здійсненні брокерської діяльності:

- генеральний договір - «ГД» (присвоюється Банком при укладанні договору з клієнтом, який не є Інвестиційною фірмою), «ГДТ» (присвоюється, якщо Банк за договором з іншою Інвестиційною фірмою виступає комісіонером, субкомісіонером або повіреним), «ГДК» (присвоюється, якщо Банк за договором з іншою Інвестиційною фірмою виступає комітентом в інтересах свого клієнта);
- договір доручення – «БД» (присвоюється Банком, який за договором виступає повіреним);
- договір комісії – «БК» (присвоюється Банком, який за договором виступає комісіонером);
- договір на брокерське обслуговування - «БО» (присвоюється Банком при укладанні договору з клієнтом, який не є Інвестиційною фірмою), «БОТ» (присвоюється Банком, який за договором з іншою Інвестиційною фірмою виступає комісіонером, субкомісіонером або повіреним), «БОК» (присвоюється Банком, який за договором з іншою Інвестиційною фірмою виступає комітентом в інтересах свого клієнта);
- договір субкомісії – «БСС» (присвоюється Банком, який за договором субкомісії з іншою Інвестиційною фірмою виступає субкомісіонером), «БСК» (присвоюється Банком, який за договором субкомісії з іншою Інвестиційною фірмою виступає комітентом);
- договір на виконання договору комісії, договору доручення, наданого разового замовлення до договору на брокерське обслуговування, укладених з клієнтом, який не є Інвестиційною фірмою – «БВ»;
- договір на виконання договору комісії, договору доручення, договору субкомісії, наданого разового замовлення до договору на брокерське обслуговування, укладених між Інвестиційними фірмами – «БВТ», «БВК» (присвоюється Інвестиційною фірмою, який в інтересах свого клієнта виступає комітентом за договором з іншою Інвестиційною фірмою).

4.5.2. Договори при здійсненні дилерської діяльності:

- дилерські договори – «ДД»;
- договір комісії - «ДКК» (присвоюється Інвестиційною фірмою, який за договором виступає комітентом);
- договір доручення - «ДДД» (присвоюється Інвестиційною фірмою, який за договором виступає довірительом);
- договір на брокерське обслуговування - «БВД» (присвоюється Інвестиційною фірмою, який за договором з іншою Інвестиційною фірмою виступає комітентом або довірительом);
- договір на виконання договору комісії, договору доручення, наданого разового замовлення до договору на брокерське обслуговування, укладених між Інвестиційними фірмами – «ДВК» (присвоюється Інвестиційною фірмою, який за договором з іншою Інвестиційною фірмою виступає комітентом або довірительом);

4.5.3. До літерної ознаки номера договору при виконанні операцій РЕПО додається літерна ознака - «Р»;

4.6. Нумерація договорів здійснюється наскрізно в межах календарного року (крім договорів, що укладаються на фондових біржах). До вищевказаних ознак номера договору додаються останні дві цифри номеру року у якому укладається договір (наприклад для договору, укладеному у 2021 році, додається «21» Для відображення договорів, укладених на фондовій біржі, у внутрішньому обліку до номера біржового контракту додається літерна ознака виду договору.

4.7. До номеру договору, присвоєного Банком, може також додаватися номер, що присвоюється клієнтом/контрагентом.



4.8. Істотними умовами договору є умови про предмет договору, умови, що визначені законом як істотні або є необхідними для договорів даного виду, а також усі ті умови, щодо яких за заявою хоча б однієї із сторін має бути досягнуто згоди.

4.9. Крім істотних умов договору, у договорі (за винятком договорів, що укладаються на фондових біржах) зазначаються, зокрема:

реквізити ідентифікації договору;

реквізити сторін:

для юридичної особи: повне або скорочене найменування (у разі наявності); код за ЄДРПОУ - для юридичної особи - резидента; номер реєстрації відповідно до торговельного, банківського або судового реєстру або реєстру місцевого органу влади іноземної держави про реєстрацію юридичної особи (далі - номер реєстрації) - для юридичної особи - нерезидента;

для фізичної особи: прізвище, ім'я, по батькові (у разі наявності); серія (за наявності) і номер паспорта (або іншого документа, що посвідчує особу), дата видачі та орган, що його видав; для фізичної особи - резидента - реєстраційний номер облікової картки платника податків (у разі відсутності відповідно до законодавства - не зазначається);

місцезнаходження сторін;

серія, номер, дата видачі ліцензії (у разі наявності) Інвестиційної фірми на провадження відповідного виду професійної діяльності на фондовому ринку - діяльності з торгівлі фінансовими інструментами та/або дата і номер рішення НКЦПФР про видачу ліцензії на провадження професійної діяльності на фондовому ринку - діяльності з торгівлі фінансовими інструментами;

у разі якщо клієнтом/іншою стороною за договором є професійний учасник фондового ринку - Інвестиційна фірма, вказуються серія, номер, дата видачі ліцензії (у разі наявності) та/або дата і номер рішення НКЦПФР про видачу ліцензії на провадження відповідного виду професійної діяльності - діяльності з торгівлі фінансовими інструментами на фондовому ринку;

відповідальність сторін і порядок розгляду спорів;

порядок нарахування та сплати винагороди за надання послуг відповідно до договору (крім договорів укладених під час здійснення дилерської діяльності, договору позики, договору РЕПО);

порядок, термін (терміни) та спосіб (способи) надання Інвестиційною фірмою звіту (звітів) клієнту (крім договорів укладених під час здійснення дилерської діяльності, договору позики, договору РЕПО);

підтвердження, що інформація про умови та порядок діяльності Інвестиційної фірми надана клієнту, з урахуванням вимог, встановлених частиною першою статті 12 Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг» (крім договорів укладених при здійсненні дилерської діяльності);

підтвердження, що інформація, зазначена в частині другій статті 12 Закону України "Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг", надана клієнту (крім договорів укладених при здійсненні дилерської діяльності);

відомості про засоби зв'язку між сторонами договору, а також відомості про уповноважених осіб сторін, через яких сторони підтримуватимуть зв'язок, у разі якщо такими особами не є особи, що підписали договір.

4.10. Крім зазначених умов, договір повинен містити порядок зміни умов договору та умови його розірвання, умови щодо збереження та захисту інформації, що відповідно до закону належить до конфіденційної, у тому числі інформації, доступ до якої обмежений клієнтом, а також право Інвестиційної фірми відмовити клієнту в укладенні/виконанні договору комісії, договору доручення, виконанні замовлень, інших розпоряджень (доручень) клієнта, зокрема у випадку, якщо Інвестиційна фірма вбачає, що такі дії можуть призвести до порушення вимог законодавства України (зокрема, маніпулювання цінами на фондовому ринку або укладання договорів з використанням інсайдерської інформації).

4.11. Договори, що укладаються Банком на організаторах торгівлі укладаються з дотриманням правил відповідних організаторів торгівлі.

4.12. У випадку зміни істотних умов або розірванні договору, що має наслідком виникнення, зміну або припинення зобов'язань Банку та/ або його клієнта, Банк оформляє таку зміну або розірвання договору



додатковим договором та відображає факт укладання додаткового договору в системі внутрішнього обліку.

З моменту виконання першої частини операції РЕПО, розірвання договору РЕПО в односторонньому порядку внаслідок невиконання або неналежного виконання однією із сторін умов договору не потребує укладання додаткового договору.

Додатковий договір, крім умов договору, що змінюються, обов'язково повинен містити посилання на основний договір.

4.13. При виконанні операцій з фінансовими інструментами Інвестиційна фірма зобов'язаний:

- діяти в інтересах клієнта, враховуючи умови, зазначені в укладеному з ним договорі, вимоги законодавства щодо фінансових інструментів, кон'юнктуру фондового ринку, умови здійснення клірингу та розрахунків, надання депозитарних послуг, ризик вибору контрагентів та інші фактори ризику;

- вживати всіх відповідних заходів з метою отримання якомога кращого результату для свого клієнта при виконанні договорів та/або замовлень, враховуючи ціну, витрати, швидкість, ймовірність виконання та розрахунку, розмір, характер або інші міркування, суттєві для виконання замовлення;

- у разі отримання від клієнта доручення (розпорядження) із зазначенням конкретних умов щодо вчинення відповідного правочину керуватися дорученням (розпорядженням) клієнта, із дотриманням вимог встановлених цим Положенням та іншими внутрішніми положеннями Банку;

- попереджати клієнта про ризики конкретного правочину з фінансовими інструментами;

- узгоджувати з клієнтом рівень можливого ризику при здійсненні операцій з купівлі, продажу або міни фінансових інструментів, у тому числі щодо ліквідності фінансових інструментів, що придбаватимуться;

- надавати клієнту інформацію щодо біржового курсу фінансових інструментів та/або ринкової вартості фінансових інструментів;

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

- у разі наявності у Інвестиційної фірми зацікавленості, яка перешкоджає йому виконати договір та/або замовлення клієнта на найвигідніших для нього умовах, Інвестиційна фірма зобов'язаний негайно повідомити про це клієнта з подальшим письмовим підтвердженням клієнта про отримання такого повідомлення засобами зв'язку, визначеними договором;

- відкривати в банку окремі поточні рахунки для коштів клієнтів, що перебувають в управлінні Інвестиційної фірми, становитися розпорядником поточних рахунків установників управління, що вже відкриті в банках, та вести облік коштів, що обліковуються на таких рахунках;

- здійснювати функції керуючого рахунком у фінансових інструментах клієнта в межах повноважень, наданих клієнтом, згідно з умовами договору (у разі призначення клієнтом Інвестиційної фірми керуючим його рахунком у фінансових інструментах у депозитарній установі);

- надавати клієнту звіти про виконання договору доручення, договору комісії, замовлень до генерального договору та звіт щодо діяльності з управління фінансовими інструментами згідно з цими Вимогами, а також копії будь-якого з документів, які стосуються укладання та виконання Інвестиційною фірмою договорів в інтересах цього клієнта, у разі якщо така умова передбачена договором з клієнтом;

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

- інформувати клієнта про вимоги законодавства про інститути спільного інвестування в частині обмежень обсягів участі фізичних осіб у венчурних/кваліфікаційних інститутах спільного інвестування, вимоги законодавства щодо переважного права акціонерів приватного акціонерного товариства на придбання акцій, що продаються іншими акціонерами до того, як буде виконано дії за його замовленням (дорученням, розпорядженням);

- вживати заходів щодо уникнення конфлікту інтересів, що виникають у процесі надання послуг, повідомляти клієнта про загальний характер та/або джерела конфліктів до того, як буде виконано дії за його замовленням (дорученням, розпорядженням);



інформувати клієнта про умови обігу фінансових інструментів, в тому числі обмеження щодо обігу фінансових інструментів, що передбачені рішенням державного органу чи його посадової особи, проспектом емісії фінансових інструментів /рішенням про емісію/ іншим документом, що містить інформацію про випуск фінансових інструментів, до того, як буде виконано дії за його замовленням (дорученням, розпорядженням).

4.14. Інвестиційна фірма зобов'язаний до моменту укладання договору з клієнтом додатково надати йому інформацію, зазначену в частині першій та другій статті 12 Закону України "Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг".

4.15. Інвестиційна фірма при провадженні професійної діяльності на ринках капіталу з торгівлі фінансовими інструментами керується принципами чесності, справедливості та професійності з метою найкращого забезпечення інтересів клієнта.

4.16. Інвестиційна фірма здійснює ідентифікацію та верифікацію клієнта (представника клієнта), у порядку, встановленому законодавством України.

Повторна ідентифікація та верифікація клієнта (його представника) не є обов'язковими, якщо ця особа раніше була ідентифікована та верифікована згідно з вимогами закону, за умови відсутності у Інвестиційної фірми підозри та/або підстав вважати, що наявні документи, дані та/або інформація про клієнта (представника клієнта) є не чинними (недійсними) та/або неактуальними. У разі, якщо така особа вже є клієнтом Банку та була ідентифікована, верифікована під час встановлення ділових відносин щодо надання депозитарних послуг та/або банківських послуг, документи, які мають подаватися відповідно до законодавства при укладанні договорів і пов'язані з ідентифікацією, верифікацією, можуть не подаватися. Документи та інформація отримані та створені Інвестиційною фірмою під час проведення ідентифікації та верифікації клієнта (його представника), можуть бути використані Інвестиційною фірмою з метою проведення процедури оцінювання клієнта та/або проведення оцінки відповідності й доречності.

4.17. При укладанні договору, крім генерального договору, отриманні від клієнта замовлення Інвестиційна фірма встановлює права клієнта стосовно фінансових інструментів, які є об'єктом цивільних прав за договором/ замовленням.

4.18. У разі, якщо Інвестиційна фірма отримує від клієнта замовлення на купівлю чи продаж певних фінансових інструментів, а ці фінансові інструменти знаходяться у власності Інвестиційної фірми та у разі зацікавленості Інвестиційної фірми продати клієнту зазначені фінансові інструменти, або у разі зацікавленості Інвестиційної фірми купити в клієнта зазначені фінансові інструменти Інвестиційна фірма повідомляє про це свого клієнта способом, визначеним генеральним договором. У разі згоди клієнта придбати ці фінансові інструменти безпосередньо у Інвестиційної фірми чи продати їх Інвестиційній фірмі, Інвестиційна фірма укладає з ним договір купівлі-продажу щодо певних фінансових інструментів. Вимоги цього пункту не поширюються на випадки, коли замовлення до генерального договору передбачають купівлю-продаж фінансових інструментів на фондових біржах.

4.19. У разі наявності у Інвестиційної фірми конфлікту інтересів з його клієнтом у зв'язку із зацікавленістю щодо купівлі-продажу фінансових інструментів пов'язаними особами Інвестиційної фірми, відповідними особами Інвестиційної фірми, Інвестиційна фірма повідомляє про це клієнта до того, як будуть надані послуги клієнту, та отримує письмову згоду клієнта на проведення такої операції.

4.20. На вимогу клієнта Інвестиційна фірма надає інформацію щодо стану виконання будь-якого укладеного з ним договору, наданого замовлення.

4.21. Інвестиційна фірма зобов'язана відмовити особі в укладанні договору чи проведенні операцій з фінансовими інструментами у випадку, якщо умови такого договору або проведення операції суперечать умовам обігу фінансових інструментів, встановлених проспектом цінних паперів/рішенням про емісію/іншим документом, що містить інформацію про випуск іноземних цінних паперів.

4.22. Інвестиційна фірма дотримується встановлених законодавством пруденційних нормативів та інших показників (нормативів), які обмежують ризики за операціями з фінансовими інструментами.

4.23. Інвестиційна фірма зобов'язана здійснювати заходи відповідно до вимог законодавства у сфері запобігання та протидії легалізації (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення



Інвестиційна фірма зобов'язана відмовити особі в укладенні договору чи проведенні операцій з фінансовими інструментами у випадку, якщо Інвестиційна фірма вбачає, що такі дії призведуть до порушення вимог Закону України «Про акціонерні товариства», Закону України «Про інститути спільного інвестування» та «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг» в частині, що стосується обігу фінансових інструментів.

4.24. Інвестиційна фірма зобов'язана надавати фондовим біржам, членом яких він є, інформацію про клієнтів, яким цей Інвестиційна фірма надає прямий електронний доступ до біржових торгів та які дали згоду на доступ до інформації про себе в обсязі, визначеному НКЦПФР, під час укладання на такий фондовій біржі біржових контрактів за фінансовими інструментами, щодо яких не здійснювалася публічна пропозиція (крім фінансових інструментів емітентів, які вважаються такими, що здійснили публічну пропозицію відповідно до закону).

4.25. Інвестиційна фірма може виступати поручителем або гарантом виконання зобов'язань перед третіми особами за договорами, що укладаються від імені клієнта такої Інвестиційної фірми, отримуючи за це винагороду, що визначається договором Інвестиційної фірми з клієнтом.

4.26. Інвестиційна фірма, який уклав зі своїм клієнтом договір комісії або який отримав від клієнта замовлення до генерального договору, відповідно до якого Інвестиційна фірма виступає комісіонером, має право за згодою клієнта (комітента) укласти з іншою Інвестиційною фірмою договір субкомісії, за яким набуває права та обов'язки комітента щодо субкомісіонера, залишаючись відповідальним за дії субкомісіонера перед своїм клієнтом.

Якщо Інвестиційна фірма уклав зі своїм клієнтом договір комісії чи договір доручення або отримав від клієнта замовлення до генерального договору щодо проведення операції з фінансовими інструментами за межами України, має право здійснити таку операцію за участю іноземної інвестиційної фірми із дотриманням вимог законодавства країни, в якій здійснюється операція, за умови, наявності ліцензії на провадження депозитарної діяльності депозитарної установи, дія якої не була зупинена.

4.27. Правочини, що вчиняються між Інвестиційними фірмами, для кожної з них є провадженням професійної діяльності з торгівлі фінансовими інструментами.

4.28. Інвестиційна фірма не має права:

- розголошувати комерційну таємницю щодо відносин з клієнтом, за винятком випадків, передбачених законодавством;

- запевняти клієнта у гарантованому отриманні доходу за фінансовими інструментами (чи його певної величини) або у гарантованій відсутності збитків від інвестування в фінансові інструменти, робити інші заяви, які можуть бути розцінені як гарантування зазначеного;

- у разі укладання з клієнтом генерального договору та додаткових договорів до неї здійснювати операції з фінансовими інструментами за рахунок та в інтересах клієнта без отримання від нього замовлення (доручення, розпорядження)

- використовувати кошти, фінансові інструменти клієнтів для здійснення операцій у власних інтересах, інтересах інших клієнтів або третіх осіб або використовувати кошти, фінансові інструменти як забезпечення, у тому числі заставу, якщо інше не передбачено законодавством або договором з клієнтом;

- здійснювати операції з фінансовими інструментами клієнта, використовувати кошти клієнта виключно з метою отримання винагороди, не діючи в інтересах клієнта та/або не виконуючи договори та/або замовлення до генерального договору на найвигідніших для клієнта умовах;

- задовольняти вимоги своїх кредиторів за рахунок фінансових інструментів, а також коштів, що належать клієнтам;

- передавати виконання договору комісії, замовлення клієнта іншим особам без попередньої згоди клієнта та у разі, якщо це не обумовлено умовами договору з клієнтом;

- передавати виконання замовлення клієнта іншим особам, якщо це замовлення отримано від іншої Інвестиційної фірми, щодо якого він виступає субкомісіонером;

- здійснювати операції з емісійними фінансовими інструментами, випуск яких не зареєстрований у порядку, встановленому законодавством країни їх розміщення, якщо державна реєстрація таких емісійних фінансових інструментів передбачена законодавством відповідної країни;



здійснювати правочини (крім укладання додаткових договорів щодо зміни терміну/строку оплати та/або строку здійснення переходу прав власності на фінансові інструменти, або щодо розірвання раніше укладених договорів) з фінансовими інструментами, обіг, розміщення яких зупинено у встановленому законодавством порядку, починаючи з дати оприлюднення інформації про такі події на офіційному вебсайті НКЦПФР;

здійснювати операції з купівлі, продажу або міни фінансових інструментів власного випуску (крім розміщення, викупу фінансових інструментів Інвестиційною фірмою як емітентом та продажу Інвестиційною фірмою як емітентом викуплених фінансових інструментів; придбання банком власних акцій з урахуванням обмежень, визначених Законом України "Про банки і банківську діяльність", та посередницької діяльності банку з купівлі-продажу власних акцій);

при проведенні посередницької діяльності (брокерської діяльності) здійснювати торгівлю акціями того емітента, у якому він безпосередньо або побічно володіє майном у розмірі понад п'ять відсотків статутного капіталу;

розривати договори купівлі-продажу фінансових інструментів, що укладаються на фондовій біржі, крім випадків, передбачених законом.

здійснювати види діяльності, які не передбачені законом.

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

Інвестиційна фірма при здійсненні професійної діяльності має право укладати договори міни, за якими фінансові інструменти передаються у власність в обмін на будь-який інший актив, у власних інтересах та в інтересах клієнтів.

4.30. Договори, що укладаються Банком за межами України або операції за якими виконуються за межами України, укладаються з урахуванням законодавства відповідних країн, відповідно, виконання вимог цього розділу до таких договорів не є обов'язковим.

4.31. Перед укладанням будь-якого договору, передбаченого цим Положенням (за винятком договорів, що вчиняються на регульованому ринку, через центрального контрагента, договорів із комерційними банками, Національним банком України та договорів, що укладаються при розміщенні облігацій внутрішньої державної позики Міністерством фінансів України) працівники Відділу ЦП здійснюють наступні дії:

4.31.1. Здійснюють ідентифікацію та вивчення клієнта відповідно до вимог Закону «Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом – фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення», відповідних нормативних документів НБУ, НКЦПФР та внутрішніх нормативних документів щодо фінансового моніторингу.

4.31.2. Здійснюють перевірку повноважень осіб, що діють від імені клієнта.

4.31.3. Ознайомлюють клієнта з усіма витратами, що виникають у нього при здійсненні фінансової операції.

4.31.4. Здійснюють оцінку і класифікацію клієнта відповідно до Розділу 7 цього Положення та ознайомлюють клієнта з результатами такої оцінки.

4.31.5. Ознайомлюють клієнта з усіма ризиками, що можуть виникнути в процесі здійснення фінансової операції та внаслідок інвестиції у фінансові інструменти.

4.31.6. Ознайомлюють клієнта з проектом договору та формами усіх документів, що надаються сторонами при виконанні відповідного договору або ознайомлюються з проектами та формами, що надаються клієнтом.

4.32. Після узгодження сторонами проекту генерального договору, додаткових договорів до нього, договору комісії чи договору доручення працівник Банку, якому надані такі повноваження довіреністю, та клієнт (або уповноважена ним відповідно до законодавства особа) підписують відповідний договір.

5. Порядок укладання особистих угод

5.1. Кожна відповідна особа, залучена до діяльності, яка може викликати конфлікт інтересів, або особа,



яка має доступ до внутрішньої інформації або до іншої конфіденційної інформації, що стосується клієнтів або договорів з ними чи на їх користь, в силу діяльності. що здійснюється нею від імені Банку зобов'язана утриматись від укладання особистої угоди (надання відповідного замовлення), яка відповідає хоча б одному з таких критеріїв:

- такій особі прямо заборонено (відповідним рішенням Правління Банку, Розпорядженням Голови Правління Банку або іншим документом Банку) укладати певні угоди, оскільки вона має доступ до внутрішньої або іншої конфіденційної інформації, що стосується клієнтів або угод з ними чи на їх користь;
- укладання угоди пов'язано із зловживанням або неправомірним розкриттям конфіденційної інформації;
- особиста угода укладається на виконання замовлення клієнта з однієї сторони та виконання замовлення відповідної особи з іншої сторони;
- особиста угода укладається на виконання замовлення відповідної особи, поданого у момент, коли наскільки відомо Банкові клієнти Банку здійснюють значні інвестиції у той самий фінансовий інструмент чи виходять з таких інвестицій;
- укладання угоди суперечить або може суперечити обов'язкам Банку відповідно до вимог цього Положення.

5.2. Відповідним особам, крім випадків, коли це відбувається під час виконання функціональних обов'язків в межах провадження діяльності з торгівлі фінансовими інструментами. зокрема, наданні послуг відповідно до договору з клієнтом, забороняється розкривати будь-якій іншій особі будь-яку інформацію чи висновок, якщо відповідна особа знає або обгрунтовано має знати, що таке розкриття призведе або може призвести до однієї з таких подій:

- інша особа укладе договір аналогічний особистій угоді відповідної особи;
- інша особа порадить будь-якій іншій особі укласти таку угоду або знайде іншу особу, яка може укласти таку угоду в її інтересах.

5.3. Кожна з відповідних осіб повинна знати обмеження, наведені у цьому Розділі Положення та виконувати їх.

5.4. У випадку виявлення працівником Банку порушення відповідною особою вимог цього Розділу Положення він зобов'язаний повідомити Уповноважених осіб та відповідні підрозділи Банку згідно з вимогами внутрішніх нормативних документів Банку як про конфлікт інтересів відповідної особи.

6. Процедури моніторингу та виявлення «підозрілих» операцій

6.1. У разі вчинення Інвестиційною фірмою правочину щодо фінансових інструментів, за яким у Інвестиційної фірми одразу або в майбутньому виникла аргументована підозра про вчинення клієнтом та/або контрагентом «підозрілої» операції, Банк зобов'язаний повідомити про це НКЦПФР у складі нерегулярних адміністративних даних не пізніше наступного робочого дня з дня виникнення такої аргументованої підозри.

6.2. Працівники Відділу ЦП зобов'язані на постійній основі вживати заходів щодо виявлення «підозрілих» операцій.

6.3. З метою виявлення «підозрілих» операцій працівники Відділу ЦП звертають увагу на наступні фактори:

- чи є клієнт (його споріднена особа) інсайдером емітента фінансового інструменту;
- чи може клієнт (його споріднена особа) мати інформацію щодо ринку певного фінансового інструмента, окрім тієї, що є загальнодоступною, наприклад чи не є клієнт (його споріднена особа) працівником державної установи, що здійснює нагляд за певним ринком чи отримує звітність, що не є загальнодоступною;
- чи відповідає характер, частота та обсяг здійснюваних клієнтом операцій на регульованому, організованому ринках чи багатосторонніх торговельних майданчиках меті отримання прибутку від здійснення фінансових операцій;



- чи не має на меті інший учасник ринку при спілкуванні з працівником Відділу ЦП здійснити зондування ринку.

7. Порядок роботи з клієнтами

7.1. Порядок проведення оцінювання клієнта

7.1.1. Цей Порядок проведення оцінювання клієнта (далі – Порядок оцінювання) визначає порядок здійснення Інвестиційною фірмою оцінювання своїх клієнтів.

7.1.2. Інвестиційна фірма за результатами оцінки класифікує своїх Клієнтів за такими категоріями:

7.1.2.1. Кваліфікований інвестор:

- **професійний клієнт** - клієнт, який володіє вмінням, досвідом та знаннями в галузі ринків капіталу, достатніми для прийняття ним самостійних інвестиційних рішень та оцінки ризиків щодо вчинення правочинів щодо фінансових інструментів;

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

7.1.2.2. Некваліфікований інвестор (непрофесійний клієнт) - клієнт, який не є професійним клієнтом або не був визнаний Інвестиційною фірмою професійним клієнтом або прийнятним контрагентом.

7.1.3. Результат оцінювання зазначається у підписаному з клієнтом Генеральному договорі або в інших договорах (доручення, комісії), що укладається Інвестиційною фірмою з клієнтом. За необхідності, результат оцінювання може бути зазначено у договорі на виконання.

Клієнт може бути визнаний кваліфікованим інвестором лише у разі складання та підписання заяви відповідно до умов Генерального договору, де зазначається його досвід та знання у галузі ринків капіталу, про що складається відповідний опитувальник та зазначається, що він усвідомлює наслідки застосування до нього положень законодавства щодо кваліфікованих інвесторів.

Кваліфікований інвестор є відповідальним за неподання або несвоєчасне подання інформації щодо будь-яких змін, які можуть вплинути на його відповідність критеріям кваліфікованого інвестора. Інвестиційна фірма інформує клієнтів про право клієнтів вимагати віднесення їх до іншої категорії, а також про всі обмеження у рівні захисту клієнта, до яких може призвести віднесення їх до іншої категорії.

7.1.4. Порядок здійснення процедури оцінювання клієнта:

- проведення співбесіди з клієнтом, в ході якої з'ясовуються бажаний результат та можливості проведення клієнтом операцій з фінансовими інструментами;

- визначення платоспроможності клієнта, наміри щодо операції з фінансовими інструментами;

- здійснення ідентифікації та верифікації особи клієнта відповідно до вимог законодавства України, яке регулює відносини у сфері запобігання та протидії легалізації (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення та затверджених внутрішніх положень;

- здійснення перевірки відповідності особи критеріям, зазначеним у пунктах 7.1.5. та 7.1.6. цього Порядку оцінювання;

- здійснення письмових процедур шляхом заповнення клієнтом анкети чи опитувальника з метою оцінювання вмінь, досвіду та знань клієнта.

7.1.5. Професійні клієнти.

Професійними клієнтами (кваліфікованими інвесторами) є клієнти, визначені такими у ст. 6 Закону України «Про ринки капіталу та організовані товарні ринки», зокрема:

- 1) міжнародні фінансові організації;
- 2) іноземні держави та їх 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 фондового ринку;

6) банки та страхові компанії, у тому числі іноземні;

7) іноземні інвестиційні фірми та іноземні компанії з управління активами;

8) юридичні особи, у тому числі створені за законодавством іншої держави, якщо вони відповідають хоча б двом з таких критеріїв:

- підсумок балансу становить не менше 20 мільйонів гривень;
 - річний чистий дохід від реалізації товарів, робіт і послуг за останній фінансовий рік становить не менше 40 мільйонів гривень;
 - власні кошти становлять не менше 2 мільйонів гривень;
- 9) інститути спільного інвестування та недержавні пенсійні фонди, активами яких управляє компанія з управління активами.

Незалежно від визнання особи професійним клієнтом така особа має право у будь-який час подати Інвестиційній фірмі письмову заяву про те, що вона бажає, щоб до неї застосовувалися положення законодавства щодо непрофесійних клієнтів у майбутньому стосовно однієї чи більше інвестиційних послуг або певного правочину (певних правочинів) щодо фінансових інструментів, а Інвестиційна фірма може погодитись забезпечити більш високий рівень захисту.

Клієнт, віднесений до категорії професійних, вважається професійним та буде розглядатися як такий, якщо Інвестиційна фірма та клієнт не домовляться про інше.

Професійний клієнт може вимагати зміни умов договору з метою забезпечення більш високого рівня захисту.

Професійний клієнт особисто відповідає за використання можливості попросити Інвестиційну фірму про більш високий рівень захисту, коли він вважає, що він не в змозі правильно оцінити або управляти існуючими ризиками.

Інвестиційна фірма надає більш високий рівень захисту клієнту, який вважається професійним, після укладання з ним у письмовій формі додаткового договору, який є невід'ємним додатком до генерального договору, про те, що він не буде розглядатися як професійний клієнт для цілей відповідного режиму ділових відносин. У такому договорі зазначається чи це відноситься до однієї чи більше інвестиційних послуг або операцій, пов'язаних з такими послугами, одного або більше типів фінансових інструментів або операцій з ними.

7.1.6. Інші особи, які можуть бути визнані професійними клієнтами.

7.1.6.1. Інші особи, крім зазначених у пункті 7.1.5. цього Порядку оцінювання, можуть бути визнані професійними клієнтами у разі їх відповідності хоча б двом з таких критеріїв:

- протягом останніх чотирьох кварталів такі особи укладали та виконували щокварталу не менше 10 правочинів щодо фінансових інструментів;
- такі особи володіють коштами, розміщеними на банківських рахунках, та цінними паперами на суму не менше 0,5 мільйона гривень;
- такі особи мають досвід проведення операцій на ринку цінних паперів не менше одного року або мають стаж роботи у фінансовій установі (або іноземній юридичній особі, яка має аналогічний статус відповідно до законодавства іншої держави) за відповідним фахом не менше одного року.

7.1.6.2. Особи, зазначені у пункті 7.1.6.1. можуть у порядку, визначеному внутрішніми документами Інвестиційної фірми, визнаватися професійним клієнтом Інвестиційної фірми для цілей надання Інвестиційною фірмою однієї чи більше інвестиційної послуги та/або стосовно певного правочину (певних правочинів) щодо фінансових інструментів.

7.1.6.3. Для визнання особи професійним клієнтом Інвестиційна фірма, крім перевірки відповідності особи критеріям, зазначеним у пункті 7.1.6.1., повинна виконати відповідні письмові процедури з метою оцінювання вмінь, досвіду та знань клієнта - фізичної особи або представників юридичної особи -



клієнта, що надають достатні підстави вважати, що у зв'язку із передбачуваними правочинами та/або інвестиційними послугами клієнт може самостійно прийняти рішення щодо інвестування та взяти на себе пов'язані з цим ризики.

7.1.6.4. Особа (клієнт) може бути визнана професійним клієнтом лише у разі дотримання такого порядку:

- така особа (клієнт) повинна письмово зазначити Інвестиційній фірмі, що вона бажає, щоб її визнали професійним клієнтом щодо конкретної інвестиційної послуги (інвестиційних послуг) та/або стосовно певного правочину (певних правочинів) щодо фінансових інструментів;
- Інвестиційна фірма повинен повідомити таку особу (клієнта) у письмовій формі про положення законодавства щодо професійних клієнтів, зокрема про зменшення рівня захисту;
- така особа (клієнт) повинна повідомити Інвестиційну фірму у письмовій формі, що вона усвідомлює наслідки застосування до неї положень законодавства щодо професійних клієнтів.

7.1.6.5. До проведення необхідних процедур щодо визнання особи професійним клієнтом Інвестиційна фірма не може застосовувати до такої особи положень законодавства щодо професійних клієнтів при наданні фінансової послуги та/або стосовно певного правочину (певних правочинів) щодо фінансових інструментів.

7.1.6.6. Особа, визнана професійним клієнтом, зобов'язана інформувати Інвестиційну фірму про будь-яку зміну, що може вплинути на її невідповідність критеріям, визначеним цим порядком.

7.1.7. Прийнятні контрагенти.

7.1.7.1. До категорії прийнятних контрагентів можуть бути віднесені Інвестиційною фірмою особи, які підпадають під категорію клієнтів, які можуть вважатися професійними клієнтами відповідно до пункту 7.1.5. цього Порядку оцінювання.

7.1.7.2. Якщо прийнятний контрагент вимагає вважати себе професійним або непрофесійним клієнтом, вимога повинна бути подана в письмовій формі, і повинна зазначати, чи ставлення як до непрофесійного клієнта або професійного клієнта стосується однієї чи більше інвестиційних послуг або правочинів, або одного чи більше типів правочинів або фінансових інструментів.

7.1.7.3. У випадку, якщо прийнятний контрагент не зазначає, яким саме клієнтом він вимагає його вважати, Інвестиційна фірма повинен вважати прийнятного контрагента професійним клієнтом.

7.1.7.4. Якщо прийнятний контрагент прямо вимагає вважати себе непрофесійним клієнтом, Інвестиційна фірма повинен визнати прийнятного контрагента непрофесійним клієнтом, застосовуючи процедури, передбачені пунктом 7.1.11. цього Порядку оцінювання.

7.1.7.5. Якщо клієнт вимагає, щоб його розглядали як прийнятного контрагента, Інвестиційна фірма дотримується наступної процедури:

- Інвестиційна фірма надає клієнту письмове попередження про наслідки для клієнта подання такої заяви, включаючи захист, який він може втратити;
- заява клієнта вважати себе прийнятним контрагентом взагалі або стосовно однієї чи більше інвестиційних послуг або операції, або фінансового інструменту, і що він знає про наслідки можливої втрати захисту в результаті такої заяви, повинна бути подана у письмовій формі.

7.1.8. Інвестиційна фірма може за власною ініціативою або на вимогу клієнта розглядати такого клієнта:

- як непрофесійного або професійного клієнта, якщо цей клієнт віднесений або може бути віднесений до категорії прийнятних контрагентів;
- як непрофесійного клієнта, якщо цей клієнт віднесений до категорії професійних клієнтів.

7.1.9. При віднесення клієнта до певної категорії, крім вищезазначених критеріїв, Інвестиційна фірма враховує інформацію з Анкети клієнта, яка дає змогу встановити рівень професійності, компетентність, досвід клієнта.

Категорія клієнта, визначена на момент укладення договору, закріплюється в договорі.

7.1.10. Категорія клієнта впливає на рівень його захисту, що надається Інвестиційною фірмою відповідно до внутрішніх положень Інвестиційної фірми та може бути підставою для обмеження надання певних послуг або обмеження проведення операцій з певними фінансовими інструментами.

7.1.11. Клієнт має право в будь-який час подати Інвестиційній фірмі письмову заяву про віднесення його до іншої категорії, а Інвестиційна фірма зобов'язаний повідомити клієнта про всі обмеження у рівні



захисту клієнта, до яких може призвести віднесення його до іншої категорії та протягом п'яти днів провести повторне оцінювання клієнта.

7.1.12. У випадку коли Генеральний договір (інший договір, який містить результати проведеного оцінювання клієнта) укладається з іншою Інвестиційною фірмою або з інвестиційною фірмою сторони договору зобов'язані провести оцінювання один одного та віднести до відповідної категорії клієнтів.

7.1.13. У разі згоди клієнта з результатами проведеного Інвестиційною фірмою оцінювання, вони фіксуються в Генеральному договорі, в додатковому договорі або в іншому договорі, якого стосується оцінювання. Відмова клієнта зафіксувати результати оцінювання в договорі, так само як і незгода з результатами оцінювання та з категорією, до якої він віднесений, є підставою для відмови Інвестиційною фірмою в наданні послуг та/або для розірвання договору.

7.1.14. При проведенні оцінювання клієнта Інвестиційна фірма здійснює оцінку відповідності і доречності (знань та досвіду) щодо інвестиційних послуг, які клієнт хоче отримувати від Інвестиційної фірми.

7.1.14.1. При наданні інвестиційних послуг клієнтам, які віднесені до категорії Прийнятного контрагента або Професійного клієнта, Інвестиційна фірма вважає, що клієнт має необхідний рівень досвіду та знань для того, щоб зрозуміти ризики, щодо фінансових інструментів, операцій та послуг, відносно яких він віднесений до категорії Прийнятного контрагента або Професійного клієнта, якщо клієнт не зазначає іншого.

7.1.14.2. При наданні інвестиційних послуг клієнтам, які віднесені до категорії непрофесійних, Інвестиційна фірма збирає, аналізує інформацію з анкети клієнта щодо його рівня знань та досвіду щодо інвестиційних послуг, які клієнт хоче отримувати від Інвестиційної фірми.

7.1.14.3. Якщо на основі інформації, отриманої від клієнта, Інвестиційна фірма вважає, що фінансові інструменти або послуга не доречні для клієнта, то Інвестиційна фірма попереджає про це цього клієнта, письмово у довільній формі узгодженими каналами зв'язку.

7.1.14.4. Якщо клієнти не надають відповідну інформацію, або якщо вони надають недостатню інформацію стосовно їхніх знань і досвіду, то Інвестиційна фірма письмово у довільній формі попереджає їх, що він не в змозі визначити, чи є передбачена послуга чи передбачені фінансові інструменти доречними для них. Це попередження направляється Погодженими каналами зв'язку.

7.1.14.5. Якщо клієнт є юридичною особою або групою з двох або більше фізичних осіб або якщо одна або більше фізичних осіб представлені іншою фізичною особою, особа, яка є об'єктом оцінки відповідності й доречності визначається Інвестиційною фірмою таким чином: представник клієнта належним чином обраний, наділений достатніми повноваженнями, що не скасовані, не обмежені, не оспорується третіми особами, всі внутрішні процедури клієнта, необхідні для належного виконання наданих повноважень, виконані в повному обсязі і належним чином. Такий представник зобов'язаний надати Інвестиційній фірмі всю необхідну інформацію про знання та досвід, фінансову ситуацію та інвестиційні цілі.

У випадку коли фізична особа представлена іншою фізичною особою або коли юридична особа подала вимогу до Інвестиційної фірми, щоб її віднесли до категорії професійних клієнтів відповідно до цього Положення, при проведенні оцінки відповідності й доречності, Інвестиційною фірмою враховуються:

- фінансовий стан та інвестиційні цілі юридичної особи або, у випадку фізичної особи, – самого клієнта, а не його представника;

- знання та досвід представника фізичної особи або особи, уповноваженої здійснювати операції від імені самого клієнта.

7.2. Порядок виконання замовлень клієнтів з метою отримання якомога кращого результату для клієнтів

7.2.1. Інвестиційна фірма при наданні послуг клієнту керується принципами чесності, справедливості та професійності з метою найкращого забезпечення інтересів клієнта.

7.2.2. Інвестиційна фірма вживає всіх необхідних заходів для отримання якнайкращого результату для клієнта в тій мірі, в якій він виконує Замовлення клієнта, слідує конкретним інструкціям від клієнта.

7.2.3. Якщо Інвестиційна фірма виконує замовлення від імені непрофесійного клієнта, то найкращий можливий результат визначається з урахуванням всіх витрат, що включають ціну фінансового



інструмента та розмір витрат у зв'язку з виконанням, які включають всі видатки, понесені клієнтом, що прямо пов'язані з виконанням Замовлення клієнта, включаючи оплату місця виконання, комісію за клірингово-розрахункове обслуговування та всі інші комісійні, виплачені третім особам, задіяним у виконанні замовлення.

7.2.4. При виконанні договорів або замовлень клієнтів, Інвестиційна фірма враховує наступні критерії для визначення відносної важливості факторів:

результат оцінювання клієнта, включаючи категорію, до якої його віднесено (професійний або непрофесійний);

характеристики замовлення клієнта;

характеристики фінансових інструментів, що є предметом цього замовлення;

характеристики торговельних майданчиків для виконання, на які може бути направлено це замовлення.

7.2.5. Інвестиційна фірма не структурує і не стягує свої винагороди таким чином, щоб проводити несправедливі відмінності між місцями вчинення правочинів на виконання договорів / замовлень клієнтів.

7.2.6.. При виконанні договору / замовлення або прийнятті рішення про виконання договору / замовлення клієнта поза фондовою біржею, Інвестиційна фірма перевіряє справедливість запропонованої клієнту ціни, зібравши ринкові дані, що використовуються при оцінці ціни такого фінансового інструменту, і шляхом порівняння з подібними або порівнюваними фінансовими інструментами (у разі їх наявності).

7.2.7. З метою отримання якомога кращого результату для свого клієнта при виконанні договорів / замовлень Інвестиційна фірма зобов'язана:

дотримуватися встановлених внутрішніми положеннями процедур виконання договорів / замовлень, доручень (розпоряджень) клієнтів;

здійснювати регулярний контроль ефективності процедур виконання договорів / доручень (розпоряджень) клієнтів та порядку їх застосування, та у разі необхідності, вносити зміни до них, з метою усунення недоліків та підвищення їх ефективності;

дотримуватися встановлених внутрішніми положеннями процедур фіксації взаємодії з клієнтами (представниками клієнтів) та іншими учасниками ринку фінансових інструментів;

здійснювати не рідше одного разу на рік оцінювання ефективності процедур фіксації взаємодії з клієнтами (представниками клієнтів) та іншими учасниками ринку фінансових інструментів, та у разі необхідності, вносити зміни до них, з метою усунення недоліків та підвищення їх ефективності;

проводити навчання працівників щодо застосування процедур, розроблених для забезпечення отримання якомога кращого результату для своїх клієнтів при виконанні договорів / замовлень;

на постійній основі вести та оновлювати перелік осіб, які отримали від Інвестиційної фірми відповідні засоби та/або мають засоби, використання яких погоджено Інвестиційною фірмою, за допомогою яких здійснюється запис телефонних розмов та електронних повідомлень, під час отримання, опрацювання та виконання доручень (розпоряджень) клієнтів, які призводять чи можуть призводити до укладання договору та/або отримання замовлення;

при отриманні від клієнта замовлення, доручення (розпорядження) із зазначенням конкретних умов щодо вчинення правочину повідомляти клієнта про те, що таке замовлення, доручення (розпорядження) може перешкодити Інвестиційній фірмі виконати договір та/або замовлення на якомога кращих умовах для клієнта;

при отриманні від клієнта замовлення, доручення (розпорядження) із зазначенням конкретних умов щодо вчинення правочину повідомляти клієнта про те, що виконання такого замовлення, доручення (розпорядження) може призвести до порушення вимог законодавства України, у тому числі до маніпулювання цінами на фондовому ринку;

перед встановленням ділових відносин з клієнтом повідомити його про те, що телефонні розмови та електронні повідомлення, які призводять чи можуть призводити до укладання договору та/або отримання замовлення будуть записуватись Інвестиційною фірмою за допомогою програмно-технічного комплексу та їх копії будуть надані клієнту на його вимогу протягом п'яти років з дати створення запису;

у разі отримання доручення (розпорядження) від клієнтів, які призводять чи можуть призводити до укладання договору та/або отримання замовлення, під час особистої розмови працівника Інвестиційної фірми з клієнтами (представниками клієнтів), фіксувати таке доручення (розпорядження) у формі письмового звіту, який узгоджується з клієнтами, у спосіб визначений положенням про провадження діяльності з торгівлі фінансовими інструментами;

здійснювати за допомогою засобів зв'язку, технічних та програмних засобів, які входять до програмно-технічного комплексу Інвестиційної фірми, цілісну, неперервну фіксацію (в тому числі аудіо та/або відео-фіксацію) взаємодії з клієнтами (представниками клієнтів) та іншими учасниками ринку фінансових інструментів під час отримання, опрацювання та виконання доручень (розпоряджень) клієнтів, які призводять чи можуть призводити до укладання договору та/або отримання замовлення;

до моменту укладання договору з клієнтом деталізовано та у зрозумілий для клієнта спосіб надати відповідну інформацію, як саме Інвестиційна фірма виконуватиме замовлення, доручення (розпорядження) клієнта та отримати попередню згоду клієнта з процедурами виконання доручень (розпоряджень);

у разі внесення змін до процедур виконання замовлень, доручень (розпоряджень) клієнтів та/або внутрішніх положень, що визначають порядок виконання замовлень, доручень (розпоряджень) клієнтів невідкладно повідомляти про це клієнтів, у спосіб та терміни визначені договором;

у випадках коли порядок виконання замовлень, доручень (розпоряджень) передбачає можливість виконання замовлень клієнтів поза фондовою біржею, до моменту укладання договору(ів) на виконання замовлення повідомити клієнта про таку можливість та отримати від нього дозвіл на проведення правочину(ів) поза фондовою біржею, у спосіб визначений договором.

7.2.8. Інвестиційна фірма при отриманні від клієнта замовлення, доручення (розпорядження) із зазначенням конкретних умов щодо вчинення відповідного правочину, у разі якщо Інвестиційна фірма вбачає, що його виконання призведе або може призвести до порушення вимог законодавства, у тому числі до маніпулювання цінами на фондовому ринку, повинен повідомити клієнта про це та отримати від нього підтвердження виконання такого замовлення, доручення (розпорядження) чи відмову від його виконання.

Після отримання підтвердження від клієнта про виконання такого замовлення, доручення (розпорядження) забезпечити його виконання.

7.3. Процедури фіксації взаємодії з клієнтами (представниками клієнтів) та іншими учасниками ринків капіталу

7.3.1. Інвестиційна фірма не має права надавати інвестиційні послуги, які стосуються приймання, передачі та виконання замовлень, клієнтам, які заздалегідь не були повідомлені про запис їх телефонних розмов та/або електронних повідомлень, які призводять чи можуть призводити до укладання договору та/або отримання замовлення.

7.3.2. Працівники Відділу ЦП здійснюють фіксацію своєї особистої взаємодії з клієнтами шляхом складання відповідного письмового звіту, що узгоджується з клієнтом та повинен містити:

- дату та час проведення зустрічі;
- адресу та місце проведення зустрічі;
- прізвище, ім'я, по батькові (за наявності) ініціатора зустрічі;
- прізвище, ім'я, по батькові (за наявності) учасників зустрічі та інформацію щодо підтвердження їх статусу на зустрічі (довіреність, , паспортні дані тощо);;

інформацію про замовлення, доручення (розпорядження) клієнта, включаючи вид послуги (купівля, продаж, міна, здійснення операції РЕПО, позика), реквізити ідентифікації фінансового інструменту, кількість фінансових інструментів, ціну та терміни виставлення. виконання замовлення.

Після складання звіту він підписується працівником Відділу ЦП та підшивається до справи клієнта.

7.3.3. Працівники Відділу ЦП комунікують з клієнтами та іншими учасниками ринку засобами корпоративної електронної пошти, доступ до скриньок якої відбувається засобами поштового клієнта Microsoft Outlook. Працівникам Відділу ЦП заборонено видаляти повідомлення, що були надані клієнтам (іншим учасникам ринку) або отримані від клієнтів (інших учасників ринку).



7.3.4. Усі телефонні розмови, що здійснюються працівниками Відділу ЦП, записуються та зберігаються протягом 5 (п'яти) років. Записи телефонних розмов, створені відповідно до вимог цього пункту, можуть зберігатися менше п'яти років у випадку, коли за результатом таких розмов доручення (розпорядження) клієнтів, які призводять чи можуть призводити до укладання договору та/або отримання замовлення, а також інші взаємодії з клієнтами та іншими учасниками ринку фінансових інструментів під час отримання, опрацювання та виконання таких доручень (розпоряджень) додатково фіксуються та зберігаються в електронній або паперовій формі. Телефонні розмови записуються засобами телекомунікаційних систем Банку (Cisco) з наданням усім працівникам Відділу ЦП відповідних ліній телекомунікаційного зв'язку та відповідних телефонних апаратів.

7.3.4. Період часу для збереження запису починається з дати створення запису. Період часу для збереження письмового звіту починається з дати проведення зустрічі.

7.3.5. Перелік осіб Відділу ЦП, які отримали відповідні засоби за допомогою яких здійснюється запис телефонних розмов зазначається у відповідному наказі Голови Правління Банку.

7.3.6. Процедури фіксації взаємодії з клієнтами (представниками клієнтів) та іншими учасниками ринку фінансових інструментів підлягають щорічному перегляду. Для цього працівники Відділу ЦП здійснюють оцінку ефективності таких процедур шляхом аналізу отриманого від клієнтів зворотнього зв'язку. Результати аналізу оформляються звітом та надаються керівництву Банку, яке може ініціювати внесення змін до цих процедур з метою усунення недоліків та підвищення їх ефективності..

7.4. Процедури проведення оцінки відповідності та доречності надання інвестиційних порад та інвестиційних послуг клієнту та звітування перед клієнтом

7.4.1. Банк не надає клієнтам інвестиційних порад.

7.4.2. Працівники Відділу ЦП визначають, чи має їх клієнт необхідний досвід і знання для того, щоб зрозуміти ризики, пов'язані з фінансовим інструментом або інвестиційною послугою, яка пропонується або запитується клієнтом, при оцінці того, чи є інвестиційна послуга, доречною для клієнта. В процесі такого визначення Інвестиційна фірма має право припустити, що професійний клієнт має необхідний досвід і знання для того, щоб зрозуміти ризики, пов'язані з цими конкретними інвестиційними послугами або операціями, або типами операцій або фінансовими інструментами, за якими клієнт був віднесений Інвестиційною фірмою до категорії професійних клієнтів.

7.4.3. Інвестиційна фірма веде внутрішній облік проведених оцінок відповідності й доречності, інформація щодо яких містить наступне:

результат оцінки відповідності й доречності;

будь-яке попередження, надане клієнту, де інвестиційна послуга оцінювалася як потенційно неприйнятна для клієнта, чи попросив клієнт продовжити операцію, незважаючи на попередження та чи прийняв Інвестиційна фірма на прохання клієнта рішення щодо продовження операції;

будь-яке попередження, надане клієнту, якщо клієнт не надав достатньої інформації, щоб дати Інвестиційній фірмі можливість провести оцінку відповідності й доречності, чи надав прохання клієнт продовжити операцію, незважаючи на це попередження та чи прийняв Інвестиційна фірма, на прохання клієнта, рішення щодо продовження операції.

7.4.4. Інвестиційна фірма при наданні інвестиційних послуг, які складаються лише з виконання або приймання та виставлення замовлень клієнтів, має право надавати такі послуги своїм клієнтам без необхідності отримання відповідної інформації від них та проведення оцінки відповідності й доречності, якщо при цьому одночасно виконуються наступні умови:

1) послуги стосуються таких фінансових інструментів:

акцій, допущених до торгів на фондових біржах (в тому числі іноземних фондових біржах відповідно до Переліку іноземних фондових бірж, на яких мають бути допущені до обігу цінні папери іноземних емітентів, що мають намір отримати допуск до обігу цінних паперів на території України, затвердженого відповідним рішенням НКЦПФР (далі - Перелік іноземних фондових бірж)), за винятком акцій корпоративних інвестиційних фондів, які не є відкритого типу;



облігацій, допущених до торгів на фондових біржах (в тому числі іноземних фондових біржах відповідно до Переліку іноземних фондових бірж), за винятком облігацій, у які включений дериватив або які мають структуру, яка ускладнює розуміння клієнтом пов'язаного з ними ризику;

ощадних (депозитних) сертифікатів;

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

3) послуга надається за ініціативою клієнта або потенційного клієнта;

4) клієнт або потенційний клієнт поінформований про те, що при наданні цієї послуги Інвестиційна фірма не зобов'язаний оцінювати відповідність і доречність фінансового інструмента чи послуги, що надається або пропонується. Таке попередження має бути надано письмово у довільній формі;

5) Інвестиційна фірма виконує свої обов'язки щодо дотримання процедур, спрямованих на врегулювання та запобігання конфлікту інтересів.

7.4.5. Результати аналізу відповідності та доречності надання інвестиційних послуг та звітування перед клієнтами щорічно оформляються керівником Відділу ЦП у вигляді письмового звіту та представляються на розгляд керівництва Банку для прийняття відповідних рішень.

7.4.6. Звітування перед клієнтом

7.4.6.1. Працівник Відділу ЦП після здійснення відповідних дій щодо виконання замовлення (доручення, розпорядження) клієнта, зокрема виставлення заявки на фондовій біржі, виконує наступні дії:

негайно надає клієнту на надійному носії важливу інформацію щодо виконання цього замовлення;

відправляє клієнту повідомлення на надійному носії, що підтверджує виконання замовлення, не пізніше першого робочого дня після виконання або, якщо підтвердження отримано Інвестиційною фірмою від третьої сторони, не пізніше першого робочого дня після отримання підтвердження від третьої сторони. Таке повідомлення не відправляється Банком, якщо підтвердження буде містити ту ж інформацію, що й підтвердження, яке негайно надсилається клієнту іншою особою.

Крім надання вищевказаної інформації, працівники Відділу ЦП надають клієнту, за його запитом, інформацію про стан виконання його замовлення.

7.4.6.2. У випадку отримання замовлень клієнтів, що стосуються цінних паперів ІСІ, які виконуються періодично, Банк, якщо це передбачено договором з клієнтом, може надавати звіт (повідомлення) клієнту у строк, відмінний від вказаного у п. **7.4.6.1.** цього Положення, але не рідше, ніж раз у шість місяців.

7.4.6.3. Звіт (повідомлення) клієнту повинно містити таку інформацію:

реквізити Інвестиційної фірми;

реквізити клієнта;

дату виконання замовлення/заявки;

час виконання замовлення/заявки (за необхідності);

тип замовлення/заявки;

реквізити місця вчинення правочину;

реквізити фінансового інструменту;

індикатор замовлення/заявки, а саме позначення - купити/продати;

характер заявки, якщо це не заявка купити/продати;

кількість фінансових інструментів;

ціна за одиницю;

загальна сума;

обмінний курс, якщо операція включає конвертацію валюти;

загальну суму комісій і понесених витрат і, якщо клієнт просить, деталізований опис, включаючи суму будь-якої націнки або зменшення ціни, застосованої у випадку, коли операція була здійснена Інвестиційною фірмою за власний рахунок, а Інвестиційна фірма взяв на себе зобов'язання перед клієнтом виконати замовлення з метою отримання якомога кращого результату для клієнта;

обов'язки клієнта щодо розрахунку за правочином, включаючи термін оплати або поставки, а також відповідні реквізити рахунку, якщо ці відомості та обов'язки раніше не були повідомлені клієнту;



якщо контрагентом клієнта був сам Інвестиційна фірма або будь-яка особа що входить до однієї фінансової групи з Інвестиційною фірмою або інший клієнт Інвестиційної фірми – факт, що це відбулося, за винятком випадків, коли замовлення виконувалося через торговельну систему, що дозволяє торгівлю за анонімними заявками.

7.4.6.4. Вимоги, що застосовуються до звітів для непрофесійних та професійних клієнтів відповідно до п.7.4.6. цього Положення, застосовуються і до звітів для прийнятних контрагентів, якщо генеральним договором укладеним між Інвестиційною фірмою та прийнятим контрагентом не визначено іншого змісту та термінів звітності.

8. Порядок провадження діяльності з торгівлі фінансовими інструментами за видами діяльності, на які Інвестиційна фірма має відповідні ліцензії

8.1. Порядок здійснення брокерської діяльності

8.1.1. Брокерська діяльність - комісійна діяльність Банку на фондовому ринку.

Брокерська діяльність здійснюється на підставі укладених з клієнтами генеральних договорів, договорів комісії та договорів доручення.

8.1.2. Брокерська діяльність здійснюється в такому порядку:

- 1) ознайомлення клієнта, що звернувся в Банк, з умовами послуг, що надаються (пропонуються) Банком на фондовому ринку. Необхідна для клієнта інформація щодо такої діяльності розміщується в тому числі і на веб-сторінці Банку в мережі Інтернет <https://www.banklviv.com/tsinni-papery-2/>. Банк забезпечує: актуальність вищевказаної інформації, її доступність безперервно за допомогою цієї веб-сторінки протягом такого періоду часу, який клієнт обґрунтовано потребує для її перевірки;

- 2) укладання договору, відповідно до вимог Розділу 4 цього Положення;

Отримання від клієнта замовлення (у випадку, якщо з клієнтом укладено генеральний договір). Надання клієнтом замовлення повинно відбуватись за формою і в порядку, передбаченими генеральним договором. При отриманні разового замовлення, відповідальний працівник Відділку ЦП проставляє на його паперовій (або відтвореній паперовій формі) дату та час його отримання. Замовлення, що надається клієнтом Інвестиційній фірмі, містить розпорядження (доручення, наказ) на визначених умовах вчинити правочин щодо конкретних фінансових інструментів в інтересах клієнта відповідно до умов генерального договору.

Перелік видів замовлень клієнта:

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

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

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

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

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

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

замовлення GTC - замовлення купувати/продавати фінансові інструменти, яке діє та виконується Інвестиційною фірмою до його відміни (відкликання) клієнтом.



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

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

- 3) у випадку, коли цього вимагають умови операції, здійснюється пошук контрагента договору на виконання на фондовому ринку, якого влаштовують цінові умови, умови розрахунків визначені клієнтом;
- 4) укладання договору на виконання замовлення;
- 5) здійснення придбання/продажу/міни фінансових інструментів за рахунок клієнта, відповідно до умов договору;
- 6) складання звіту (повідомлення) про виконання договору комісії/договору доручення/замовлення;
- 7) отримання від клієнта комісійної винагороди. У випадку, коли умовами договору передбачена можливість утримання Банком комісійної винагороди з коштів отриманих за фінансові інструменти, чи перерахованих Банку для оплати вартості фінансових інструментів - визнання такої винагороди доходом Банку. Комісійна винагорода також може бути сплачена авансом у випадку, якщо це передбачено умовами договору з клієнтом;
- 8) відображення операцій у внутрішньому обліку Інвестиційної фірми.

8.2. Порядок здійснення дилерської діяльності

8.2.1. Дилерська діяльність передбачає проведення Банком операцій з купівлі-продажу (міни) фінансових інструментів від свого імені та за свій рахунок.

8.2.2. Дилерська діяльність здійснюється працівниками Відділу ЦП в такому порядку:

1) аналіз ринку фінансових інструментів з метою виявлення інвестиційно привабливих фінансових інструментів. Результат аналізу може оформлятися аналітичною довідкою, що містить перелік пропонуванних для інвестування фінансових інструментів. Детальний аналіз інвестиційних проектів оформляється інвестиційною оцінкою, вимоги до якої є такими:

- *інвестиційна оцінка складається на підставі інформації, що міститься у:*
 - проспекті емісії цінних паперів;
 - рішеннях уповноважених органів емітента;
 - інвестиційному меморандумі, інвестиційній пропозиції та інших документах, що являють собою маркетингову пропозицію, складаються емітентом, лід-менеджером або андеррайтером;
 - фінансовій звітності емітента (поручителя) за період який аналітик вважає суттєвим для аналізу фінансового стану;
 - звітності, що підлягає розкриттю емітентами цінних паперів, відповідно до чинного законодавства;
 - інформації про торги фінансовими інструментами на фондових біржах;
 - інформації отриманої при спілкуванні з представниками емітента, лід-менеджера, андеррайтера.
- *в процесі складання інвестиційної оцінки аналітик обов'язково здійснює:*
 - аналіз фінансового стану емітента;
 - аналіз розвитку галузі емітента в якій працює емітент;
 - аналіз стану ринкової позиції емітента;
 - аналіз ефективності управління емітента;
 - аналіз історії виконання емітентом своїх зобов'язань в минулому;
 - аналіз кон'юнктури на організованому фондовому ринку.



- *інвестиційна оцінка повинна містити такі елементи:*

- відомості про емітента (найменування, код ЄДРПОУ; місцезнаходження; дата заснування; перелік власників (акціонерів) емітента з зазначенням частки належної кожному з них; опис предмету та цілей діяльності; чисельність працівників емітента; дані про посадових осіб емітента; відомості про участь емітента у холдингах, концернах, асоціаціях; відомості про юридичних осіб, у яких емітент володіє більше ніж 10% статутного фонду в т.ч. про дочірні підприємства, філії та представництва емітента; опис ділової діяльності емітента; можливі фактори ризику діяльності емітента; перспективи діяльності емітента на ринку);

- дані про випуск цінних паперів (загальна номінальна вартість цінних паперів; мета використання фінансових ресурсів, залучених від продажу цінних паперів; кількість цінних паперів за видами та серіями (при наявності серій); форма випуску цінних паперів; форма існування цінних паперів; номінальна вартість одного цінного паперу; умови розміщення та обігу цінних паперів; заплановані доходи по цінних паперах, порядок виплати доходів та термін погашення цінних паперів (у випадку, коли цінні папери мають визначений термін погашення);

- результати аналізу фінансового стану емітента (здійснюється на підставі даних фінансової звітності. При цьому приймаються до уваги значення абсолютних і відносних показників фінансового стану емітента, їх динаміку на протязі аналізованого періоду);

- результати аналізу кон'юнктури на фондовому ринку.

Інвестиційна оцінка підписується працівником, що склав цю інвестиційну оцінку, та керівником Відділу ЦП.

- 2) проведення переговорів з діючими власниками (їх уповноваженими представниками) визначеного інвестиційною оцінкою обсягу цінних паперів, які планується придбати або аналіз біржового ринку (аукціону Міністерства фінансів України) на предмет наявності на ньому пропозиції по такому обсягу фінансових інструментів та по таких цінових параметрах.
- 3) підготовка документів, необхідних для розгляду проекту іншими структурними підрозділами Банку, висновки яких необхідні для прийняття рішення Уповноваженим органом (за необхідності) або представлення інформації щодо біржового ринку (аукціону Міністерства фінансів України) керівництву Банку.
- 4) формування інвестиційної справи (крім державних цінних паперів). Інвестиційна справа включає в себе інформацію про основні умови операції, оформлену відповідно до вимог внутрішніх нормативних документів Банку, що регламентують розгляд справ Уповноваженим органом, а також висновки структурних підрозділів Банку, котрі необхідні для прийняття рішення Уповноваженим органом. До інвестиційної справи долучаються інші матеріали, які можуть вплинути на прийняття рішення Уповноваженим органом.
- 5) винесення інвестиційної справи на розгляд Уповноваженого органу.
- 6) прийняття рішення Уповноваженим органом щодо здійснення.

У випадку прийняття Уповноваженим органом позитивного рішення працівник Відділу ЦП повідомляє контрагента про намір здійснення операції та здійснює дії з підготовки проекту договору відповідно до вимог Розділу 4 цього Положення.

- 7) укладання договору купівлі-продажу фінансових інструментів.

- 8) здійснення операцій за договором купівлі-продажу та відображення їх в системі внутрішнього обліку Інвестиційної фірми, фінансовому обліку Банку та звітності Банку.

9. Порядок ведення обліку та подання звітності щодо операцій з фінансовими інструментами.

Порядок ведення обліку та подання звітності щодо коштів клієнтів

9.1. Банк встановлює, впроваджує та підтримує політику та процедури бухгалтерського обліку таким чином, щоб мати можливість своєчасно надавати фінансові звіти компетентним органам на їх вимогу, що відображають справжній та реальний фінансовий стан Банку з дотриманням всіх стандартів та правил бухгалтерського обліку.

9.2. Облік операцій з фінансовими інструментами ведеться у Банку за допомогою двох програмних комплексів:



9.2.1. АФР-ТЦП - система, яка дозволяє вести внутрішній облік Інвестиційної фірми, а саме облік укладених Банком договорів щодо торгівлі цінними паперами, зобов'язань за цими договорами, наявних фінансових інструментів у портфелі Банку, а також складати звітність, передбачену нормативними документами НКЦПФР. За допомогою цього програмного комплексу ведеться облік усіх без виключення договорів щодо торгівлі фінансовими інструментами.

9.2.2. АБС В2 - система, яка дозволяє вести облік договорів з фінансовими інструментами, що укладаються Банком за власний рахунок, фінансових інструментів у власності Банку, складати звітність, передбачену вимогами НБУ, фінансову звітність Банку.

9.3. Працівники Відділу ЦП повинні мати повний доступ до системи АФР-ТЦП, а до системи АБС В2 – у обсягах, необхідних для перегляду інформації, формування аналітичних звітів та внесення даних стосовно угод і фінансових інструментів.

9.4. Внутрішній облік у Банку здійснюється паралельно з фінансовим обліком, при цьому дані фінансового обліку та дані внутрішнього обліку періодично звіряються в порядку та строки, визначеними нормативними документами НКЦПФР.

9.5. Ведення внутрішнього обліку здійснюється працівниками Відділу ЦП. Банк здійснює ведення внутрішнього обліку в електронній формі з використанням програмного комплексу АФР-ТЦП, проте цей комплекс за необхідності, може бути замінений іншим аналогічним програмним забезпеченням, При цьому таке програмне забезпечення має забезпечувати:

- можливість перегляду та переведення на паперовий або машинний носій (магнітний, оптичний чи електронний) будь-яких даних, які містяться у внутрішньому обліку;

- формування резервних копій даних внутрішнього обліку в електронній формі;

- захист даних внутрішнього обліку від несанкціонованого доступу сторонніх осіб, випадкового пошкодження чи внесення несанкціонованих змін;

- друкування журналу обліку та реєстрів внутрішнього обліку в повному обсязі та/або витягів з них;

- можливість відображення виконання договору частинами, якщо це передбачено умовами договору;

- забезпечувати можливість групування даних за договорами, за видом професійної діяльності, за реквізитами ідентифікації фінансових інструментів, за договорами, укладеними на організаторах торгівлі, або договорами на позабіржовому ринку за кожним клієнтом, за датою здійснення операції або датою укладання/виконання договору.

9.6. Внутрішній облік грошових коштів та фінансових інструментів, які знаходяться у власності Банку, фінансових інструментів власних випусків, а також договорів при здійсненні дилерської діяльності Банку ведеться відокремлено від внутрішнього обліку грошових коштів та фінансових інструментів клієнтів, а також договорів, укладених за дорученням чи в інтересах клієнтів Банку.

9.7. Об'єктами внутрішнього обліку є:

- договори, укладені Банком при здійсненні ним професійної діяльності з торгівлі цінними паперами, замовлення клієнтів, а також пов'язані з ними права та зобов'язання;

- інші фінансові інструменти, які є об'єктами цивільних прав за правочинами, їх рух;

- грошові кошти, призначені для здійснення правочинів з фінансовими інструментами, та грошові кошти, отримані внаслідок здійснення правочинів з іншими фінансовими інструментами, їх рух.

9.8. Внутрішній облік ведеться в грошовому вираженні з урахуванням вимог валютного законодавства та в кількісному вираженні в одиницях інших фінансових інструментів певного виду.

9.9. Складовими внутрішнього обліку є:

- документи внутрішнього обліку;

- журнал (журнали) обліку;

- реєстри внутрішнього обліку;

- акти проведення звірки наявності грошових коштів та цінних паперів або інших фінансових інструментів;

- звіти (повідомлення) клієнтам.

9.10. Записи у внутрішньому обліку вносяться на підставі документів внутрішнього обліку, до яких належать:

- договори або інші документи, які підтверджують факти укладання, виконання, зміни умов та



розірвання договорів;

замовлення клієнтів, інші передбачені договором доручення клієнтів;

документи, якими підтверджуються факти про ведення строкових операцій;

акти приймання-передавання фінансових інструментів;

документи, якими підтверджуються факти проведення грошових розрахунків за інші фінансові інструменти;

документи, що підтверджують факти здійснення операцій з фінансовими інструментами;

документи, повідомлення, які отримує Банк від операторів регульованого ринку, багатосторонніх торговельних майданчиків та організованого ринку, а також депозитарних установ, що є підставою для виникнення, зміни або припинення цивільних прав та обов'язків за договорами щодо інших фінансових інструментів;

рішення та інші документи органів державної влади, у тому числі судової, які є підставою для виникнення, зміни або припинення цивільних прав та обов'язків за договорами щодо фінансових інструментів;

документи, що підтверджують факти здійснення операцій з фінансовими інструментами (виписки, довідки з рахунків у цінних паперах, звіти іноземної інвестиційної фірми тощо);

інші документи, які підтверджують факти, пов'язані з укладанням і виконанням договору, припиненням обов'язків з інших причин, зі зміною умов договору, з проведенням розрахунків за договором, з виконанням, зміною чи припиненням договору, який укладений між Банком і клієнтом, повністю або частково.

9.11. Документи внутрішнього обліку складаються та засвідчуються відповідно до вимог законодавства та цього Положення.

9.12. Банк забезпечує зберігання документів внутрішнього обліку відповідно до законодавства протягом п'яти років з моменту їх отримання або складання, якщо інше не встановлено законодавством.

9.13. Журнал обліку ведеться в хронологічному порядку у міру виникнення подій.

9.14. Журнал обліку має містити таку інформацію:

щодо договорів:

реквізити ідентифікації договору;

реквізити сторін договору;

предмет договору з визначенням виду послуги, яку надає Інвестиційна фірма за договором;

реквізити ідентифікації фінансового інструменту (крім генерального договору);

кількість фінансових інструментів (крім генеральних договорів);

суму договору (крім генеральних договорів) або ціну цінних паперів за першою та другою частинами операції за договором РЕПО;

термін дії договору;

дату виконання (розірвання) договору;

реквізити ідентифікації договору, замовлення клієнта, на виконання якого укладений договір;

реквізити контракту, укладеного на регульованому, організованому ринках чи багатосторонніх торговельних майданчиках (при відповідному місці укладання договорів);

вказівки щодо того, чи є Банк керуючим рахунком у цінних паперах клієнта;

дату виконання першої частини операції за договором РЕПО;

щодо замовлень клієнта:

реквізити ідентифікації замовлення клієнта (номер та дата надання замовлення, термін дії замовлення);

реквізити ідентифікації генерального договору, до якого надано разове замовлення;

вид послуги (купівля, продаж, міна, операція РЕПО, позика), яку надає Банк;

реквізити ідентифікації фінансового інструменту;

кількість фінансових інструментів;

суму (орієнтовну суму) договору та/або дохідність (для боргових цінних паперів), що розраховується відповідно до умов, визначених клієнтом, з урахуванням видів замовлення;

дату виконання (анулювання) замовлення;



щодо строкових операцій:

ідентифікаційний номер за реєстром договорів, що формується організатором регульованого ринку, організованого ринку та багатостороннього торговельного майданчика;
дату проведення строкової операції;
реквізити сторін укладених строкових контрактів;
предмет строкової операції з визначенням: виду послуг, які надає Банк (купівля або продаж);
реквізити ідентифікації строкового контракту (код (позначення) строкового контракту);
найменування строкового контракту; ціна, за якою укладені строкові контракти за строковою операцією;
кількість укладених строкових контрактів;
реквізити ідентифікації договору комісії, договору доручення або замовлення клієнта;
дату виконання строкових контрактів.

Відділ ЦП може вносити до журналу обліку додаткову інформацію щодо доручень, звітів, які надаються клієнтам, звітів Банкові від інших Інвестиційних фірм (у разі якщо це передбачено відповідним договором), розпоряджень, операцій тощо, у випадку, якщо це дозволяє зробити програмне забезпечення.

9.15. Відображення інформації в журналі обліку здійснюється не пізніше наступного робочого дня з дати виникнення такої інформації.

9.16. Реєстри внутрішнього обліку ведуться Банком для забезпечення внутрішнього обліку грошових коштів, фінансових інструментів, що належать Банку та його клієнтам, а також зобов'язань щодо грошових коштів, фінансових інструментів.

9.17. Банк здійснює ведення таких реєстрів внутрішнього обліку:

реєстр внутрішнього обліку у грошових коштів та розрахунків за договорами операціями з фінансовими інструментами;

реєстр внутрішнього обліку фінансових інструментів.

9.18. Банк веде реєстр внутрішнього обліку грошових коштів та розрахунків за договорами і операціями з фінансовими інструментами. а також реєстр внутрішнього обліку фінансових інструментів у розрізі номера (коду) рахунку внутрішнього обліку Банку, клієнта.

9.19. Рахунки внутрішнього обліку використовуються Банком тільки в рамках внутрішнього обліку.

9.20. Нумерація рахунків здійснюється в розрізі Банку та клієнтів Банку в хронологічному порядку здійснення операцій, назва рахунку – це назва клієнта (контрагента).

9.21. Журнал обліку та реєстри внутрішнього обліку повинні забезпечувати можливість групування даних за договорами, за видом професійної діяльності, за реквізитами ідентифікації фінансових інструментів, за договорами, укладеними на організаторах торгівлі. або договорами на неорганізованому ринку, за кожним клієнтом, за датою здійснення операції або датою укладання/виконання договору.

9.22. У реєстрі внутрішнього обліку грошових коштів та розрахунків за договорами і операціями з фінансовими інструментами відображаються відомості про всі операції, пов'язані з рухом грошових коштів Банку та його клієнтів, а також залишки грошових коштів Банку та його клієнтів за місцями їх обліку (зберігання). Облік грошових коштів ведеться в грошовому вираженні.

9.23. Банк здійснює окремо облік грошових коштів клієнтів, які передані йому для здійснення операцій з фінансовими інструментами, окремо - облік грошових коштів клієнтів відповідно до укладених договорів та окремо – облік власних грошових коштів.

9.24. Реєстр внутрішнього обліку грошових коштів та розрахунків за договорами і операціями з фінансовими інструментами містить:

номер (код) рахунку внутрішнього обліку Банку, клієнта;

реквізити ідентифікації договору, строкової операції або іншої операції, пов'язаної з рухом грошових коштів;

дату проведення операції з грошовими коштами;

номер (за наявності) та дату документа внутрішнього обліку, який підтверджує факти проведення грошових розрахунків (для операцій, за якими рух грошових коштів здійснюється через банківський рахунок Інвестиційної фірми);



найменування операції (внесення клієнтом грошових коштів, вилучення клієнтом грошових коштів, оплата клієнтом витрат, пов'язаних із виконанням договору, операції, винагороди Інвестиційної фірми, інші операції, встановлені внутрішніми документами Інвестиційної фірми);

вхідний залишок грошових коштів на рахунку внутрішнього обліку Інвестиційної фірми, клієнта (для операцій, за якими рух грошових коштів здійснюється через рахунок Банку);

суму за операцією;

розмір винагороди Інвестиційній фірмі;

суму витрат, пов'язаних із виконанням договору, операції;

вихідний залишок грошових коштів по рахунку внутрішнього обліку Інвестиційної фірми, клієнта (для операцій, за якими рух грошових коштів здійснюється через рахунок Банку).

9.25. Реєстр внутрішнього обліку фінансових інструментів призначений для відображення всіх операцій, пов'язаних з рухом фінансових інструментів Банку та його клієнтів, і визначення залишків фінансових інструментів за місцями їх обліку (зберігання). Облік фінансових інструментів ведеться у кількісному вираженні (в одиницях). Банк окремо здійснює:

облік фінансових інструментів клієнтів, які передані Банку для здійснення операцій з фінансовими інструментами, у паперовій формі;

облік фінансових інструментів клієнтів відповідно до укладених договорів;

облік фінансових інструментів, що належать Банку.

9.26. Реєстр внутрішнього обліку фінансових інструментів містить:

номер (код) рахунку внутрішнього обліку Банку, клієнта;

вид фінансового інструменту (найменування (код) деривативу, прийняте на фондовій біржі);

найменування емітента цінного паперу (або особи, яка видала цінний папір), прізвище, ім'я, по батькові (у разі наявності) особи, яка видала цінний папір; код за ЄДРПОУ - для емітента (або особи, яка видала цінний папір) - резидента, номер реєстрації - для емітента (або особи, яка видала цінний папір) - нерезидента, для фізичної особи, яка видала цінний папір - реєстраційний номер облікової картки платника податків (у разі відсутності відповідно до законодавства не зазначається);

ISIN - міжнародний ідентифікаційний номер фінансового інструменту (для емісійних цінних паперів, а також інших фінансових інструментів, якщо присвоєння цього коду для них передбачено законами України);

номер договору або іншої операції з фінансовими інструментами;

дату проведення операції з фінансовими інструментами;

номер (за наявності) та дату документа внутрішнього обліку, який підтверджує факти здійснення операцій з фінансовими інструментами (для операцій, за якими зміни в системах обліку прав власності на фінансові інструменти вносяться на підставі розпоряджень Банку);

найменування операції (поставка фінансових інструментів, одержання фінансових інструментів, інші операції, встановлені внутрішніми документами Банку);

вхідний залишок фінансових інструментів по рахунку (для операцій, за якими зміни в системах обліку прав власності на фінансові інструменти вносяться на підставі розпоряджень Банку);

кількість фінансових інструментів за операцією;

вихідний залишок фінансових інструментів по рахунку для операцій, за якими зміни в системах обліку прав власності на фінансові інструменти вносяться на підставі розпоряджень Банку).

9.27. Облік зобов'язань за фінансовими інструментами та грошовими коштами ведеться Банком відповідно до укладених договорів та інформації, що міститься у журналі (журналах) обліку та реєстрах внутрішнього обліку.

9.28. Банк зобов'язаний проводити періодичну звірку фактичної наявності грошових коштів та фінансових інструментів на власних рахунках та на рахунках клієнтів, управління якими здійснюється ним відповідно до договорів з цими клієнтами.

Дані стосовно залишків грошових коштів у реєстрі внутрішнього обліку грошових коштів та розрахунків за договорами і операціями з фінансовими інструментами звіряються з даними бухгалтерського обліку грошових коштів на рахунках клієнтів на поточну дату.

Звірка наявності грошових коштів проводиться не рідше одного разу на місяць.



9.29. Звірка наявності фінансових інструментів проводиться у розрізі випусків фінансових інструментів, які знаходяться на балансі Банку, а також за всіма фінансовими інструментами клієнтів, стосовно яких Банкові клієнтом надані повноваження з розпорядження та реалізації прав за фінансовими інструментами, а також за всіма фінансовими інструментами клієнтів, переданих Банкові в управління. Дані стосовно залишків фінансових інструментів звіряються Банком з даними рахунків бухгалтерського обліку, з виписками з рахунків у цінних паперах (особових рахунків) на звітну дату.

Звірка наявності фінансових інструментів проводиться Банком:

- протягом 10 робочих днів місяця, наступного за кварталом, протягом якого змінювався залишок фінансових інструментів;
- щороку щодо всіх фінансових інструментів протягом місяця, наступного за роком, за який проводиться звірка.

9.30. За підсумками проведення звірки складається акт проведення звірки із зазначенням у разі наявності розбіжностей, виявлених під час проведення звірки. Акт проведення звірки підписується фахівцем Відділу ЦП, який проводив звірку, фахівцем Відділу ЦП, відповідальним за ведення внутрішнього обліку та головним бухгалтером Банку або заступником головного бухгалтера Банку.

9.31. Банк подає звітність до НКЦПФР у порядку та строки, обумовлені її нормативними документами.

9.32. Банк звітує перед клієнтами у порядку та строки, обумовлені договором з клієнтом.

10. Процедури, спрямовані на врегулювання та запобігання конфлікту інтересів при провадженні професійної діяльності на фондовому ринку

Врегулювання та запобігання конфлікту інтересів при провадженні професійної діяльності на фондовому ринку здійснюється за загальними правилами, встановленими Політикою запобігання конфліктам інтересів в АТ АКБ "Львів".

11. Порядок і строки розгляду звернень клієнтів або потенційних клієнтів та професійних учасників фондового ринку

Порядок і строки розгляду звернень клієнтів або потенційних клієнтів та професійних учасників фондового ринку визначається Порядком розгляду звернень в АТ АКБ "Львів".

12. Процедура запобігання несанкціонованому доступу до інформації з обмеженим доступом і її неправомірному використанню, у тому числі при суміщенні різних видів професійної діяльності на фондовому ринку

12.1. У своїй діяльності працівники Відділу ЦП повинні:

- вживати заходів щодо запобігання несанкціонованого доступу до службової інформації;
- забезпечувати конфіденційність інформації про клієнтів Банку;
- керуватися внутрішніми нормативними документами Банку, які регулюють доступ до службової та конфіденційної інформації, її поширення, інформаційну безпеку Банку;
- надавати інформацію посадовим особам Банку, котрі здійснюють спільне керівництво різними підрозділами, працівники котрих безпосередньо здійснюють професійну діяльність на фондовому ринку, лише в обсягах, необхідних для здійснення управління роботою таких підрозділів.

12.2. Забороняється робота за сумісництвом спеціалістів Банку з проведення операцій з торгівлі фінансовими інструментами у підрозділах, що забезпечують здійснення депозитарної діяльності.

12.3. Програмне забезпечення, що використовується фахівцями з торгівлі фінансовими інструментами забезпечує неможливість несанкціонованого доступу до матеріалів, пов'язаних з роботою по торгівлі фінансовими інструментами.

12.4. Приміщення, де встановлено комп'ютерна техніка з доступом до інформації стосовно операцій з фінансовими інструментами відокремлене від приміщень де працюють інші підрозділи Банку. Доступ до такого приміщення (приміщень) обмежений технічними засобами, котрі дозволяють потрапляння до приміщення лише за наявності відповідної перепустки. Доступ до вищезазначеної комп'ютерної техніки дозволений лише працівникам Банку, які мають на це повноваження.



12.5. Копіювання документів, що стосуються професійної діяльності з торгівлі фінансовими інструментами дозволяється лише за дозволу Начальника Відділу ЦП, Начальника управління казначейства та готівкового обігу або Члена Правління у системі роботи із відповідними запитами.

12.6. За несанкціонований доступ до службової інформації і за її неправомірне використання винні особи несуть відповідальність відповідно до чинного законодавства.

12.7. Запобігання несанкціонованому доступу до інформації з обмеженим доступом здійснюється відповідно до Політики інформаційної безпеки АТ АКБ "Львів", Переліку вимог інформаційної безпеки АТ АКБ "Львів", Положення про оцінку та оброблення ризиків інформаційної безпеки АТ АКБ "Львів", Положення щодо застосовності системи управління інформаційною безпекою в АТ АКБ "Львів", Вимог інформаційної безпеки до працівників АТ АКБ "Львів", Порядку управління інцидентами інформаційної безпеки АТ АКБ "Львів".

13. Вимоги, спрямовані на запобігання маніпулюванню цінами на фондовому ринку, установлені Інвестиційною фірмою

13.1. Інвестиційна фірма має право відмовити особі в укладенні договору чи проведенні операцій з фінансовими інструментами, зокрема у випадку, якщо Інвестиційна фірма 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.

13.2. З метою запобігання отриманню викривленої інформації про вартість цінних паперів учасниками фондового ринку в Банку здійснюються заходи по запобігання маніпулюванню цінами на ринку цінних паперів.

13.3. Сигнальними ознаками маніпулювання цінами є:

- здійснення між клієнтами Банку або між клієнтом та іншим учасником ринку технічних операцій;
- здійснення між клієнтами Банку або між клієнтом та іншим учасником ринку операцій РЕПО за ставкою дохідності, що значно відрізняється від ринкової;
- здійснення кількох операцій РЕПО з поверненням отриманої першим кредитором вигоди;
- операції з неліквідними цінними паперами за значно завищеними цінами;
- інші операції, внаслідок яких на ринку може сформуватися ціна значно відмінна від попередньої, яка не сформувалася б без здійснення таких операцій.

13.3. Сигнальні ознаки маніпулювання не є підставою для зупинення операцій та здійснення дій передбачених чинним законодавством у випадку виявлення порушення закону. Сигнальні ознаки служать підставою подальшого вивчення операції на предмет можливого маніпулювання цінами.

13.4. В Банку здійснюються наступні заходи з метою уникнення фактів маніпулювання цінами чи ринком цінних паперів:

- уникнення використання інсайдерської інформації при здійсненні брокерських та дилерських операцій;
- уникнення укладання угод, де продавцем і покупцем цінних паперів є пов'язані особи;
- контроль за відповідністю кількості цінних паперів та грошових коштів, вказаних у заявці клієнта, належним йому фінансовим інструментам.

13.7. Працівники Банку, що безпосередньо здійснюють діяльність з торгівлі цінними паперами повинні перешкоджати діям, які можуть призвести до руйнування ринку певного цінного паперу, недобросовісної конкуренції та омани інвесторів, маніпулювання цінами та шахрайства з фінансовими ресурсами.

14. Порядок навчання та підвищення кваліфікації працівників Інвестиційної фірми

14.1. Працівники Відділу ЦП на регулярній основі зобов'язані проходити навчання з метою підготовки до атестації (переатестації), а також відповідну атестацію (переатестацію) відповідно до нормативних вимог державних регуляторів.



14.2. Працівники Підрозділу також проходять навчання та складають відповідні іспити/тести, передбачені внутрішніми нормативними документами Банку, зокрема щодо фінансового моніторингу, інформаційної безпеки, операційного ризику тощо.

14.3. Банк заохочує працівників Відділу ЦП до підвищення кваліфікації шляхом оплати вартості навчання таких працівників, відповідно до внутрішніх нормативних документів Банку.

15. Надання додаткових послуг

Банк в межах професійної діяльності з торгівлі фінансовими інструментами має право надавати клієнтам додаткові послуги, передбачені частиною другою статті 44 Закону України «Про ринки капіталу та організовані товарні ринки», а саме:

- надання клієнтам кредитів та позик для укладення за участю або посередництвом Інвестиційної фірми деривативних контрактів та вчинення правочинів щодо фінансових інструментів;
- надання клієнтам консультацій з питань фінансування їхньої господарської діяльності, стратегії розвитку, інших пов'язаних питань, надання послуг та консультацій щодо реорганізації або купівлі корпоративних прав юридичних осіб;
- послуги, які передбачають здійснення валютних операцій, у випадках, пов'язаних з наданням Інвестиційною фірмою послуг своєму клієнту. Надання таких послуг здійснюється з урахуванням вимог Закону України "Про валюту та валютні операції";
- проведення інвестиційних досліджень та фінансового аналізу або надання будь-яких інших загальних рекомендацій, пов'язаних з проведенням операцій з фінансовими інструментами;
- надання гарантій щодо виконання зобов'язань перед третіми особами за договорами, що укладаються від імені клієнта Інвестиційної фірми;
- зберігання фінансових інструментів та коштів клієнтів (включаючи облік прав на цінні папери та прав за ними на рахунках у цінних паперах клієнта в рамках провадження депозитарної діяльності депозитарної установи), а також розпорядження фінансовими інструментами та коштами клієнта, які є предметом забезпечення (включаючи користування правами за цінними паперами в інтересах клієнта), – для цього в Банку наявна ліцензія на провадження депозитарної діяльності депозитарної установи серії АЕ №263485 (ліцензія діє з 12 жовтня 2013 року, строк дії ліцензії – необмежений).

16. Заключні положення

16.1. Усі взаємовідносини між Банком та його клієнтом, контрагентом, контролюючими органами, що не були враховані у цьому Положенні, регулюються нормами чинного законодавства України.

16.2. Контроль та відповідальність за виконанням вимог цього Положення покладається на відповідальних працівників Відділу ЦП.

**Начальник відділу
операцій з цінними паперами**

Сало І.В.



Додаток №1

до Положення про провадження діяльності з торгівлі фінансовими інструментами та надання додаткових послуг

ГЕНЕРАЛЬНИЙ ДОГОВІР
щодо надання інвестиційних послуг № _____

м. Львів

«__» _____ 20__р.

Акціонерне товариство Акціонерно-комерційний банк «Львів», від імені якого на підставі Довіреності № _____ від _____ діє _____
Місцезнаходження (адреса): 79008, м. Львів, вул. Сербська, 1;
ЄДРПОУ: 09801546;
Рахунок у цінних паперах №301614-UA30001233 у депозитарній установі АТ АКБ «Львів»;
Код МДО №:301614;
Ліцензія серії АЕ №286762 від 16.12.2013р. на професійну діяльність на ринках капіталу з торгівлі фінансовими інструментами, що передбачає:
а) субброкерську діяльність; б) брокерську діяльність (термін дії – необмежений);
Ліцензія серії АЕ № 286763 від 16.12.2013р. на професійну діяльність на ринках капіталу з торгівлі фінансовими інструментами, що передбачає дилерську діяльність (термін дії – необмежений);
Електронна пошта (E-mail): isalo@banklviv.com;
Номер телефону: 032 245 64 53, надалі - «Торговець», з однієї сторони, та _____,
(код за ЄДРПОУ _____), надалі – «Клієнт», в особі _____,
який діє на підставі _____, з другої сторони, разом іменовані – Сторони, уклали цей Генеральний договір (надалі – «Договір») про наступне:

Стаття 1. ВИЗНАЧЕННЯ ТЕРМІНІВ

Банк – юридична особа, яка на підставі банківської ліцензії має виключне право надавати банківські послуги та як Інвестиційна фірма в установленому порядку отримала відповідні ліцензії на провадження професійної діяльності на ринках капіталу з торгівлі фінансовими інструментами.

Банківський день – робочий день Торговця, протягом якого приймаються документи клієнтів на переказ і документи на відкликання та здійснюється їх оброблення, передавання і виконання.

Винагорода (комісійна винагорода) – вартість послуг Торговця за Договором, яку повинен сплатити Клієнт.

Виписка з рахунку у цінних паперах – виданий Депозитарною установою документ, що підтверджує належні власнику рахунку права власності на цінні папери на момент видачі виписки (щодо цінних паперів, які існують у бездокументарній формі або були знерухомлені).

Витрати – грошові кошти, необхідні Торговцю для повного виконання зобов'язань за Договором та Замовленнями, що включають вартість цінних паперів та супутні витрати, в тому числі вартість послуг Розрахункового центру, інформаційних систем, за допомогою яких відповідно до законодавства України здійснюється організована торгівля цінними паперами, а також послуги третіх осіб, які необхідні для виконання Замовлення.

Депозитарна установа – юридична особа (в тому числі банк), яка має ліцензію на провадження депозитарної діяльності депозитарної установи і здійснює зберігання та обслуговування обігу цінних паперів і операцій емітента з цінними паперами на рахунках у цінних паперах згідно з Договором про обслуговування рахунку в цінних паперах.

Договір купівлі-продажу (міни) цінних паперів (під час здійснення Торговцем брокерської діяльності) – договір, що укладається Торговцем в інтересах та за рахунок Клієнта з третьою особою на виконання умов Договору та Замовлення. Цей договір може укладатися у письмовій формі у вигляді паперового



документа, електронного документа або шляхом обміну зустрічними повідомленнями за допомогою засобів комунікацій.

Договір купівлі-продажу (міни) цінних паперів (під час здійснення Торговцем дилерської діяльності) – договір, що укладається Торговцем з Клієнта на виконання умов Договору. Цей договір може укладатися у письмовій формі у вигляді паперового документа, електронного документа або шляхом обміну зустрічними повідомленнями за допомогою засобів комунікацій.

Договір про обслуговування рахунку в цінних паперах – договір, укладений між Клієнтом та обраною ним Депозитарною установою про облік та обслуговування обігу належних йому цінних паперів.

Замовлення (клієнта) - доручення (розпорядження, наказ) Клієнта Торговцю на встановлених Клієнтом умовах надати певного виду інвестиційну послугу з визначеними цінними паперами на підставі Договору.

Звіт – звіт Торговця Клієнту про виконання або невиконання Замовлення, який складається за формою, передбаченою в Додатку 3 до Договору.

Заборонені операції – операції та/або дії: 1) заборонені/обмежені згідно з санкціями України на підставі Закону України «Про санкції»; 2) прямо або опосередковано пов'язані із видами діяльності, забороненими/обмеженими відповідно до рішень уповноважених міжнародних органів та окремих держав (зокрема, Ради Безпеки ООН та її комітетів, ЄС, США тощо), політики Банку; 3) пов'язані з проведенням операцій з або на користь осіб, щодо яких застосовані міжнародні санкції відповідно до рішень уповноважених міжнародних органів та окремих держав, політики Банку (далі – санкціоновані особи); 4) що мають ознаки ризикової діяльності у сфері фінансового моніторингу та/або можуть призвести до порушення або до здійснення ризикової діяльності.). Інформація про Заборонені операції розміщується на веб-сторінці Банку в мережі Інтернет <https://www.banklviv.com/tsinni-papery-2/>

Засоби комунікацій – засоби узгоджених каналів зв'язку, які зазначені в Додатку 4 до Договору.

Маржинальна операція - купівля-продаж цінних паперів, що здійснюється Торговцем на підставі Замовлення клієнта у разі, якщо в момент укладання договору купівлі-продажу суми коштів або кількості цінних паперів, дані щодо яких обліковуються у внутрішньому обліку Торговця на рахунку клієнта, з урахуванням вимог та зобов'язань з поставки та/або отримання коштів та/або цінних паперів за раніше укладеними договорами, недостатньо для виконання зобов'язань за таким договором, та виконання зобов'язань (розрахунок) за цим договором перед іншою стороною договору здійснюється Торговцем з подальшим урегулюванням (виконанням) Клієнтом зобов'язань перед Торговцем згідно з умовами договору.

Операції з цінними паперами – укладання Торговцем при виконанні цього Договору Договорів купівлі-продажу (міни) цінних паперів.

Оцінювання клієнта – опрацювання Торговцем інформації отриманої 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.

Погоджені канали зв'язку – засоби комунікацій між Торговцем та Клієнтом, визначені в п.4 Додатку 4 до Договору.

Податки – будь-які податки або збори, що мають бути сплачені при проведенні або за результатом проведення операцій із цінними паперами згідно чинного законодавства України.

Поточний рахунок – поточний рахунок Клієнта № _____, відкритий в _____, з якого грошові кошти надходять на Рахунок Торговця для виконання цього Договору та Замовлень до нього.

Рахунок Торговця – власний рахунок Торговця № UA35325268000000000002901201 в АТ АКБ «Львів».

Рахунок у цінних паперах Клієнта - рахунок Клієнта № _____ у Депозитарній установі _____, відкритий згідно умов Договору про обслуговування рахунку в цінних паперах № _____ від _____ р.

Тарифи – затверджені Торговцем Тарифи, що визначають перелік послуг Торговця як торговця цінними паперами та розмір комісійних винагород (плати) за них.



Стаття 2. ПРЕДМЕТ ДОГОВОРУ

2.1. Предметом Договору є встановлення порядку надання Торговцем інвестиційних послуг Клієнту та/або здійснення дій чи надання послуг, пов'язаних з такими послугами, в залежності від результатів проведеного Торговцем оцінювання клієнта.

2.2. За Договором Клієнту можуть надаватися наступні інвестиційні послуги:

- укладення Торговцем договорів з купівлі-продажу (міни) цінних паперів від свого імені або від імені Клієнта, за свій рахунок або за рахунок Клієнта, за власною ініціативою або за Замовленням клієнта, які укладаються під час провадження професійної діяльності, та/або здійснення дій чи надання послуг, пов'язаних з такими послугами, які, зокрема, включають надання консультаційних послуг, інвестиційних порад щодо фінансових інструментів, надання позики фінансових інструментів, передання виконання Замовлень клієнта, відповідно до яких Інвестиційна фірма виступає стосовно нього комісіонером, іншому торговцю;

- послуги з розміщення цінних паперів;
- здійснення операцій РЕПО;
- маржинальні операції.

Для надання інвестиційних послуг з розміщення цінних паперів (андеррайтингу), операцій РЕПО, маржинальних операцій Сторони укладають додаткові договори до Договору.

2.3. На умовах Договору Клієнт доручає Торговцю від свого імені, за дорученням та за рахунок Клієнта здійснювати Операції з цінними паперами відповідно до Замовлень, а також здійснювати інші дії, які передбачені Договором та/або Замовленням або є необхідні для виконання Договору та/або Замовлення, в тому числі, але не виключно отримувати грошові кошти за продані цінні папери та перерахувати вказані грошові кошти Клієнту, отримувати від Клієнта грошові кошти необхідні для виконання Договору та/або Замовлення та перерахувати вказані кошти третім особам на виконання умов, укладеного Торговцем Договору купівлі-продажу цінних паперів або Розрахунковому центру. Інвестиційна фірма може надавати Клієнту інформаційні та консультаційні послуги щодо Операцій з цінними паперами.

2.4. Операцій з цінними паперами при провадженні Торговцем дилерської діяльності здійснюються без Замовлення.

2.5. Клієнт зобов'язаний приймати все виконане Торговцем за Договором, а також сплачувати Винагороду за виконання Замовлень та надання інших послуг за Договором.

2.6. Торговець виконує доручення Клієнта щодо здійснення конкретних Операцій з цінними паперами відповідно до прийнятих до виконання Замовлень клієнта.

2.7. Торговець виконує доручення Клієнта на підставі Договору без видачі Клієнтом окремої довіреності. Якщо для виконання окремих дій Торговець вимагає надання довіреності, Клієнт повинен оформити та передати її Торговцю в строк та за формою, що визначені Торговцем.

2.8. Торговець виконує Замовлення клієнта, а також надає Клієнту інші послуги за Договором за умови оплати Витрат та Винагороди згідно з Тарифами або відповідно до окремих угод між Сторонами.

2.9. Операції з цінними паперами здійснюються за рахунок грошових коштів Клієнта, які він завчасно перераховує на Рахунок Торговця, якщо інше не передбачене умовами Замовлення та/або Договору купівлі-продажу (міни) цінних паперів. Торговець не фінансує і не зобов'язаний фінансувати здійснення Операцій з цінними паперами та не приймає на себе будь-які ризики, пов'язані з недостатністю коштів, що надійшли від Клієнта для здійснення будь-яких Операцій з цінними паперами, за виключенням випадків, коли це прямо передбачено додатковим договором до Договору на здійснення Маржинальних операцій.

Всі грошові розрахунки на виконання умов Договору і прийнятих Торговцем до виконання Замовлень здійснюються через Рахунок Торговця, якщо інше не передбачено в Замовленні та/або Договорі купівлі-продажу (міни) цінних паперів.

2.10. Операції з цінними паперами здійснюються згідно з порядком, передбаченим цим Договором, Замовленням, Договором купівлі-продажу(міни) цінних паперів та відповідно до вимог законодавства України.



2.11. Грошові розрахунки за правочинами щодо цінних паперів, укладеними на фондових біржах та поза фондовою біржею, які передбачають розрахунки за принципом "поставка цінних паперів проти оплати" здійснюються через Розрахунковий центр в порядку, передбаченому внутрішніми документами Розрахункового центру, що розміщені на сайті <http://www.settlement.com.ua/>.

2.12. Для обліку зобов'язань та/або прав Клієнта, як учасника клірингу, з поставки та/або отримання цінних паперів та/або коштів, Торговець, за необхідності, подає Розрахунковому центру заяву і відповідні документи для відкриття клірингового субрахунку Клієнту та отримує довідку про кліринговий рахунок встановленої форми, копію якої надає Клієнту.

2.13. Клієнт довіряє Торговцю на підставі цього Договору (без оформлення довіреності) представляти Клієнта перед Розрахунковим центром з будь-яких питань, пов'язаних з відкриттям та веденням клірингових субрахунків, здійснення клірингу зобов'язань за правочинами щодо цінних паперів та інших фінансових інструментів, вчинених у інтересах Клієнта, виконанням клірингових операцій на клірингових субрахунках Клієнта. У відповідності з цим Клієнт надає Торговцю наступні повноваження:

- засвідчувати та підписувати документи, які необхідні для відкриття, ведення та закриття клірингових субрахунків Клієнта;
- підписувати документи, розпорядження на виконання клірингових операцій на клірингових субрахунках Клієнта;
- подавати документи, необхідні для виконання клірингових операцій на клірингових субрахунках Клієнта, здійснення клірингу зобов'язань за правочинами щодо цінних паперів та інших фінансових інструментів, вчинених у інтересах Клієнта;
- одержувати документи та іншу інформацію щодо виконання клірингових операцій на клірингових субрахунках Клієнта;
- виконувати інші дії, які є необхідними у зв'язку зі здійсненням повноважень, наданих цим пунктом Договору.

2.14. Проведення депозитарних операцій з цінними паперами може здійснюватися Торговцем самостійно на підставі цього Договору (без оформлення довіреності). При цьому Клієнт передає Торговцю власні повноваження по розпорядженню тільки тими цінними паперами, відносно яких Клієнтом Торговцю було подано Замовлення. Повноваження по розпорядженню цінними паперами включають право Торговця на підставі цього Договору та відповідно до Замовлень:

- подавати розпорядження списання прав на цінні папери з метою переказу цінних паперів на рахунок у цінних паперах покупця цінних паперів, у разі виконання замовлення на відчуження цінних паперів шляхом продажу або міни;
- подавати розпорядження на зарахування цінних паперів на Рахунок у цінних паперах Клієнта, у разі виконання замовлення на придбання цінних паперів шляхом купівлі або міни.

Якщо на Рахунок у цінних паперах обліковуються інші цінні папери Клієнта, то Клієнт здійснює розпорядження такими цінними паперами самостійно.

Клієнт може також ініціювати проведення депозитарних операцій з цінними паперами з метою виконання Договорів купівлі-продажу(міни) цінних паперів.

2.15. З метою виконання Торговцем функцій, передбачених п.2.14. Договору, Клієнт призначає Торговця керуючим Рахунком у цінних паперах Клієнта №_____, відкритим в Депозитарній установі _____ на підставі Договору про обслуговування рахунку в цінних паперах №_____ від __.__.20__р., та надає Торговцю наступні повноваження по управлінню Рахунком у цінних паперах Клієнта:

- підписувати та подавати від імені Клієнта будь-які заяви, розпорядження на проведення операцій щодо зарахування, списання, переказу цінних паперів, й інші документи, необхідні для обслуговування Рахунку у цінних паперах Клієнта в Депозитарній установі;
- підписувати та подавати Депозитарній установі будь-які необхідні документи та здійснювати дії, необхідні для реєстрації себе розпорядником за Рахунком у цінних паперах Клієнтом, відкритим в Депозитарній установі, з правом підпису розпоряджень, анкет, актів, інших документів, подачі та отримання будь-яких документів;



- підписувати та подавати від імені Клієнта будь-які документи по розпорядженню та обслуговуванню Рахунку у цінних паперах Клієнта (в тому числі розпорядження, анкети, довідки, заяви, запити), в тому числі, щодо призначення розпорядників Рахунком у цінних паперах Клієнта із правами передбаченим цим Договором для Торговця;
- одержувати документи та іншу інформацію стосовно Рахунку у цінних паперах Клієнта від Депозитарної установи;
- отримувати від Депозитарної установи виписки з Рахунку у цінних паперах Клієнта та будь-які інші інформаційні повідомлення, що стосуються вказаного рахунку та операцій за ним;
- отримувати будь-які повідомлення від будь-яких, в тому числі українських компаній, які Клієнт може отримувати за своїм правом акціонера такої компанії чи компаній, або правом власника інших цінних паперів українських компаній, у тому числі інформацію, яку надав Центральний депозитарій, емітент, будь-які інші українські компанії;
- здійснювати інші дії, спрямовані на виконання доручень в Депозитарній установі.

Стаття 3. ОЦІНЮВАННЯ КЛІЄНТА

3.1. Перед укладенням Договору Клієнт пройшов Оцінювання клієнта відповідно до внутрішньої процедури Торговця та відповідно до порядку, викладеного в Додатку 5 до цього Договору та віднесений Торговцем до категорії _____ (*кваліфікований інвестор /некваліфікований інвестор*).

3.2. Під час виконання Договору та користування Клієнтом послугами, Торговець постійно вивчає та досліджує навички Клієнта, його розуміння суті здійснюваних операцій. У разі виявлення невідповідності категорії Клієнта його знанням, досвіду та діям, Торговець проводить повторне дострокове Оцінювання клієнта та відносить клієнта до іншої категорії.

3.3. Клієнт має право вимагати проведення повторного Оцінювання клієнта з метою віднесення його до іншої категорії, або взагалі, або стосовно однієї чи більше інвестиційних послуг та/або операцій та/або стосовно конкретних видів цінних паперів чи фінансових інструментів.

3.4. Після закінчення п'ятирічного строку з дня останнього Оцінювання клієнта Торговець проводить повторне Оцінювання клієнта.

3.5. Оцінювання клієнта проводиться до прийняття Замовлень на проведення операцій, до яких Оцінювання клієнта буде застосовуватися.

У разі незгоди Клієнта з Оцінюванням клієнта по відношенню до конкретної інвестиційної послуги або стосовно операцій з конкретними цінними паперами – Торговець припиняє надання Клієнту таких інвестиційних послуг або проведення операцій. При цьому Торговець має право розірвати Договір в односторонньому порядку.

Стаття 4. ПОРЯДОК ОФОРМЛЕННЯ ТА ПРИЙНЯТТЯ ЗАМОВЛЕНЬ

4.1. Клієнт самостійно приймає рішення щодо здійснення Операцій з цінними паперами. Для здійснення конкретної Операції з цінними паперами Клієнт направляє Торговцю Замовлення.

4.2. Клієнт направляє Замовлення у письмовій формі у вигляді паперового або електронного документа з використанням Засобів комунікацій.

4.3. Замовлення, направлене у формі електронного документа, має містити всю інформацію згідно Додатку 2 до Договору.

4.4. Замовлення, направлене у вигляді паперового документа, від імені Клієнта може бути підписаним уповноваженими особами, перелік та зразки підписів яких наведені в пункті 1 Додатку 4 до Договору, та передано уповноваженим особам Торговця, зазначеним в пункті 2 Додатку 4 до Договору.

4.5. Замовлення, оформлені у вигляді паперового документа, надаються Торговцю в двох примірниках з використанням Погоджених каналів зв'язку. Якщо Замовлення було надане Клієнтом шляхом надсилання сканокопії, Клієнт зобов'язаний протягом одного місяця надати Торговцю оригінал цього Замовлення на паперовому носії.



4.6. Перелік уповноважених осіб від Клієнта або Торговця, а також Погоджених каналів зв'язку може бути змінений шляхом підписання Сторонами нової редакції Додатку 4 до Договору.

4.7. Замовлення Клієнта виконуються Торговцем в черговості їх надходження, якщо інше не впливає з письмової інструкції Клієнта або зі змісту самого Замовлення. Строк виконання Замовлення вказується у самому Замовленні.

4.8. Після отримання Замовлення Торговець здійснює його перевірку на відповідність умовам Договору, діючого законодавства, внутрішнім документам та політикам Торговця, а також ринковій кон'юнктурі. При цьому Торговець для прийняття рішення має право вимагати від Клієнта надання необхідної інформації і документів, передбачених п.4.9. Договору.

За результатами перевірки Торговець або приймає Замовлення до виконання:

- при наданні Замовлення у формі електронного документа шляхом направлення повідомлення Клієнту про прийняття Замовлення до виконання Засобами комунікації, зазначеними в Додатку 4;
- при наданні Замовлення у формі паперового документа шляхом його підписання і направлення одного підписаного Торговцем примірника Замовлення Клієнту Погодженими каналам зв'язку; або відмовляється від прийняття Замовлення до виконання в порядку, передбаченому пунктами 6.1. та 6.2. Договору.

4.9. За першою вимогою Торговця Клієнт зобов'язаний негайно надати всю інформацію та документи, необхідні Торговцю для виконання Замовлення та ідентифікації Клієнта, в тому числі: реєстраційні та установчі документи Клієнта, ліцензії та інші дозвільні документи органів державної влади; документи, що підтверджують повноваження представників Клієнта; документи, що стосуються цінних паперів та суті Операції з цінними паперами та т.п. Несвоєчасне надання зазначених документів та інформації автоматично подовжує строк виконання Замовлення Торговцем.

Стаття 5. ПОРЯДОК ВИКОНАННЯ ЗАМОВЛЕНЬ ТА НАДАННЯ ЗВІТУ КЛІЄНТУ

5.1. Торговець приступає до виконання доручення Клієнта згідно прийнятого Замовлення при дотриманні наступних умов (якщо інше не передбачено підписаним Сторонами Замовленням):

5.1.1. Замовлення на купівлю цінних паперів – після переказу Клієнтом на Рахунок Торговця Винагороди та Витрат. Всі витрати по оплаті послуг банків та Розрахункового центру, пов'язаних з переказом коштів на Рахунок Торговця, несе Клієнт;

5.1.2. Замовлення на продаж або міну цінних паперів – після передачі Клієнтом Торговцю документів, що підтверджують право власності Клієнта на цінні папери, а також переказу Клієнтом на Рахунок Торговця Винагороди та Витрат.

5.2. Торговець діє при виконанні прийнятого Замовлення Клієнтом відповідно до його умов без будь-яких додаткових вказівок Клієнта, крім випадків, прямо передбачених Договором або Замовленням.

5.3. При виконанні Операцій з цінними паперами, перехід прав власності на цінні папери здійснюється в депозитарній системі України.

5.4. Договори купівлі-продажу цінних паперів укладаються з дотриманням вимог Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку.

5.5. У разі наявності у Торговця зацікавленості, яка перешкоджає йому виконати договір та/або Замовлення клієнта на найвигідніших для нього умовах, Торговець зобов'язаний негайно повідомити про це Клієнта з подальшим письмовим підтвердженням Клієнта про отримання такого повідомлення засобами комунікацій, визначеними у Додатку 4 до Договору.

5.6. При отриманні від Клієнта Замовлення на купівлю чи продаж певних цінних паперів, що знаходяться у власності Торговця та у разі зацікавленості Торговця продати Клієнту зазначені цінні папери, або у разі зацікавленості Торговця купити в Клієнта зазначені цінні папери, Торговець зобов'язаний повідомити про це Клієнта засобами комунікацій, визначеними у Додатку 4 до Договору. У разі згоди Клієнта придбати ці цінні папери безпосередньо у Торговця чи продати їх Торговцю, Торговець укладає з ним договір купівлі-продажу щодо певних цінних паперів.

5.7. На вимогу Клієнта Торговець зобов'язаний надати інформацію щодо стану виконання будь-якого укладеного з ним Договору купівлі-продажу(міни) цінних паперів, наданого Замовлення.



5.8. Торговець не пізніше першого Банківського дня після виконання Замовлення направляє Клієнту засобами комунікацій визначеними в Додатку 4 до Договору Звіт про проведення купівлі, продажу або міни цінних паперів за формою, передбаченою в Додатку 3 до Договору.

Зазначений Звіт може бути направлений у вигляді паперового або електронного документа.

Якщо Клієнт має заперечення відносно Звіту Торговця, який був направлений Клієнту у вигляді паперового документа, він повинен письмово повідомити Торговця про такі заперечення протягом 10 днів з дати отримання Звіту. Якщо такі заперечення у вказаний строк Торговцем не будуть отримані або Клієнт підпише Звіт, зобов'язання Торговця щодо виконання Замовлення вважаються виконаними належним чином і прийняті Клієнтом у повному обсязі.

Якщо Клієнт має заперечення відносно Звіту Торговця, який був направлений Клієнту у вигляді електронного документа, він повинен протягом наступного Банківського дня надіслати повідомлення з запереченням до Звіту Торговцю засобами комунікацій, визначеними у Додатку 4 до цього Договору. Якщо такі заперечення у вказаний строк Торговцем не будуть отримані або Клієнт погодить Звіт, зобов'язання Торговця щодо виконання Замовлення вважаються виконаними належним чином і прийняті Клієнтом у повному обсязі.

5.9. Після виконання Замовлення Торговець зобов'язується передати Клієнту один примірник відповідного Договору купівлі-продажу, а також передати все отримане в результаті його виконання в порядку, передбаченому цим Договором.

5.10. Клієнт зобов'язаний негайно прийняти від Торговця все отримане останнім в результаті виконання Замовлення.

Стаття 6. ВІДМОВА ВІД ВИКОНАННЯ ЗАМОВЛЕНЬ

6.1. Торговець має право відмовитися від прийняття Замовлення за наявності таких обставин:

- кон'юнктура ринку не дозволяє виконати Замовлення відповідно до його умов;
- Замовлення не відповідає умовам Договору або законодавству України;
- Замовлення надійшло не Погодженими каналами зв'язку;
- умови Операції з цінними паперами, вказані в Замовленні, не відповідають законодавству України (в тому числі нормативно-правовим актам Національної комісії по цінних паперах та фондовому ринку та Національного банку України) або банківським правилам здійснення даних операцій;
- виконання Замовлення суперечить політиці Торговця, в тому числі в частині дотримання вимог законодавства щодо боротьби з відмиванням доходів, отриманих злочинним шляхом;
- мають місце факти порушення Клієнтом умов Договору або попередніх Замовлень;
- зазначений в Замовленні розмір винагороди Торговця не відповідає Тарифам Торговця;
- у разі неотримання оригіналу Замовлення відповідно до п.4.5. Договору;
- у разі неотримання Винагороди та Витрат відповідно до п.5.1. Договору;
- якщо виконання Замовлення може тягнути за собою конфлікт інтересів або призвести до порушення вимог законодавства (зокрема, маніпулювання цінами на фондовому ринку або укладання договорів з використанням інсайдерської інформації);
- здійснення Клієнтом фінансових операцій, які містять ознаки Заборонених операцій та/або можуть бути пов'язані, стосуватися або призначатися для здійснення Заборонених операцій, та/або присвоєння Клієнту неприйнятно високого ризику на підставах, визначених законодавством України та внутрішніми документами Торговця;
- в інших випадках неможливості виконання Торговцем Замовлення на зазначених в ньому умовах.

Повідомлення про відмову від виконання Замовлення направляється Клієнтом Погодженими каналами зв'язку протягом 3-х Банківських днів після отримання Торговцем Замовлення і надання Клієнтом всіх витребуваних Торговцем документів згідно п.4.9. Договору.

6.2. Торговець має право також відмовитися від виконання прийнятого Замовлення в будь-який час при настанні (виявленні) обставин, що створюють ризики та можуть завдати збитків Клієнту, про що Клієнту направляється повідомлення Погодженими каналами зв'язку. У разі, якщо до моменту відмови



Замовлення було частково виконано, Торговець одночасно направляє Клієнту Звіт про часткове виконання Замовлення в порядку, передбаченому п.5.8. Договору

6.3. До моменту укладення Торговцем Договору на виконання Клієнт має право відкликати Замовлення шляхом направлення Торговцю Погодженими каналами зв'язку відповідного письмового повідомлення. Після отримання такого повідомлення Торговець:

- припиняє всі дії по виконанню Замовлення, крім тих, які пов'язані з виконанням, здійсненим до отримання повідомлення про відкликання;

- направляє Клієнту Звіт про виконання Замовлення в порядку, передбаченому п.5.8. Договору.

6.4. Клієнт має право змінювати умови Замовлення шляхом його відкликання та направлення нового Замовлення в порядку, передбаченому Договором.

6.5. Клієнт зобов'язаний оплачувати на Рахунок Торговця Витрати та Винагороду, подавати Торговцю ту інформацію (та/або документи), що передбачена законодавством України, як обов'язкова для подання, або потрібна йому для виконання дій згідно умов цього Договору.

6.6. Торговець має право розірвати Договір, якщо Клієнт порушує свої зобов'язання перед Торговцем за цим Договором або за іншими договорами, укладеними між Торговцем та Клієнтом.

При цьому Торговець повідомляє про свій намір Клієнту Погодженими каналами зв'язку не менш ніж за 5 (п'ять) днів. Одночасно Торговець має право повідомити про відмову від виконання прийнятих Торговцем Замовлень.

Після отримання повідомлення про розірвання Договору Клієнт має право відкликати Замовлення, які прийняті до виконання Торговцем, а також не має права направляти Торговцю нові Замовлення.

Стаття 7. ВИНАГОРОДА ТОРГОВЦЯ

7.1. За виконання Торговцем Замовлень та надання послуг по Договору Клієнт сплачує Торговцю Винагороду в розмірі, що зазначається в Замовленні відповідно до Тарифів. В разі зміни Тарифів, Винагорода за Замовленнями, прийнятими Торговцем до виконання, визначається Тарифами, що діяли на момент прийняття Замовлення.

7.2. У випадку встановлення нових Тарифів, Торговець повідомляє про це Клієнта.

7.3. Клієнт зобов'язаний переказати на Рахунок Торговця суму Винагороди не пізніше наступного Банківського дня після прийняття Торговцем Замовлення до виконання або в інший строк, узгоджений Сторонами в Замовленні.

7.4. У випадку відмови Торговця від виконання Замовлення або відкликання Клієнтом Замовлення, яке було частково виконано, Клієнт зобов'язаний сплатити Торговцю Винагороду в сумі, пропорційній виконаному обсягу Замовлення.

Стаття 8. ПОРЯДОК ПРОВЕДЕННЯ РОЗРАХУНКІВ МІЖ СТОРОНАМИ

8.1. Розрахунки між Торговцем та Клієнтом за Договором здійснюються _____ (зазначити, у якій валюті в залежності від резидентності (грн., долар США, євро)).

8.2. При купівлі або продажу цінних паперів Клієнт зобов'язаний переказати зі свого Поточного рахунку на Рахунок Торговця Винагороду Торговця не пізніше наступного Банківського дня після дня подання Замовлення.

8.3. Розрахунки за операціями з цінними паперами Клієнт здійснює за участю Торговця перераховуючи грошові кошти на Рахунок Торговця, якщо інше не вказане в Замовленні або в Договорі купівлі-продажу (міни) цінних-паперів.

8.4. Грошові розрахунки за правочинами щодо цінних паперів, укладеними на фондових біржах та поза фондовою біржею, які передбачають розрахунки за принципом "поставка цінних паперів проти оплати" здійснюються через Розрахунковий центр. При цьому Клієнт зобов'язаний не пізніше наступного дня після дня подання Замовлення переказати зі свого рахунку на Рахунок Торговця всі кошти, які необхідні для здійснення операцій з цінними паперами згідно наданого Замовлення.



8.5. При продажу цінних паперів Торговець зобов'язується протягом двох Банківських днів після дня отримання грошових коштів за продані цінні папери, перерахувати зазначені грошові кошти, в порядку передбаченому цим Договором, на Поточний рахунок Клієнта.

8.6. Переказ грошових коштів на виконання умов Договору здійснюється тільки на рахунки, зазначені в Договорі. У разі зміни реквізитів Сторін, Сторони письмово повідомляють про це один одного.

Стаття 9. ПОДАТКИ

9.1. У випадку, якщо відповідно до законодавства України Торговець зобов'язаний (буде зобов'язаний) при виплаті/перерахуванні на користь Клієнта грошових коштів сплачувати податки, Торговець буде здійснювати сплату таких податків за рахунок Клієнта шляхом зменшення сум, що належать перерахуванню Клієнту по цьому Договору.

9.2. Підписанням цього Договору Клієнт свідчить про те, що він ознайомлений з порядком оподаткування операцій з цінними паперами, які будуть виконуватися на підставі його Замовлень.

9.3. Про суму утриманого податку та підстави для утримання Торговець повідомляє у Звіті.

Стаття 10. ЗАСВІДЧЕННЯ ТА ГАРАНТІЇ СТОРІН

10.1. Клієнт цим підтверджує та гарантує, що на дату укладання цього Договору і надалі у будь-який час протягом виконання Договору:

10.1.1. Клієнт має необхідний обсяг правоздатності та дієздатності для укладення та виконання цього Договору;

10.1.2. представник Клієнта, який підписує цей Договір від імені Клієнта, належним чином обраний, наділений достатніми повноваженнями, що не скасовані, не обмежені, не оспорується третіми особами, всі внутрішні процедури Клієнта, необхідні для укладення та належного виконання цього Договору, виконані в повному обсязі і належним чином;

10.1.3. укладення та виконання цього Договору не призводить до порушення Клієнтом його договірних зобов'язань, будь-якого закону чи іншого нормативно-правового акту чи рішення суду, які набули чинності на момент підписання цього Договору;

10.1.4. Клієнт у повному обсязі ознайомлений з вимогами чинного законодавства України, які регулюють порядок торгівлі цінними паперами та з факторами ризиків, що пов'язані зі здійсненням операцій на фондовому ринку України;

10.1.5. Операції з цінними паперами не пов'язані та не будуть пов'язані з легалізацією злочинних доходів, фінансуванням тероризму, фінансуванням розповсюдження зброї масового знищення або з корупційною діяльністю, а також з проведенням Заборонених операцій (зокрема, Клієнт підтверджує, що він не є особою, щодо якої застосовані санкції) чи проведенням Заборонених операцій або фінансових операцій, що не мають очевидної економічної доцільності (сенсу) або мають на меті уникнення оподаткування чи уникнення виконання вимог та обмежень, передбачених банківським, валютним законодавством, законодавством з питань фінансового моніторингу;

10.1.6. до укладання Договору Клієнт отримав всю інформацію, передбачену частиною другою статті 12 Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг»; Клієнт засвідчує, що зазначена інформація є доступною в місцях обслуговування клієнтів Торговця та/або на веб-сторінці Торговця в мережі Інтернет, а також є повною та достатньою для правильного розуміння суті фінансових послуг, що надаються Торговцем; умови Договору зрозумілі, відповідають інтересам Клієнта, є розумними та справедливими;

10.1.7. Цінні папери, що будуть продаватися Клієнтом та грошові кошти, за рахунок яких будуть придбаватися цінні папери належать (належатимуть) Клієнту на праві власності (з правом користування, володіння та розпорядження), обліковуються на Рахунок у цінних паперах, не обтяженні заставою, в т.ч. податковою, та ніякими іншими правами третіх осіб, а також не заблоковані, не знаходяться під арештом (забороною);



10.1.8. всі ризики, пов'язані з суттєвими змінами обставин, якими Клієнт керувався при укладенні даного Договору та буде керуватися при подачі Замовлень, Клієнт приймає на себе, і такі обставини не є підставою для зміни або розірвання Договору, а також для невиконання Клієнтом зобов'язань по Договору. У разі зміни курсу іноземної валюти відносно української національної валюти, всі ризики несе Клієнт;

10.1.9. Клієнт звільняє Торговця від будь-якої відповідальності за стан ліквідності та статус цінних паперів, їх дійсність, обмеження в обігу або будь-які інші дефекти форми, змісту, обігу та ринкових характеристик цінних паперів;

10.1.10. повідомлення Торговця про відмову в прийнятті Замовлення буде прийнято Клієнтом без будь-яких претензій та заперечень;

10.1.11. Клієнт не буде пред'являти Торговцю ніяких вимог та претензій, а також не буде притягувати Торговця до відповідальності або в якості третьої особи у випадках:

- виникнення у Клієнта збитків, пред'явлення Клієнту третіми особами будь-яких вимог, претензій або судових позовів прямо або опосередковано пов'язаних з здійсненням Операцій з цінними паперами;

- невиконання емітентом цінних паперів зобов'язань, що витікають з їх змісту.

10.2. Торговець цим підтверджує та гарантує, що:

10.2.1. Торговець має необхідний обсяг правоздатності та дієздатності для укладення та виконання цього Договору; представники Торговця, які підписують цей Договір від імені Торговця, належним чином призначені, наділені достатніми повноваженнями, що не скасовані, не обмежені, не оспорується третіми особами, всі внутрішні процедури Торговця, необхідні для укладення та належного виконання цього Договору, виконані в повному обсязі і належним чином;

10.2.2. Торговець має та буде мати протягом строку дії Договору видану Національною комісією по цінним паперам та фондовому ринку України ліцензію на здійснення операцій з цінними паперами;

10.2.3. Договір належним чином оформлений, укладення та виконання Договору не призводить до порушення Торговцем його інших договірних зобов'язань, будь-якого закону чи іншого нормативно-правового акту або рішення суду, які набули чинності на момент підписання Договору;

10.2.4. Торговець у повному обсязі ознайомлений з вимогами чинного законодавства України, які регулюють порядок торгівлі цінними паперами.

10.3. Кожна з сторін засвідчує та гарантує іншій Стороні, що при передачі нею іншій Стороні персональних даних про фізичних осіб, що містяться в Договорі та в інших документах, які надані іншій Стороні, були дотримані вимоги спеціального законодавства України у сфері захисту персональних даних, в тому числі в частині отримання згоди на обробку персональних даних її керівників, членів органів управління, найманих працівників, учасників, акціонерів, власників істотної участі, контролерів, членів їх родин, контрагентів. Кожна з Сторін зобов'язується самостійно повідомляти таких осіб про передачу іншій Стороні їх персональних даних, а також про порядок реалізації ними прав, визначених Законом України «Про захист персональних даних». Кожна з Сторін зобов'язана відшкодувати іншій Стороні в повному обсязі будь-які збитки та шкоду, завдані порушенням або недостовірністю цієї гарантії.

Стаття 11. ПОЛІТИКА ЩОДО КОНФЛІКТУ ІНТЕРЕСІВ

11.1. Торговець вживатиме всіх необхідних заходів, передбачених Політикою запобігання конфліктам інтересів в АТ АКБ «Львів» та іншими внутрішніми документами Торговця щодо запобігання конфлікту інтересів, які розміщені на офіційному сайті Торговця для виявлення та запобігання чи усунення конфліктів інтересів між Торговцем та керівниками, працівниками Торговця чи будь-якою особою, прямо чи опосередковано пов'язану з Торговцем відносинами контролю, та клієнтами Клієнта, або між двома клієнтами, що виникають у процесі надання інвестиційних послуг відповідно до Генерального договору, зокрема конфліктів, спричинених отриманням заохочень від третіх осіб або системою оплати праці Торговця чи іншими способами стимулювання Торговця.



11.2. Торговець негайно повідомляє Клієнта про виникнення конфлікту інтересів та вживає заходів щодо унеможливлення негативних наслідків для Клієнта, а Клієнт має право відмовитись від отримання послуги (проведення операції), що створює конфлікт інтересів.

Стаття 12. ЗАБЕЗПЕЧЕННЯ КОНФІДЕНЦІЙНОСТІ. ЗАХИСТ ІНФОРМАЦІЇ

12.1. Інформація, отримана однією із Сторін щодо іншої Сторони в ході переддоговірних відносин по укладенню Договору та в ході його виконання, становить собою конфіденційну інформацію та/або комерційну таємницю, крім інформації, що може бути отримана будь-якою особою з загальнодоступних джерел. Сторони Договору, не обмежуючись строком, зобов'язані забезпечити неухильне дотримання встановленого законодавством та Договором режиму конфіденційної інформації або комерційної таємниці (включаючи взаємні зобов'язання щодо збереження та не розкриття відповідної інформації третім особам), крім випадків, передбачених законодавством України або цією статтею Договору.

12.2. Сторони надають одна одній безвідкличну та безумовну згоду на розкриття (передачу) інформації, яка за Договором становить конфіденційну інформацію або комерційну таємницю:

12.2.1. приватним та юридичним особам (організаціям) для забезпечення виконання ними своїх функцій або надання послуг відповідній Стороні відповідно до укладених між такими особами (організаціями) та такою Стороною договорів під їх зустрічні зобов'язання про нерозголошення інформації;

12.2.2. органам, які згідно законодавства здійснюють перевірку діяльності відповідної Сторони;

12.2.3. у випадку порушення одною з Сторін зобов'язань за цим Договором – з метою захисту іншою Стороною своїх прав.

12.3. Клієнт надає Торговцю безвідкличну та безумовну згоду на розкриття (передачу) інформації, яка за Договором становить конфіденційну інформацію або комерційну таємницю:

12.3.1. іншим банківським установам на їх запит у процесі здійснення ними фінансового моніторингу та/або у разі прийняття рішення про надання фінансових послуг Торговцю;

12.3.2. з інших підстав, передбачених законодавством для розкриття конфіденційної інформації або комерційної таємниці.

12.4. Зобов'язання по збереженню конфіденційності зберігають свою силу також після закінчення строку дії цього Договору чи його дострокового розірвання протягом 5 (п'яти) наступних років.

12.5. Торговець забезпечує обробку та захист персональних даних уповноважених представників Клієнта з дотриманням вимог Конституції України, Закону України «Про захист персональних даних», інших законів та нормативно-правових актів України, Конвенції про захист осіб у зв'язку з автоматизованою обробкою персональних даних та міжнародних договорів України. Обробка персональних даних, які належать до банківської таємниці, здійснюється Торговцем також відповідно до вимог Закону України «Про банки і банківську діяльність» та нормативно-правових актів НБУ. Торговець володіє базами персональних даних своїх клієнтів, дані яких отримуються Торговцем під час здійснення ним своєї статутної діяльності.

12.6. З метою реалізації прав Сторін за Договором, забезпечення якості і безпеки обслуговування, Торговець має право здійснювати аудіозапис/запис телефонних розмов представниками Клієнта, фото/відео-зйомку представників Клієнта в приміщеннях Торговця на магнітний та/або електронний носій та використання Торговцем результатів записів/зйомок, у т.ч. як доказів. Дані з системи відеоспостереження Торговця (фото/відео-зйомка в приміщеннях Торговця), аудіозапис/запис телефонних розмов з представниками Клієнта, можуть бути використані в кожному конкретному випадку, як самим Торговцем, так і компетентними державними органами, у тому числі судом (як докази у кримінальних провадженнях), правоохоронними органами (з метою безпеки), судами (для забезпечення доказів у цивільних і господарських справах).

12.7. Торговець забезпечує збереження та захист від розголошення інформації, яку він отримує від Клієнта шляхом використання засобів зовнішньої охорони та сигналізації, спеціального режиму відвідування приміщень, використання сейфів та впровадження заходів кібербезпеки.



Стаття 13. ПОРЯДОК ОБМІНУ ІНФОРМАЦІЄЮ МІЖ СТОРОНАМИ ДОГОВОРУ

13.1. Торговець може надавати Клієнту необхідну інформацію в офісі Торговця під час укладання Договору, надання Торговцю Замовлень та інших документів, звернення за консультацією або інвестиційною порадою.

13.2. Інформація, що не стосується Клієнта особисто і має загальний характер, надається за допомогою вебсайту <https://www.banklviv.com/>.

13.3. Обмін інформацією між Сторонами здійснюється Засобами комунікації, які наведені в Додатку 4 до Договору.

Стаття 14. ПОЛІТИКА НАЙКРАЩОГО ВИКОНАННЯ ЗАМОВЛЕННЯ

14.1. Торговець при наданні послуг Клієнту керується принципами чесності, справедливості та професійності з метою найкращого забезпечення інтересів клієнта.

14.2. Торговець вживає всіх необхідних заходів для отримання якнайкращого результату для Клієнта в тій мірі, в якій він виконує Замовлення клієнта, слідуючи конкретним інструкціям від Клієнта.

14.3. Якщо Торговець виконує замовлення від імені непрофесійного Клієнта, то найкращий можливий результат визначається з урахуванням всіх витрат, що включають ціну фінансового інструмента та розмір витрат у зв'язку з виконанням, які включають всі видатки, понесені Клієнтом, що прямо пов'язані з виконанням Замовлення клієнта, включаючи оплату місця виконання, комісію за клірингово-розрахункове обслуговування та всі інші комісійні, виплачені третім особам, задіяним у виконанні замовлення.

14.4. Інші положення Політики найкращого виконання Замовлення Клієнта визначаються внутрішніми документами Торговця.

Стаття 15. ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ СТОРІН І ПОРЯДОК РОЗГЛЯДУ СПОРІВ

15.1. За невиконання або неналежне виконання Договору Сторони несуть відповідальність згідно діючого законодавства України та умов Договору.

15.2. За несвоєчасну оплату або часткову неоплату Торговцю Винагороди, Клієнт на вимогу Торговця сплачує останньому пеню в розмірі подвійної облікової ставки НБУ, що діяла в період, за який сплачується пеня від суми несвоєчасно виконаного грошового зобов'язання за кожен день прострочення.

Оплата пені не звільняє Клієнта від виконання ним своїх зобов'язань за Договором.

Розрахунок пені здійснюється починаючи з наступного дня після дати, коли відповідне грошове зобов'язання мало бути виконаним, і по день виконання простроченого зобов'язання включно.

15.3. Клієнт повинен відшкодувати Торговцю всі збитки, пов'язані з несвоєчасним переказом коштів на користь Розрахункового центру, якщо затримка переказу сталася внаслідок того, що Клієнт переказав кошти на Рахунок Торговця для подальшого переказу Розрахунковому центру після настання встановлених останнім терміну та часу платежу.

15.4. Клієнт зобов'язаний відшкодувати Торговцю будь-які збитки, майнові витрати, неотримані доходи (упущену вигоду) та моральну шкоду, заподіяні неподанням або поданням недостовірної та/або невідповідної (неналежної) інформації чи документів, наданням недостовірних засвідчень та гарантій, зазначених в Договорі, а також спричинені порушенням умов Договору.

15.5. Усі суперечки, що виникають між Сторонами, підлягають врегулюванню шляхом переговорів. У випадку неможливості врегулювання суперечок шляхом переговорів між Сторонами, ці суперечки вирішуються у судовому порядку відповідно до чинного законодавства України.

Стаття 16. ФОРС-МАЖОР

16.1. Сторони звільняються від відповідальності за часткове або повне невиконання будь-якого з положень Договору, якщо це невиконання стало наслідком причин, що перебувають поза сферою



контролю Сторони, яка його не виконала. Такі причини включають стихійне лихо, надзвичайні погодні умови, пожежі, війни, страйки, військові дії, громадські заворушення, але не обмежуються ними (далі - форс-мажор). Форс-мажор автоматично продовжує строк виконання зобов'язань на весь період його дії та ліквідації наслідків. Про настання форс-мажорних обставин Сторони мають інформувати одна одну протягом десяти днів.

16.2. Торговець звільняється від відповідальності за часткове або повне невиконання будь-якого з положень Договору, якщо таке невиконання стало наслідком причин, які знаходяться поза зоною контролю Торговця, які виникли після підписання даного Договору внаслідок обставин (дій) непередбачуваного характеру, на які Торговець не має впливу.

16.3. Період звільнення від відповідальності починається з моменту об'явлення невиконуючою Стороною форс-мажору, який підтверджується відповідною довідкою Торгівельно-промислової палати України або іншими доказами. Обставини форс-мажору автоматично подовжують строк виконання на весь період його дії та ліквідації його наслідків. Якщо обставини форс-мажору будуть тривати більше 6 місяців, то кожна з Сторін має право відмовитися від подальшого виконання зобов'язань по Договору і в такому разі жодна з сторін не матиме права на відшкодування іншій Стороні можливих збитків.

Стаття 17. ПОРЯДОК ЗМІНИ ТА РОЗІРВАННЯ ДОГОВОРУ

17.1. Договір може бути розірваний або змінений за взаємною згодою Сторін з оформленням додаткового договору.

17.2. Договір може бути розірваним з ініціативи однієї з Сторін в наступному порядку:

17.2.1. Якщо Клієнт бажає розірвати Договір, він повідомляє про свій намір Торговця Погодженими каналами зв'язку. Одночасно Клієнт повинен повідомити, чи відкликає він Замовлення, прийняті Торговцем до виконання. Після направлення повідомлення про розірвання Договору Клієнт не має права направляти Торговцю нові Замовлення.

У разі, якщо на дату отримання повідомлення про розірвання Договору Торговець не здійснює виконання Замовлень Клієнта і всі розрахунки між Сторонами завершені, Договір вважається розірваним в дату отримання Клієнтом відповідного підтвердження Торговцем.

У разі, якщо на дату отримання такого повідомлення Торговець здійснює виконання Замовлень Клієнта, то Договір вважається розірваним тільки після виконання Сторонами всіх зобов'язань у зв'язку із виконанням Замовлень та проведенням взаєморозрахунків в порядку, передбаченому Договором.

17.2.2. Якщо Торговець бажає розірвати Договір, він повідомляє про свій намір Клієнта Погодженими каналами зв'язку не менш ніж за 5 (п'ять) днів та припиняє приймати нові Замовлення.

У разі, якщо на дату отримання Клієнтом повідомлення про розірвання Договору Торговець не здійснює виконання Замовлень Клієнта і всі розрахунки між Сторонами завершені, Договір вважається розірваним в дату відправлення Торговцем повідомлення про розірвання Договору.

У разі, якщо після відправлення повідомлення про розірвання Договору залишаються невиконаними Замовлення, до виконання яких Торговець вже приступив, то Договір вважається розірваним тільки після виконання Торговцем цих Замовлень та проведення Сторонами всіх взаєморозрахунків в порядку, передбаченому Договором.

17.2.3. Договір вважається розірваним тільки після виконання Сторонами всіх зобов'язань щодо прийнятих Торговцем до виконання Замовлень та проведенням взаємних розрахунків.

Стаття 18. СТРОК ДІЇ ТА ІНШІ УМОВИ ДОГОВОРУ

18.1. Договір набирає сили з моменту його підписання уповноваженими особами та скріплення печатками Сторін (або печаткою Торговця, якщо Клієнт не використовує печатку) і діє до повного виконання Сторонами своїх зобов'язань за Договором.

18.2. Надання Торговцем інших послуг Клієнту, не передбачених Договором та Тарифами, оформлюється додатковими або окремими договорами.



18.3. Клієнт підтверджує, що Договір містить всі умови, які Клієнт вважає суттєвими для укладання Договору. Клієнт ознайомлений та згодний з Тарифами, які діють на момент підписання Договору.

18.4. Всі повідомлення Сторін повинні бути вчинені в письмовій формі та передані Погодженими каналами зв'язку, якщо інше не передбачено письмовою домовленістю Сторін.

18.5. Додатками до Договору та його невід'ємною частиною є:

- Декларація про фактори ризику (Додаток 1);
- Замовлення (Додаток 2);
- Звіт про проведення (Додаток 3);
- Погоджені канали зв'язку (Додаток 4);
- Порядок проведення оцінювання клієнта (Додаток 5);
- Звіт Торговця Клієнту - фізичній особі про виконання послуг податкового агента (Додаток 6);
- Заява про визнання фізичної особи кваліфікованим інвестором (Додаток 7);
- Заява про визнання юридичної особи кваліфікованим інвестором (Додаток 8).

18.6. Цей Договір складено у двох оригінальних примірниках, по одному – для кожної Сторони. Всі примірники мають однакову юридичну силу.

МІСЦЕЗНАХОДЖЕННЯ ТА РЕКВІЗИТИ СТОРІН

ТОГОВЕЦЬ:

АТ АКБ «Львів»

79008, м. Львів, вул. Сербська, 1

Код за ЄДРПОУ 09801546

К/р IBAN UA943000010000032002104201026

в Національному банку України

МФО 325268

КЛІЄНТ:

М.П.

Додаток 1
до Генерального договору
№ _____ від “__” _____ 20__ року

Декларація про фактори ризиків, що пов'язані зі здійсненням операцій на фондовому ринку України

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

До фінансових ризиків, що пов'язані зі здійсненням операцій на фондовому ринку України, зокрема, відносяться:

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



- ✓ *ціновий ризик* – наявний або потенційний ризик повної або часткової втрати грошових коштів, цінних паперів та/або інших фінансових інструментів через зміну вартості фінансового інструмента внаслідок коливання ринкових цін;
 - ✓ *валютний ризик* – наявний або потенційний ризик повної або часткової втрати грошових коштів, цінних паперів та/або інших фінансових інструментів через зміну вартості фінансового інструмента внаслідок зміни курсу однієї іноземної валюти стосовно іншої, у тому числі національної валюти, а також цін на банківські метали;
 - ✓ *процентний ризик (ризик зміни процентної ставки)* – наявний або потенційний ризик повної або часткової втрати грошових коштів, цінних паперів та/або інших фінансових інструментів через зміну вартості фінансового інструмента внаслідок несприятливих змін ринкових відсоткових ставок.
 - **кредитний ризик** – наявний або потенційний ризик негативної зміни вартості активів (портфеля активів) **Клієнта** внаслідок неспроможності емітентів (контрагентів) виконувати свої зобов'язання, зокрема, з виплати відсотків та основної суми боргу у відповідності до строків та умов фінансової угоди (проспекту емісії/умов випуску, у тому числі параметрів боргового інструменту зазначених на ньому). Аналізуючи кредитний ризик емітента (контрагента), необхідно оцінити імовірність дефолту емітента (контрагента); суму, що піддається ризику; величину можливих втрат при настанні несприятливої події. Кредитний ризик щодо державних цінних паперів також передбачає ризик держави, який виникає через особливості економіки, соціального ладу та політичного устрою держави позичальника.
 - **ризик ліквідності** – наявний або потенційний ризик негативної зміни вартості активів (портфеля активів) **Клієнта** через неможливість купівлі або продажу активів у визначеній кількості за середньоринковою ціною за короткий термін. До ризиків ліквідності відносяться:
 - ✓ *ризик ринкової ліквідності* – наявний або потенційний ризик повної або часткової втрати активів через неможливість купівлі або продажу активів у потрібній кількості за достатньо короткий період часу в силу погіршення ринкової кон'юнктури;
 - ✓ *ризик балансової ліквідності* – наявний або потенційний ризик виникнення дефіциту грошових коштів або інших високоліквідних активів для виконання зобов'язань перед інвесторами/контрагентами.
- Здійснення операцій на строковому ринку та операцій з маржинальної торгівлі пов'язане з підвищенням рівнем фінансових ризиків, що зумовлено такими особливостями:**
- у випадку, якщо на фондовому ринку чи на строковому ринку виникла ситуація, яка є несприятливою для маржинальної позиції **Клієнта** або позиції **Клієнта** на строковому ринку, існує імовірність втрати у короткий термін значної частини активів, що використовуються як забезпечення для договорів в рамках операцій з маржинальної торгівлі або як гарантійне забезпечення на строковому ринку;
 - за умов несприятливого для **Клієнта** коливання цін на цінні папери для підтримки відкритих маржинальних позицій **Торговець** може вимагати довнесення у короткий термін додаткових грошових коштів або цінних паперів в розмірі, який необхідний для підтримки відкритих позицій (це може бути значна сума). Якщо **Клієнт** не зможе внести необхідні грошові кошти або цінні папери у встановлений термін, такі позиції можуть бути закриті зі збитком для **Клієнта**. У такому випадку всі витрати має прийняти на себе **Клієнт**;
 - внаслідок умов, які виникають на ринку, може виникнути ситуація, яка унеможливує закриття відкритої позиції **Клієнта**. Це можливо, наприклад, якщо при швидкій зміні цін торги на фондовій біржі призупинені або обмежені;
 - неплатоспроможність **Торговця** (недостатність суми гарантійного забезпечення) може спричинити закриття позиції **Клієнта**;
 - стоп-замовлення, яке спрямоване на обмеження збитків, необов'язково обмежить втрати **Клієнта** до рівня, який припускав **Клієнт**, оскільки імовірна ситуація, коли виконати таке замовлення за вказаною ціною неможливо.



До нефінансових ризиків, що пов'язані зі здійсненням операцій на фондовому ринку України, зокрема, відносяться:

- **юридичний ризик** - наявний або потенційний ризик, який виникає через порушення або недотримання вимог законів, нормативно-правових актів, угод, прийнятої практики або етичних норм, а також через можливість двозначного їх тлумачення;
- **правовий ризик** - наявний або потенційний ризик повної або часткової втрати активів внаслідок запровадження несприятливих для **Клієнта** законодавчих змін, у тому числі до податкового законодавства, або внаслідок відсутності регуляторних нормативно-правових актів щодо фондового ринку або окремих його секторів;
- **операційний ризик** - імовірність виникнення збитків або додаткових втрат або недоотримання запланованих доходів унаслідок недоліків або помилок в організації внутрішніх процесів, навмисних або ненавмисних дій працівників **Торговця** або інших осіб, збоїв у роботі інформаційних систем **Торговця** або внаслідок впливу зовнішніх факторів. Операційний ризик уключає юридичний ризик, однак має виключати ризик репутації та стратегічний ризик.

Крім того, при здійсненні операцій на фондовому ринку існують **технічні ризики**, що можуть бути пов'язані з виникненням проблем у роботі інформаційних, комунікаційних, електронних та інших систем, а також з порушенням рекомендацій з використання прав доступу до торгової платформи (логіну та паролі). **Клієнт** приймає на себе ризики фінансових втрат, що можуть виникнути внаслідок збоїв в апаратних засобах, програмному забезпеченні та внаслідок неякісного зв'язку зі сторони **Клієнта** та/або третіх осіб щодо яких **Торговець** не має можливості контролю (розрахункові банки, біржі, зберігачі, депозитарій, тощо).

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

Приведений у Декларації перелік можливих ризиків при здійсненні операцій на фондовому ринку не є вичерпним.

Підписавши цю Декларацію **Клієнт** засвідчує, що він повідомлений про фактори ризиків, усвідомлює всі пов'язані з ризиками наслідки та приймає на себе перелічені вище та інші ризики, які пов'язані зі здійсненням операцій на фондовому ринку України.

Від імені **Торговця**:

М.П.

Від імені **Клієнта**:

М.П.



Додаток 2 до Генерального договору
№ _____ від “__” _____ 20__ року

Разове замовлення на _____

Дата _____	Номер замовлення № _____
Строк дії замовлення: від _____ р. до _____ р.	
Вид замовлення: Обрати необхідний вид замовлення, інші видалити	ринкове замовлення - замовлення купити/продати фінансові інструменти за ринковою ціною (дохідністю), що негайно, виходячи з ринкових умов, виконується торговцем; лімітне замовлення - замовлення купити/продати фінансові інструменти за обумовленою клієнтом ціною (дохідністю) або кращою; стоп-замовлення - замовлення купити/продати фінансові інструменти, яке виконується торговцем в той момент, коли ціна та/або дохідність (для боргових фінансових інструментів) досягне визначеного клієнтом значення; замовлення FOC - замовлення купити/продати визначену кількість фінансових інструментів, що негайно, виходячи з ринкових умов, виконується торговцем у повному обсязі або автоматично скасовується у випадку неможливості його виконання на зазначених умовах; замовлення IOC - замовлення купити/продати визначену кількість фінансових інструментів, що негайно, виходячи з ринкових умов, виконується торговцем у повному обсязі або частково у випадку неможливості його виконання у повному обсязі з одночасним скасуванням невиконаної частини замовлення; замовлення AON - замовлення купити/продати визначену кількість фінансових інструментів, що виконується торговцем у повному обсязі або автоматично скасовується у випадку неможливості його виконання на зазначених умовах; замовлення GTC - замовлення купувати/продавати фінансові інструменти, яке діє та виконується торговцем до його відміни (відкликання) клієнтом. замовлення DAY - замовлення купити/продати фінансові інструменти, яке діє до кінця торгового дня, а потім автоматично скасовується; замовлення позики - замовлення передати у власність іншій стороні (позичальнику) або отримати у власність від іншої сторони певну кількість фінансових інструментів з відповідними реквізитами ідентифікації з обов'язком їх повернення через визначений строк або на вимогу однієї із сторін; Генеральний договір може передбачати інші види замовлень, визначені внутрішніми документами торговця.



Клієнт (найменування, код за ЄДРПОУ)	
Торговець	АТ АКБ «Львів»
Вид операції Обрати необхідний вид замовлення, інші видалити	Купівля цінних паперів Продаж цінних паперів Обмін цінних паперів

Вид цінних паперів	
Емітент цінних паперів (найменування, ідентифікаційний код)	
Номінальна вартість одного цінного паперу	
Форма існування цінних паперів	бездокументарна
Код цінних паперів (ISIN)/або номер первинного розміщення відповідно до оголошення Міністерства фінансів про проведення аукціону	
Кількість цінних паперів	
Ціна/дохідність одного цінного паперу (UAH, USD, EUR)	
Винагорода Торговця, (UAH)	Згідно з тарифами
Грошовий рахунок Торговця	UA353252680000000000002901201 в АТ АКБ «Львів», код банку 325268
Порядок та строки переходу права власності на цінні папери	
Умови оплати цінних паперів	
Максимальний розмір видатків	
Додаткова інформація	

Від імені Торговця:

М.П.

Від імені Клієнта:

М.П.



Звіт про проведення _____

Дата “__” _____ 20__	Номер замовлення №
Торговець	АТ АКБ «Львів», Код за ЄДРПОУ 09801546
Клієнт (найменування, код за ЄДРПОУ)/ ФІО (Код ПІН)	
Вид операції Обрати необхідний вид замовлення, інші видалити	Купівля ЦП Продаж ЦП Обмін ЦП
Дата виконання Замовлення	
Тип Замовлення	
Місце вчинення правочину (найменування, код за ЄДРПОУ)	

Вид цінних паперів	
Емітент цінних паперів (найменування, код за ЄДРПОУ)	
Кількість цінних паперів	
Ціна за один цінний папір, UAH	
Договір купівлі-продажу (міни) цінних паперів	
Загальна договірна ціна цінних паперів, UAH	
Винагорода Торговця, UAH	
Податки, сплачені Торговцем за рахунок Клієнта, UAH	
Видатки Торговця, UAH, та підтверджуючі документи	
Клієнт зобов’язаний сплатити на Рахунок Торговця:	
- Винагорода	
- Видатки	
- Рахунок Торговця	UA353252680000000000002901201 в АТ АКБ «Львів», код банку 325268
Торговець зобов’язаний перерахувати Клієнту грошові кошти в сумі	
До Звіту додаються документи:	
Додаткова Інформація	

Від імені Торговця:

Від імені Клієнта:

М.П.

М.П.



Додаток 4 до Генерального договору
№ _____ від “__” _____ 20__ року

ПРОТОКОЛ КООРДИНАЦІЇ ТЕХНІЧНИХ УМОВ

1. Перелік контактних осіб Клієнта:

Посада	П.І.Б., адреса електронної пошти, телефон	Підпис

2. Перелік контактних осіб Торговця:

Посада	П.І.Б., адреса електронної пошти, телефон	Підпис
Начальник Відділу операцій з цінними паперами		

3. Сторони встановили наступний час офіційного зв'язку:

з “09:00” до “18:00” години за київським часом.

4. Узгоджені канали зв'язку.

Зв'язок між Сторонами здійснюється за допомогою наступних засобів:

- Електронна пошта;
- Поштовий зв'язок.
- Обмін SWIFT повідомленнями;
- Обмін повідомленнями через термінали Bloomberg.

Від імені Торговця:

М.П.

Від імені Клієнта:

М.П.



ПОРЯДОК ПРОВЕДЕННЯ ОЦІНЮВАННЯ КЛІЄНТА

1. Цей Порядок проведення оцінювання клієнта (далі – Порядок оцінювання) визначає порядок здійснення Інвестиційною фірмою оцінювання своїх клієнтів.

2. Інвестиційна фірма за результатами оцінки класифікує своїх Клієнтів за такими категоріями:

2.1. Кваліфікований інвестор:

- професійний клієнт - клієнт, який володіє вмінням, досвідом та знаннями в галузі ринків капіталу, достатніми для прийняття ним самостійних інвестиційних рішень та оцінки ризиків щодо вчинення правочинів щодо фінансових інструментів;

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

2.2. Некваліфікований інвестор (непрофесійний клієнт) - клієнт, який не є професійним клієнтом або не був визнаний Інвестиційною фірмою професійним клієнтом або прийнятним контрагентом.

3. Результат оцінювання зазначається у підписаному з клієнтом Генеральному договорі або в інших договорах (доручення, комісії), що укладається Інвестиційною фірмою з клієнтом. За необхідності, результат оцінювання може бути зазначено у договорі на виконання.

Клієнт може бути визнаний кваліфікованим інвестором лише у разі складання та підписання заяви відповідно до умов Генерального договору, де зазначається його досвід та знання у галузі ринків капіталу, про що складається відповідний опитувальник та зазначається, що він усвідомлює наслідки застосування до нього положень законодавства щодо кваліфікованих інвесторів.

Кваліфікований інвестор є відповідальним за неподання або несвоєчасне подання інформації щодо будь-яких змін, які можуть вплинути на його відповідність критеріям кваліфікованого інвестора. Інвестиційна фірма інформує клієнтів про право клієнтів вимагати віднесення їх до іншої категорії, а також про всі обмеження у рівні захисту клієнта, до яких може призвести віднесення їх до іншої категорії.

4. Порядок здійснення процедури оцінювання клієнта:

- проведення співбесіди з клієнтом, в ході якої з'ясовуються бажаний результат та можливості проведення клієнтом операцій з фінансовими інструментами;

- визначення платоспроможності клієнта, наміри щодо операції з фінансовими інструментами;

- здійснення ідентифікації та верифікації особи клієнта відповідно до вимог законодавства України, яке регулює відносини у сфері запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення та затверджених внутрішніх положень;

- здійснення перевірки відповідності особи критеріям, зазначеним у пунктах 5 та 6 цього Порядку оцінювання;

- здійснення письмових процедур шляхом заповнення клієнтом анкети чи опитувальника з метою оцінювання вмінь, досвіду та знань клієнта.

5. Професійні клієнти.

Професійними клієнтами (кваліфікованими інвесторами) є клієнти, визначені такими у ст. 6 Закону України «Про ринки капіталу та організовані товарні ринки», зокрема:

1) міжнародні фінансові організації;

2) іноземні держави та їх 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 фондового ринку;

6) банки та страхові компанії, у тому числі іноземні;

7) іноземні інвестиційні фірми та іноземні компанії з управління активами;

8) юридичні особи, у тому числі створені за законодавством іншої держави, якщо вони відповідають хоча б двом з таких критеріїв:

- підсумок балансу становить не менше 20 мільйонів гривень;
- річний чистий дохід від реалізації товарів, робіт і послуг за останній фінансовий рік становить не менше 40 мільйонів гривень;

- власні кошти становлять не менше 2 мільйонів гривень;

9) інститути спільного інвестування та недержавні пенсійні фонди, активами яких управляє компанія з управління активами.

Незалежно від визнання особи професійним клієнтом така особа має право у будь-який час подати Інвестиційній фірмі письмову заяву про те, що вона бажає, щоб до неї застосовувалися положення 4. Незалежно від визнання особи професійним клієнтом така особа має право у будь-який час подати Інвестиційній фірмі письмову заяву про те, що вона бажає, щоб до неї застосовувалися положення законодавства щодо непрофесійних клієнтів у майбутньому стосовно однієї чи більше інвестиційних послуг або певного правочину (певних правочинів) щодо фінансових інструментів, а Інвестиційна фірма може погодитись забезпечити більш високий рівень захисту.

6. Клієнт, віднесений до категорії професійних, вважається професійним та буде розглядатися як такий, якщо Інвестиційна фірма та клієнт не домовляться про інше.

Професійний клієнт може вимагати зміни умов договору з метою забезпечення більш високого рівня захисту.

Професійний клієнт особисто відповідає за використання можливості попросити Торговця про більш високий рівень захисту, коли він вважає, що він не в змозі правильно оцінити або управляти існуючими ризиками.

Інвестиційна фірма надає більш високий рівень захисту клієнту, який вважається професійним, після укладання з ним у письмовій формі додаткового договору, який є невід'ємним додатком до генерального договору, про те, що він не буде розглядатися як професійний клієнт для цілей відповідного режиму ділових відносин. У такому договорі зазначається чи це відноситься до однієї чи більше інвестиційних послуг або операцій, пов'язаних з такими послугами, одного або більше типів фінансових інструментів або операцій з ними.

7. Інші особи, які можуть бути визнані професійними клієнтам.

7.1. Інші особи, крім зазначених у пункті 5 цього Порядку оцінювання, можуть бути визнані професійними клієнтами у разі їх відповідності хоча б двом з таких критеріїв:

- протягом останніх чотирьох кварталів такі особи уклали та виконували щокварталу не менше 10 правочинів щодо фінансових інструментів;

- такі особи володіють коштами, розміщеними на банківських рахунках, та цінними паперами на суму не менше 0,5 мільйона гривень;

- такі особи мають досвід проведення операцій на ринку цінних паперів не менше одного року або мають стаж роботи у фінансовій установі (або іноземній юридичній особі, яка має аналогічний статус відповідно до законодавства іншої держави) за відповідним фахом не менше одного року.

7.2. Особи, зазначені у пункті 6.1. можуть у порядку, визначеному внутрішніми документами Інвестиційної фірми, визнаватися професійним клієнтом Інвестиційної фірми для цілей надання Інвестиційною фірмою однієї чи більше інвестиційної послуги та/або стосовно певного правочину (певних правочинів) щодо фінансових інструментів.

7.3. Для визнання особи професійним клієнтом Інвестиційна фірма, крім перевірки відповідності особи критеріям, зазначеним у пункті 7.1., повинен виконати відповідні письмові процедури з метою

оцінювання вмінь, досвіду та знань клієнта - фізичної особи або представників юридичної особи - клієнта, що надають достатні підстави вважати, що у зв'язку із передбачуваними правочинами та/або інвестиційними послугами клієнт може самостійно прийняти рішення щодо інвестування та взяти на себе пов'язані з цим ризики.

7.4. Особа (клієнт) може бути визнана професійним клієнтом лише у разі дотримання такого порядку:

- така особа (клієнт) повинна письмово зазначити Інвестиційній фірмі, що вона бажає, щоб її визнали професійним клієнтом щодо конкретної інвестиційної послуги (інвестиційних послуг) та/або стосовно певного правочину (певних правочинів) щодо фінансових інструментів;
- Інвестиційна фірма повинен повідомити таку особу (клієнта) у письмовій формі про положення законодавства щодо професійних клієнтів, зокрема про зменшення рівня захисту;
- така особа (клієнт) повинна повідомити Інвестиційну фірму у письмовій формі, що вона усвідомлює наслідки застосування до неї положень законодавства щодо професійних клієнтів.

7.5. До проведення необхідних процедур щодо визнання особи професійним клієнтом Інвестиційна фірма не повинен застосовувати до такої особи положення законодавства щодо професійних клієнтів при наданні фінансової послуги та/або стосовно певного правочину (певних правочинів) щодо фінансових інструментів.

7.6. Особа, визнана професійним клієнтом, зобов'язана інформувати Інвестиційну фірму про будь-яку зміну, що може вплинути на її невідповідність критеріям, визначеним цим порядком.

8. Прийнятні контрагенти.

8.1. До категорії прийнятних контрагентів можуть бути віднесені Інвестиційною фірмою особи, які підпадають під категорію клієнтів, які можуть вважатися професійними клієнтами відповідно до пункту 3 цього Порядку оцінювання.

8.2. Якщо прийнятний контрагент вимагає вважати себе професійним або непрофесійним клієнтом, вимога повинна бути подана в письмовій формі, і повинна зазначати, чи ставлення як до непрофесійного клієнта або професійного клієнта стосується однієї чи більше інвестиційних послуг або правочинів, або одного чи більше типів правочинів або фінансових інструментів.

8.3. У випадку, якщо прийнятний контрагент не зазначає, яким саме клієнтом він вимагає його вважати, Інвестиційна фірма повинен вважати прийнятного контрагента професійним клієнтом.

8.4. Якщо прийнятний контрагент прямо вимагає вважати себе непрофесійним клієнтом, Інвестиційна фірма повинна визнати прийнятного контрагента непрофесійним клієнтом, застосовуючи процедури, передбачені пунктом 12 цього Порядку оцінювання.

8.5. Якщо клієнт вимагає, щоб його розглядали як прийнятного контрагента, Інвестиційна фірма дотримується наступної процедури:

- Інвестиційна фірма надає клієнту письмове попередження про наслідки для клієнта подання такої заяви, включаючи захист, який він може втратити;
- заява клієнта вважати себе прийнятним контрагентом взагалі або стосовно однієї чи більше інвестиційних послуг або операції, або фінансового інструменту, і що він знає про наслідки можливої втрати захисту в результаті такої заяви, повинна бути подана у письмовій формі.

9. Інвестиційна фірма може за власною ініціативою або на вимогу клієнта розглядати такого клієнта:

як непрофесійного або професійного клієнта, якщо цей клієнт віднесений або може бути віднесений до категорії прийнятних контрагентів;

як непрофесійного клієнта, якщо цей клієнт віднесений до категорії професійних клієнтів.

10. При віднесення клієнта до певної категорії, крім вищезазначених критеріїв, Інвестиційна фірма враховує інформацію з Анкети клієнта, яка дає змогу встановити рівень професійності, компетентність, досвід клієнта.

Категорія клієнта, визначена на момент укладення договору, закріплюється в договорі.

11. Категорія клієнта впливає на рівень його захисту, що надається Інвестиційною фірмою відповідно до внутрішніх положень Інвестиційної фірми та може бути підставою для обмеження надання певних послуг або обмеження проведення операцій з певними цінними паперами.



12. Клієнт має право в будь-який час подати Інвестиційній фірмі письмову заяву про віднесення його до іншої категорії, а Інвестиційна фірма зобов'язана повідомити клієнта про всі обмеження у рівні захисту клієнта, до яких може призвести віднесення його до іншої категорії та протягом п'яти днів провести повторне оцінювання клієнта.

13. У випадку коли генеральний договір (інший договір, який містить результати проведеного оцінювання клієнта) укладається з іншим торговцем або з інвестиційною фірмою сторони договору зобов'язані провести оцінювання один одного та віднести до відповідної категорії клієнтів.

14. У разі згоди клієнта з результатами проведеного Інвестиційною фірмою оцінювання, вони фіксуються в Генеральному договорі, в додатковому договорі або в іншому договорі, якого стосується оцінювання. Відмова клієнта зафіксувати результати оцінювання в договорі, так само як і незгода з результатами оцінювання та з категорією, до якої він віднесений, є підставою для відмови Торговця в наданні послуг та/або для розірвання договору.

15. При проведенні оцінювання клієнта Інвестиційна фірма здійснює оцінку відповідності і доречності (знань та досвіду) щодо інвестиційних послуг, які клієнт хоче отримувати від Інвестиційної фірми.

15.1. При наданні інвестиційних послуг клієнтам, які віднесені до категорії Прийнятного контрагента або Професійного клієнта, Інвестиційна фірма вважає що клієнт має необхідний рівень досвіду та знань для того, щоб зрозуміти ризики, щодо цінних паперів, операцій та послуг, відносно яких він віднесений до категорії Прийнятного контрагента або Професійного клієнта, якщо клієнт не зазначає іншого.

15.2. При наданні інвестиційних послуг клієнтам, які віднесені до категорії непрофесійних, Інвестиційна фірма збирає, аналізує інформацію з анкети клієнта щодо його рівня знань та досвіду щодо інвестиційних послуг, які клієнт хоче отримувати від Інвестиційної фірми.

15.3. Якщо на основі інформації, отриманої від клієнта, Інвестиційна фірма вважає, що цінні папери або послуга не доречні для клієнта, то Інвестиційна фірма попереджає про це цього клієнта, письмово у довільній формі узгодженими каналами зв'язку.

15.4. Якщо клієнти не надають відповідну інформацію, або якщо вони надають недостатню інформацію стосовно їхніх знань і досвіду, то Інвестиційна фірма письмово у довільній формі попереджає їх, що він не в змозі визначити, чи є передбачена послуга чи передбачені цінні папери доречними для них. Це попередження направляється Погодженими каналами зв'язку.

Перед укладенням Договору Клієнт пройшов Оцінювання клієнта відповідно до внутрішньої процедури Інвестиційної фірми та відповідно до порядку, викладеного в цьому Додатку, віднесений Інвестиційною фірмою до категорії _____ (кваліфікований інвестор / некваліфікований інвестор).



Додаток 6
до Генерального договору
№ _____ від "___" _____ 20__ року

Звіт

**Торговця Клієнту - фізичній особі про виконання послуг податкового агента
відповідно до Генерального договору щодо надання інвестиційних послуг № _____ від _____
за Замовленням № _____ від _____**

м. Львів

"___" _____ 20__ р.

Ідентифікаційний номер Клієнта

1. Дані для визначення інвестиційного прибутку:

1.1. ДОХОДИ:

1.1.1. Реквізити документів, на підставі яких Клієнт продав фінансові інструменти (зазначити які саме): _____ за участю Торговця: _____

1.1.2. ВСЬОГО доходів (згідно документів, вказаних у п.1.1.1 цього Звіту) на суму _____ грн.

1.2. ВИТРАТИ:

1.2.1. Реквізити документів, на підставі яких Клієнтом були придбані фінансові інструменти (зазначити які саме): _____

1.2.2. Інші витрати (комісійна винагорода Торговця, послуги депозитарної установи тощо) _____ грн.

1.2.3. ВСЬОГО витрат (витрати відповідно до документів, вказаних у п.1.2.1 цього Звіту, та інші витрати згідно з п.1.2.2 цього Звіту) на суму _____ грн.

1.3. При виконанні Торговцем функцій податкового агента Клієнта:

СУМА:

1.3.1.	Інвестиційний прибуток (+)/ збиток (-) (п.1.1.2 «мінус» п.1.2.3) склав, грн.	
1.3.2.	Розрахована сума податку на доходи фізичних осіб, за ставкою ____ %*, грн.	
1.3.3.	Розрахована сума військового збору, за ставкою ____ %*, грн.	
1.3.4.	Утримано податку на доходи фізичних осіб за рахунок наявних коштів Клієнта, грн.	
1.3.5.	Утримано військовий збір за рахунок наявних коштів Клієнта, грн.	
1.3.6.	Сума податку на доходи фізичних осіб, що підлягає сплаті до бюджету Клієнтом, грн.	
1.3.7.	Сума військового збору, що підлягає сплаті до бюджету Клієнтом, грн.	

2. Цей Звіт складено у двох примірниках, які мають однакову юридичну силу: один примірник передається (надсилається) Клієнту, другий – з відміткою про отримання (при особистому врученні) залишається у Торговця.

3. Підпис Торговця

_____ (посада)

_____ (підпис, відбиток печатки (за наявності))

_____ (прізвище, ініціали)

Оригінал цього Звіту отримав: _____

_____ (підпис)

_____ (прізвище, ініціали)

_____ (дата)

*Ставки оподаткування зазначаються у цьому додатку та застосовуються до клієнта в розмірі, який є діючим відповідно до норм податкового законодавства на момент здійснення операцій.



**ЗАЯВА ПРО ВИЗНАННЯ ФІЗИЧНОЇ ОСОБИ КВАЛІФІКОВАНИМ
ІНВЕСТОРОМ**

Відомості про фізичну особу:

1	П.І.Б.	
2	Паспортні дані: (№, серія, ким і коли виданий)	
3	ідентифікаційний номер/реєстраційний номер облікової картки платника податків	
4	Адреса реєстрації	
5	Адреса місце проживання	
6	Телефон	
7	Електронна пошта	

1. Цим я підтверджую своє бажання бути визнаним кваліфікованим інвестором при наданні Торговцем інвестиційних послуг.

2. Прошу визнати мене кваліфікованим інвестором:

☐ у цілому;

☐ щодо конкретної фінансової послуги (*вказати фінансову послугу*);

☐ стосовно окремого правочину (окремих типів правочинів) щодо фінансових інструментів (*вказати окремий правочин або тип правочину*);

3. Цим я підтверджую виконання мною наступних умов, необхідних для визнання мене кваліфікованим інвестором:

☐ Умова 1

протягом останніх чотирьох кварталів укладав(ла) та виконував(ла) щокварталу не менше 10 правочинів щодо фінансових інструментів;

☐ Умова 2

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

☐ Умова 3

маю досвід проведення операцій на фінансовому ринку не менше одного року або мають стаж роботи у фінансовій установі (або іноземній юридичній особі, яка має аналогічний статус відповідно до законодавства іншої держави) за відповідним фахом не менше одного року;

4. На підтвердження п. 3 додаю такі документи:

- ☐ виписки про стан рахунку в цінних паперах (у разі обліку (зберігання) цінних паперів в депозитарній установі);

- ☐ звіти інвестиційних компаній, які підтверджують наявність відкритих позицій за деривативними фінансовими інструментами;

- ☐ інші документи, що підтверджують володіння фінансовими інструментами (*вказати які саме*).

- ☐ звіти Торговців та(або) Банків про здійснення угод та інших операцій за останні 4 (чотири) квартали, що передують даті подачі заяви;

- ☐ копії договорів, що підтверджують вчинення правочинів з фінансовими інструментами, за останні 4 (чотири) квартали, що передують даті подачі Заяви;

- ☐ копію трудового договору та/або трудової книжки.



5. Цим я також підтверджую наступне:

Я обізнаний(а) про підвищені ризики, пов'язані з фінансовими інструментами, про обмеження, встановлені законодавством щодо цінних паперів та/або інших фінансових інструментів, призначених для кваліфікованих інвесторів, і особливості надання послуг кваліфікованим інвесторам.

- Інформація, надана мною Торговцю з метою підтвердження відповідності умовам, що дозволяє визнати мене кваліфікованим інвестором, є достовірною, повною та актуальною.

- У разі визнання мене кваліфікованим інвестором, я зобов'язуюсь повідомляти Торговця в письмовій формі про недотримання мною вимог, відповідність яким необхідно для визнання мене кваліфікованим інвестором, протягом 5 (п'яти) робочих днів з дня, коли я перестав (а) відповідати зазначеним вимогам.

Я розумію і згоден(на) з тим, що визнання мене кваліфікованим інвестором у цілому або щодо конкретної фінансової послуги та/або стосовно окремого правочину (окремих типів правочинів) щодо фінансових інструментів може призвести до наслідків застосування до мене положень законодавства щодо кваліфікованих інвесторів, а також само по собі не означає наявності зобов'язань Торговця з надання мені цих послуг та/або здійснення операцій з фінансовими інструментами.

6. Цим я доручаю Торговцю направляти мені на вказаний в цій Заяві адресу електронної пошти листи, що містять документи/інформацію (в т.ч. конфіденційного змісту) в рамках здійснення Торговцем дій по визнанню мене кваліфікованим інвестором, в т.ч. повідомлень Торговця про визнання мене кваліфікованим інвестором або відмову в такому визнанні, повідомлень про внесення змін до реєстру кваліфікованих інвесторів, пов'язаних з виключенням мене з даного реєстру.

Я зобов'язуюсь негайно повідомити Торговця у разі зміни наданої інформації про вищевказаному адресу електронної пошти. Я усвідомлюю і розумію, що електронна пошта не є безпечним каналом зв'язку, і я несу всі ризики, пов'язані з можливим порушенням конфіденційності і цілісності інформації при її передачі через електронну пошту, а також можливими неправомірними діями третіх осіб.

Я розумію, що Торговець не несе відповідальність за збитки, завдані неотриманням мною та/або отриманням уповноваженою на те особа електронного повідомлення або документа, спрямованого по електронній пошті.

"__" _____ 20__ р

(Підпис клієнта)

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

(Підпис і П.І.Б. співробітника Торговця)



ЗАЯВА ПРО ВИЗНАННЯ ЮРИДИЧНОЇ ОСОБИ КВАЛІФІКОВАНИМ ІНВЕСТОРОМ

Відомості про юридичну особу:

1	Повне та скорочене найменування	
2	Ідентифікаційний код	
3	Місце знаходження Клієнта	
4	Адреса для листування	
5	Телефон	
6	Адреса електронної пошти	

1. Цим ми підтверджуємо своє бажання бути визнаним кваліфікованим інвестором при наданні Торговцем інвестиційних послуг.

2. Просимо визнати нас кваліфікованим інвестором:

☐ у цілому;

☐ щодо конкретної фінансової послуги (*вказати фінансову послугу*);

☐ стосовно окремого правочину (окремих типів правочинів) щодо фінансових інструментів (*вказати окремий правочин або тип правочину*);

3. Цим ми підтверджуємо виконання нами наступних умов, необхідних для визнання нас кваліфікованим інвестором:

☐ Умова 1

підсумок балансу становить не менше 20 мільйонів гривень;

☐ Умова 2

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

☐ Умова 3

власні кошти становлять не менше 2 мільйонів гривень.

4. На підтвердження п. 3 додаємо такі документи:

☐ Звіти про здійснення угод та інші операції за останні 4 (чотири) квартали, що передують даті подачі заяви;

☐ Копії договорів, що підтверджують вчинення правочинів з фінансовими інструментами, за останні 4 (чотири) квартали, що передують даті подачі заяви;

☐ Завірений керівником фінансову звітність за звітний рік, що передує даті подачі заяви;

☐ Довіреність або інший документ, що підтверджує повноваження особи діяти від імені Клієнта.

5. Цим ми також підтверджуємо наступне:

Ми обізнані про підвищені ризики, пов'язані з фінансовими інструментами, про обмеження, встановлені законодавством щодо цінних паперів та/або інших фінансових інструментів, призначених для кваліфікованих інвесторів, і особливості надання послуг кваліфікованим інвесторам.

- Інформація, надана нами Торговцю з метою підтвердження відповідності умовам, що дозволяє визнати мене кваліфікованим інвестором, є достовірною, повною та актуальною.

- У разі визнання нас кваліфікованим інвестором, ми зобов'язуємось повідомляти Торговця в письмовій формі про недотримання нами вимог, відповідність яких необхідно для визнання нас кваліфікованим інвестором, протягом 5 (п'яти) робочих днів з дня, коли ми перестали відповідати зазначеним вимогам.

Ми розуміємо і згодні з тим, що визнання нас кваліфікованим інвестором у цілому або щодо конкретної фінансової послуги та/або стосовно окремого правочину (окремих типів правочинів) щодо фінансових інструментів може призвести до наслідків застосування до нас положень законодавства щодо кваліфікованих інвесторів, а також само



по собі не означає наявності зобов'язань Торговця з надання нам цих послуг та/або здійснення операцій з фінансовими інструментами.

6. Цим ми доручаємо Торговцю направляти нам на вказаний в цій Заяві адресу електронної пошти листи, що містять документи/інформацію (в т.ч. конфіденційного змісту) в рамках здійснення Торговцем дій по визнанню нас кваліфікованим інвестором, в т.ч. повідомлень Торговця про визнання нас кваліфікованим інвестором або відмову в такому визнанні, повідомлень про внесення змін до реєстру кваліфікованих інвесторів, пов'язаних з виключенням нас з даного реєстру.

Ми зобов'язуюсь негайно повідомити Торговця у разі зміни наданої інформації про вищевказаному адресу електронної пошти. Ми усвідомлюємо і розуміємо, що електронна пошта не є безпечним каналом зв'язку, і я несу всі ризики, пов'язані з можливим порушенням конфіденційності і цілісності інформації при її передачі через електронну пошту, а також можливими неправомірними діями третіх осіб.

Ми розумію, що Торговець не несе відповідальність за збитки, завдані неотриманням нами та/або отриманням уповноваженою на те особою електронного повідомлення або документа, спрямованого по електронній пошті.

Посада

підпис М.П.(за наявності)

П.І.Б.



Додаток №2

до Положення про провадження діяльності з торгівлі фінансовими інструментами та надання додаткових послуг

(Покупець – Банк, Продавець – юридична особа-резидент,
з якою укладено Генеральний договір.
Без дотримання принципу
«поставка цінних паперів проти оплати»)

ДОГОВІР

купівлі-продажу цінних паперів № _____

м. Львів

_____ р.

Акціонерне товариство Акціонерно-комерційний банк «Львів», від імені якого на підставі Довіреності № _____ від _____ діє _____

Місцезнаходження (адреса): 79008, м. Львів, вул. Сербська, 1;

ЄДРПОУ: 09801546;

Рахунок у цінних паперах №301614-UA30001233 у депозитарній установі АТ АКБ «Львів»;

Код МДО №:301614;

Ліцензія серії АЕ №286762 від 16.12.2013р. на професійну діяльність на ринках капіталу з торгівлі фінансовими інструментами, що передбачає:

а) субброкерську діяльність; б) брокерську діяльність (термін дії – необмежений);

Ліцензія серії АЕ № 286763 від 16.12.2013р. на професійну діяльність на ринках капіталу з торгівлі фінансовими інструментами, що передбачає дилерську діяльність (термін дії – необмежений);

Електронна пошта (E-mail): isalo@banklviv.com;

Номер телефону: 032 245 64 53,

надалі – «Покупець» або «Банк», з однієї сторони, та _____ (Код за ЄДРПОУ _____),

надалі - «Продавець», в особі _____, що діє на підставі _____, з другої сторони, далі за текстом поіменовані «Сторони», а кожен окремо – «Сторона»,

уклали цей договір купівлі-продажу цінних паперів, надалі – «Договір», до Генерального договору щодо надання інвестиційних послуг від _____ № _____, надалі – Генеральний договір, про наступне:

Стаття 1. Предмет договору

1.1. За цим Договором Продавець зобов'язується передати у власність Покупця, а Покупець зобов'язується прийняти та оплатити Продавцю цінні папери (надалі – «ЦП») з наступними характеристиками:

Вид цінного паперу	_____
Найменування емітента ЦП	_____
Код за ЄДРПОУ Емітента ЦП	_____
Міжнародний ідентифікаційний номер ЦП (ISIN)	_____
Серія ЦП (за наявності)	_____
Форма випуску ЦП	_____
Форма існування ЦП	бездокументарна
Загальна кількість ЦП, шт.	_____
Номінальна вартість одного ЦП, грн.	_____
Договірна вартість одного ЦП, грн.	_____
Загальна договірна вартість ЦП (Сума договору), грн.	_____



1.2. Загальна договірна вартість ЦП за цим Договором (Сума Договору) становить _____ гривень без ПДВ.

Стаття 2. Порядок оплати та переходу права власності на ЦП

2.1. Продавець зобов'язується до _____ р. (включно) та не пізніше 16 години 00 хвилин дня (за київським часом), передати Покупцю ЦП шляхом надання депозитарній установі, яка здійснює ведення рахунку у цінних паперах Продавця, розпорядження на списання ЦП з рахунку у цінних паперах Продавця № _____ у депозитарній установі _____, код МДО _____ (надалі – **«Рахунок у ЦП Продавця»**), з метою їх подальшого зарахування на визначений цим Договором рахунок у цінних паперах Покупця № _____ у депозитарній установі АТ АКБ «Львів», код МДО 301614 (надалі – **«Рахунок у ЦП Покупця»**). Часткова поставка ЦП за цим Договором не допускається.

2.2. Покупець зобов'язується:

2.2.1. до _____ р. (включно) та не пізніше 16 години 00 хвилин цього дня (за київським часом) прийняти ЦП шляхом надання депозитарній установі, яка здійснює ведення Рахунку у ЦП Покупця, розпорядження про зарахування ЦП на Рахунок у ЦП Покупця;

2.2.2. після виконання Продавцем п.2.1., не пізніше _____ до 16.00 год., у повному обсязі перерахувати грошові кошти в сумі, зазначеній в п.1.2. цього Договору з поточного рахунку Покупця № UA10325268000000035419000003 в АТ АКБ «Львів», м. Львів, код ЄДРПОУ 09801546, на рахунок Продавця № UA _____, код за ЄДРПОУ _____, в _____.

2.3. Право власності на ЦП переходить до Покупця за умови оплати Покупцем загальної вартості ЦП, визначеної у пункті 1.2 даного Договору. Зарахування ЦП на Рахунок у ЦП Покупця може підтверджуватись виписками з Рахунку у ЦП Покупця.

2.4. Перехід права власності на ЦП здійснюється шляхом проведення облікових операцій у депозитарній системі України.

2.5. Розрахунки між Сторонами за цим Договором здійснюються без дотримання принципу «поставка цінних паперів проти оплати».

Стаття 3. Відповідальність Сторін

3.1. У випадку невиконання Покупцем грошових зобов'язань, передбачених підпунктом 2.2.2 пункту 2.2 Договору, Покупець на вимогу Продавця сплачує останньому пеню в розмірі 0,04% від загальної договірної вартості неоплачених ЦП, але не більше подвійної облікової ставки НБУ, що діяла в період, за який сплачується пеня, за кожний день прострочення.

3.2. У випадку невиконання Продавцем зобов'язань, передбачених пунктом 2.1 Договору, Продавець на вимогу Покупця сплачує останньому штраф в розмірі 0,04% від загальної договірної вартості непоставлених ЦП.

3.3. Оплата неустойки (штраф, пеня) повинна бути здійснена протягом 5 днів з моменту отримання Стороною, що порушила зобов'язання, вимоги про сплату від іншої Сторони. Оплата неустойки не звільняє Сторони від виконання ними своїх зобов'язань за цим Договором.

3.4. У випадку невиконання Покупцем умов п.п.2.2.1., 2.2.2. Договору Продавець має право в односторонньому порядку відмовитись від Договору, надіславши про це Покупцю відповідне письмове повідомлення. Сторони за взаємною згодою встановили як правові наслідки відмови Продавця від цього Договору те, що цей Договір припиняється у дату, зазначену Продавцем у вказаному повідомленні Покупцю.

3.5. У випадку невиконання Продавцем умов п.2.1. Договору Покупець має право в односторонньому порядку відмовитись від Договору, надіславши про це Продавцю відповідне письмове повідомлення. Сторони за взаємною згодою встановили як правові наслідки відмови Продавця від цього Договору те, що цей Договір припиняється у дату зазначену Покупцем у вказаному повідомленні Продавцю.



Стаття 4. Строк дії та інші умови Договору

- 4.1. Договір набирає сили з моменту його підписання Сторонами та скріпленням печаткою Сторін і діє до повного виконання Сторонами своїх зобов'язань за цим Договором.
- 4.2. Договір є невід'ємною частиною Генерального договору, умови якого поширюються на виконання цього Договору. У разі розбіжностей між умовами Договору та Генерального договору застосовуються умови Договору.
- 4.3. Укладенням Договору Продавець підтверджує свою згоду на використання персональних даних, порядок забезпечення конфіденційності, гарантії та засвідчення, надані ним в Генеральному договорі.
- 4.4. У разі досягнення Сторонами домовленостей щодо зміни умов або розірвання Договору, така зміна або розірвання Договору оформлюється додатковим договором.
- 4.5. У разі анулювання виданої Покупцю ліцензії на дилерську діяльність Покупцю протягом 3-х робочих днів повідомляє про це Продавця та вживає заходів щодо захисту інтересів Продавця у зв'язку з виконанням Договору, що не припиняє зобов'язань Сторін за Договором і він діє до повного виконання Сторонами своїх зобов'язань за Договором. При цьому до Договору можуть вноситися зміни за домовленістю Сторін, а Покупець до моменту виконання Продавцем п.2.1 Договору має право на підставі письмової заяви розірвати Договір в односторонньому порядку.
- 4.6. Цей Договір складено у двох оригінальних примірниках, по одному примірнику – для Покупця та Продавця. Всі примірники мають однакову юридичну силу.

Стаття 5. Місцезнаходження та реквізити Сторін

ПОКУПЕЦЬ:

ПРОДАВЕЦЬ:

АТ АКБ «Львів»

79008, м. Львів, вул. Сербська, 1
Код за ЄДРПОУ 09801546
К/р ІВАН UA943000010000032002104201026
в Національному банку України
МФО 325268

М.П. _____

М.П. _____



Додаток №3

до Положення про провадження діяльності з торгівлі фінансовими інструментами та надання додаткових послуг

(Продавець – Банк, Покупець – юридична особа-резидент,
з якою укладено Генеральний договір.
Без дотримання принципу
«поставка цінних паперів проти оплати»)

ДОГОВІР
купівлі-продажу цінних паперів № _____

м. Львів _____

Акціонерне товариство Акціонерно-комерційний банк «Львів», від імені якого на підставі Довіреності № _____ від _____ діє _____
Місцезнаходження (адреса): 79008, м. Львів, вул. Сербська, 1;
ЄДРПОУ: 09801546;
Рахунок у цінних паперах №301614-UA30001233 у депозитарній установі АТ АКБ «Львів»;
Код МДО №:301614;
Ліцензія серії АЕ №286762 від 16.12.2013р. на професійну діяльність на ринках капіталу з торгівлі фінансовими інструментами, що передбачає:
а) субброкерську діяльність; б) брокерську діяльність (термін дії – необмежений);
Ліцензія серії АЕ № 286763 від 16.12.2013р. на професійну діяльність на ринках капіталу з торгівлі фінансовими інструментами, що передбачає дилерську діяльність (термін дії – необмежений);
Електронна пошта (E-mail): isalo@banklviv.com;
Номер телефону: 032 245 64 53),
надалі – **«Продавець»** або **«Банк»**, з однієї сторони, та _____ (Код за ЄДРПОУ _____), надалі - **«Покупець»**, в особі _____, що діє на підставі _____, з другої сторони, далі за текстом поіменовані **«Сторони»**, а кожен окремо – **«Сторона»**, уклали цей договір купівлі-продажу цінних паперів, надалі – **«Договір»**, до Генерального договору щодо надання інвестиційних послуг від _____ № _____, надалі – **Генеральний договір**, про наступне:

Стаття 1. Предмет договору

1.1. За цим Договором Продавець зобов'язується передати у власність Покупця, а Покупець зобов'язується прийняти та оплатити Продавцю цінні папери (надалі – **«ЦП»**) з наступними характеристиками:

Вид цінного паперу	_____
Найменування емітента ЦП	_____
Код за ЄДРПОУ Емітента ЦП	_____
Міжнародний ідентифікаційний номер ЦП (ISIN)	_____
Серія ЦП (за наявності)	_____
Форма випуску ЦП	_____
Форма існування ЦП	бездокументарна
Загальна кількість ЦП, шт.	_____
Номінальна вартість одного ЦП, грн.	_____
Договірна вартість одного ЦП, грн.	_____
Загальна договірна вартість ЦП (Сума договору), грн.	_____



1.2. Загальна договірна вартість ЦП за цим Договором (Сума Договору) становить _____ гривень без ПДВ.

Стаття 2. Порядок оплати та переходу права власності на ЦП

2.1. Продавець зобов'язується до _____ р. (включно) та не пізніше 16 години 00 хвилин дня (за київським часом), за умови повного виконання Покупцем зобов'язань з оплати ЦП відповідно до підпункту 2.2.2 пункту 2.2 Договору, передати Покупцю ЦП шляхом надання депозитарній установі, яка здійснює ведення рахунку у цінних паперах Продавця, розпорядження на списання ЦП з рахунку у цінних паперах Продавця № _____ у депозитарній установі АТ АКБ «Львів», м. Львів, код МДО 301614 (надалі – **«Рахунок у ЦП Продавця»**), з метою їх подальшого зарахування на визначений цим Договором рахунок у цінних паперах Покупця № _____ у депозитарній установі _____, код МДО _____ (надалі – **«Рахунок у ЦП Покупця»**). Часткова поставка ЦП за цим Договором не допускається.

2.2. Покупець зобов'язується:

2.2.1. до _____ р. (включно) та не пізніше 16 години 00 хвилин цього дня (за київським часом) прийняти ЦП шляхом надання депозитарній установі, яка здійснює ведення Рахунку у ЦП Покупця, розпорядження про зарахування ЦП на Рахунок у ЦП Покупця;

2.2.2. до _____ р. (включно) та не пізніше 16 години 00 хвилин цього дня (за київським часом) здійснити оплату ЦП шляхом переказу грошових коштів у сумі, зазначеній у пункті 1.3 Договору, на рахунок Продавця № _____ в АТ АКБ «Львів», код за ЄДРПОУ 09801546, з зазначенням у розрахунковому документі призначення платежу: *«Оплата за купівлю ЦП зг. дог. № _____ від _____ р. без ПДВ»*.

2.3. Право власності на ЦП переходить до Покупця за умови оплати Покупцем загальної вартості ЦП, визначеної у пункті 1.2 даного Договору. Зарахування ЦП на Рахунок у ЦП Покупця може підтверджуватись виписками з Рахунку у ЦП Покупця.

2.4. Перехід права власності на ЦП здійснюється шляхом проведення облікових операцій у депозитарній системі України.

2.5. Розрахунки між Сторонами за цим Договором здійснюються без дотримання принципу «поставка цінних паперів проти оплати».

Стаття 3. Відповідальність Сторін

3.1. У випадку невиконання Покупцем грошових зобов'язань, передбачених підпунктом 2.2.2 пункту 2.2 Договору, Покупець на вимогу Продавця сплачує останньому пеню в розмірі 0,04% від загальної договірної вартості неоплачених ЦП, але не більше подвійної облікової ставки НБУ, що діяла в період, за який сплачується пеня, за кожний день прострочення.

3.2. У випадку невиконання Продавцем зобов'язань, передбачених пунктом 2.1 Договору, Продавець на вимогу Покупця сплачує останньому штраф в розмірі 0,04% від загальної договірної вартості непоставлених ЦП.

3.3. Оплата неустойки (штраф, пеня) повинна бути здійснена протягом 5 днів з моменту отримання Стороною, що порушила зобов'язання, вимоги про сплату від іншої Сторони. Оплата неустойки не звільняє Сторони від виконання ними своїх зобов'язань за цим Договором.

3.4. У випадку невиконання Покупцем умов, передбачених підпунктами 2.2.1 та 2.2.2 пункту 2.2 Договору, Продавець має право в односторонньому порядку відмовитись від Договору (розірвати цей Договір), надіславши про це Покупцю відповідне письмове повідомлення. У такому випадку цей Договір є припиненим (розірваним) у день, зазначений Продавцем у повідомленні про припинення (розірвання) Договору.

Стаття 4. Строк дії та інші умови Договору

4.1. Договір набирає сили з моменту його підписання Сторонами та скріпленням печаткою Сторін і діє до повного виконання Сторонами своїх зобов'язань за цим Договором.



4.2. Договір є невід'ємною частиною Генерального договору, умови якого поширюються на виконання цього Договору. У разі розбіжностей між умовами Договору та Генерального договору застосовуються умови Договору.

4.3. Укладенням Договору Покупець підтверджує свою згоду на використання персональних даних, порядок забезпечення конфіденційності, гарантії та засвідчення, надані ним в Генеральному договорі.

4.4. У разі досягнення Сторонами домовленостей щодо зміни умов або розірвання Договору, така зміна або розірвання Договору оформлюється додатковим договором.

4.5. У разі анулювання виданої Продавцю ліцензії на дилерську діяльність Продавець протягом 3-х робочих днів повідомляє про це Покупця та вживає заходів щодо захисту інтересів Покупця у зв'язку з виконанням Договору, що не припиняє зобов'язань Сторін за Договором і він діє до повного виконання Сторонами своїх зобов'язань за Договором. При цьому Покупець до моменту виконання Продавцем п.2.1 Договору має право на підставі письмової заяви розірвати Договір в односторонньому порядку.

4.6. Цей Договір складено у двох оригінальних примірниках, по одному примірнику – для Покупця та Продавця. Всі примірники мають однакову юридичну силу.

Стаття 5. Місцезнаходження та реквізити Сторін

ПРОДАВЕЦЬ:

ПОКУПЕЦЬ:

АТ АКБ «Львів»

79008, м. Львів, вул. Сербська, 1
Код за ЄДРПОУ 09801546
К/р ІВАН UA943000010000032002104201026
в Національному банку України
МФО 325268

М.П.

М.П



Додаток №4

до Положення про провадження діяльності з торгівлі фінансовими інструментами та надання додаткових послуг

ДОГОВІР-ДОРУЧЕННЯ № БД- __/20__

м. Львів

__ 20__ року

_____, ІПН/ЄДРПОУ _____, _____ (надалі – **Довіритель**), з однієї сторони, та

Акціонерне товариство Акціонерно-комерційний банк «Львів», від імені якого на підставі Довіреності № _____ від _____ діє _____

Місцезнаходження (адреса): 79008, м. Львів, вул. Сербська, 1;

ЄДРПОУ: 09801546;

Рахунок у цінних паперах №301614-UA30001233 у депозитарній установі АТ АКБ «Львів»;

Код МДО №:301614;

Ліцензія серії АЕ №286762 від 16.12.2013р. на професійну діяльність на ринках капіталу з торгівлі фінансовими інструментами, що передбачає:

а) субброкерську діяльність; б) брокерську діяльність (термін дії – необмежений);

Електронна пошта (E-mail): isalo@banklviv.com;

Номер телефону: 032 245 64 53), (надалі – **Повірений**), з другої сторони (надалі разом – Сторони), уклали цей договір (надалі – Договір) про наведене нижче:

1. ПРЕДМЕТ ДОГОВОРУ

1.1. В порядку та на умовах визначених цим Договором Довіритель доручає, а Повірений зобов'язується за винагороду від імені і за рахунок Довірителя вчинити наступні дії: від імені, за рахунок та в інтересах Довірителя укласти угоди на неорганізованому ринку з третьою стороною стосовно купівлі наступних цінних паперів (надалі – ЦП):

1.1.1.	Вид, тип та форма випуску ЦП:	
1.1.2.	Форма існування ЦП:	
1.1.3.	Найменування емітента ЦП:	
1.1.4.	Ідентифікаційний код емітента ЦП за ЄДРПОУ:	
1.1.5.	Міжнародний ідентифікаційний № ЦП (ISIN):	
1.1.6.	Номінальна вартість одного ЦП:	
1.1.7.	Кількість ЦП, штук:	
1.1.8.	Ціна одного ЦП, грн.	
1.1.9.	Сума Договору, грн.	

1.2. Сторони домовились, що Винагорода Повіреного за виконання доручення з купівлі встановлюється у розмірі ____% від суми укладеного на виконання цього Договору договору купівлі-продажу цінних паперів, але не менше _____ за один договір купівлі-продажу цінних паперів.

2. ОЦІНЮВАННЯ КЛІЄНТА

2.1. Перед укладенням Договору Довіритель пройшов Оцінювання клієнта відповідно до внутрішньої процедури Повіреного та відповідно до порядку, викладеного в Додатку 3 до цього Договору та віднесений Повіреним до категорії _____ (*кваліфікований інвестор /некваліфікований інвестор*).

2.2. Під час виконання Договору та користування Довірителем послугами, Повірений постійно вивчає та досліджує навички Довірителя, його розуміння суті здійснюваних операцій. У разі виявлення



невідповідності категорії Довірителя його знанням, досвіду та діям, Повірений проводить повторне дострокове Оцінювання клієнта та відносить клієнта до іншої категорії.

2.3. Довіритель має право вимагати проведення повторного Оцінювання клієнта з метою віднесення його до іншої категорії, або взагалі, або стосовно однієї чи більше інвестиційних послуг та/або операцій та/або стосовно конкретних видів цінних паперів чи фінансових інструментів.

У разі незгоди Довірителя з Оцінюванням клієнта по відношенню до конкретної інвестиційної послуги або стосовно операцій з конкретними цінними паперами – Повірений припиняє надання Довірителю таких інвестиційних послуг або проведення операцій.

3. ПРАВА, ГАРАНТІЇ ТА ОБОВ'ЯЗКИ СТОРІН

3.1. Повірений зобов'язується:

3.1.1. Здійснити пошук Продавця, що згідний продати Цінні Папери на умовах цього Договору.

3.1.2. У випадку, якщо Продавець буде знайдений, укласти з ним договір купівлі-продажу Цінних Паперів та повідомити Довірителю реквізити Продавця (надати Договір купівлі-продажу Цінних Паперів).

3.1.3. Не пізніше першого банківського дня після виконання цього Договору направити Довірителю засобами комунікацій визначеними в Додатку 2 до Договору Звіт про проведення купівлі, продажу або міни цінних паперів за формою, передбаченою в Додатку 1 до Договору.

Зазначений Звіт може бути направлений у вигляді паперового або електронного документа.

Якщо Довіритель має заперечення відносно Звіту Повіреного, який був направлений Довірителю у вигляді паперового документа, він повинен письмово повідомити Повіреного про такі заперечення протягом 3-х днів з дати отримання Звіту. Якщо такі заперечення у вказаний строк Повіреним не будуть отримані або Довіритель підпише Звіт, зобов'язання Повіреного щодо виконання цього Договору вважаються виконаними належним чином і прийняті Довірителем у повному обсязі.

Якщо Довіритель має заперечення відносно Звіту, який був направлений Довірителю у вигляді електронного документа, він повинен протягом наступного банківського дня надіслати повідомлення з запереченням до Звіту Повіреному засобами комунікацій, визначеними у Додатку 2 до цього Договору. Якщо такі заперечення у вказаний строк Повіреним не будуть отримані або Довіритель погодить Звіт, зобов'язання Повіреного щодо виконання цього Договору вважаються виконаними належним чином і прийняті Довірителем у повному обсязі.

3.2. Підписанням цього Договору Довіритель дає свою згоду на укладання Повіреним відповідних договорів купівлі-продажу, на підставі яких придбаватимуться Цінні Папери.

3.3. Довіритель зобов'язується:

3.3.1. Виконати усі умови Договору купівлі-продажу Цінних Паперів укладеного між Повіреним та Продавцем.

3.3.2. Здійснити оплату винагороди Повіреного в день виконання даного Договору.

3.3.3. За першою вимогою Повіреного негайно надати всю інформацію та документи, необхідні Повіреному для виконання цього Договору та ідентифікації Довірителя, в тому числі: реєстраційні та установчі документи Довірителя, ліцензії та інші дозвільні документи органів державної влади; документи, що підтверджують повноваження представників Довірителя; документи, що стосуються цінних паперів та суті операції з цінними паперами тощо.

3.4. Довіритель має право на отримання звітів, передбачених законодавством.

3.5. Сторони мають інші права та обов'язки передбачені чинним законодавством України.

3.6. Довіритель гарантує виконання ним всіх вимог чинного законодавства стосовно придбання Цінних Паперів.

3.7. Довіритель гарантує, що він має всі необхідні дозволи та здійснив всі дії, що передбачені чинним законодавством України для купівлі Цінних паперів, і що ніяка третя сторона не має жодних претензій щодо будь-яких операцій з Цінними паперами, в т. ч. відповідно до вимог ст.63, ст.64 та ст.64' Закону України "Про акціонерні товариства".



4. УМОВИ І ТЕРМІН ОПЛАТИ ЦІННИХ ПАПЕРІВ, ПОРЯДОК І СТРОК ЗДІЙСНЕННЯ ПЕРЕХОДУ ПРАВ ВЛАСНОСТІ НА ЦІННІ ПАПЕРИ, ПОРЯДОК НАРАХУВАННЯ ТА СПЛАТИ КОМІСІЙНОЇ ВІНАГОРОДИ

4.1. Договір купівлі-продажу укладений між Повіреним та Продавцем повинен передбачати наступні умови та термін проведення розрахунків за Цінні Папери:

4.1.1. Довіритель зобов'язується забезпечити оплату за Цінні Папери, що є предметом цього Договору, у розмірі згідно з п.1.1.9. цього Договору в день укладання Повіреним Договору купівлі-продажу Цінних Паперів відповідно до п.3.1.2. цього Договору, на рахунок Повіреного № UA35325268000000000002901201 в АТ АКБ «Львів», МФО 325268, код за ЄДРПОУ 09801546 без дотримання принципу «поставка ЦП проти оплати».

4.1.2. Довіритель виконує всі дії та оплачує всі витрати по оформленню переходу права власності на Цінні Папери від Продавця до Довірителя.

4.1.3. Перехід права власності на Цінні Папери здійснюється в момент зарахування Цінних Паперів на рахунок в цінних паперах Довірителя в день укладення Договору купівлі-продажу цінних паперів.

4.2. Довіритель сплачує винагороду Повіреного в день виконання даного Договору на **рахунок № UA813252680000000651371993503 в АТ АКБ «Львів», МФО 325268, код за ЄДРПОУ 09801546.**

4.3. Повірений має статус платників податку на прибуток відповідно до Податкового Кодексу України.

5. ВІДМОВА ВІД ВИКОНАННЯ ДОГОВОРУ

5.1. Довіритель має право відмовитися від виконання цього Договору за наявності таких обставин:

- кон'юнктура ринку не дозволяє виконати Договір відповідно до його умов;
- умови операцій з цінними паперами, вказані в Договорі, не відповідають законодавству України (в тому числі нормативно-правовим актам Національної комісії по цінних паперах та фондовому ринку та Національного банку України) або банківським правилам здійснення даних операцій;
- виконання Договору суперечить політиці Повіреного, в тому числі в частині дотримання вимог законодавства щодо боротьби з відмиванням доходів, отриманих злочинним шляхом;
- мають місце факти порушення Довірителем умов попередніх договорів;
- якщо виконання Договору може тягнути за собою конфлікт інтересів або призвести до порушення вимог законодавства (зокрема, маніпулювання цінами на фондовому ринку або укладання договорів з використанням інсайдерської інформації);
- здійснення Довірителем фінансових операцій, які містять ознаки заборонених операцій та/або можуть бути пов'язані, стосуватися або призначатися для здійснення заборонених операцій, та/або присвоєння Довірителю неприйнятно високого ризику на підставах, визначених законодавством України та внутрішніми документами Повіреного;
- в інших випадках неможливості виконання Повіреним Договору на зазначених в ньому умовах.

Повідомлення про відмову від виконання Договору направляється Довірителю Погодженими каналами зв'язку протягом 5-ти банківських днів після укладання цього Договору і надання Довірителем всіх витребуваних Повіреним документів згідно з п.3.3.3. цього Договору.

5.2. Повірений має право також відмовитися від виконання Договору в будь-який час при настанні (виявленні) обставин, що створюють ризики та можуть завдати збитків Довірителю, про що Довірителю направляється повідомлення погодженими каналами зв'язку.

5.3. До моменту укладення Повіреним Договору на виконання Довіритель має право відкликати своє замовлення шляхом направлення Повіреному погодженими каналами зв'язку відповідного письмового повідомлення. Після отримання такого повідомлення Інвестиційна фірма:

- припиняє всі дії щодо виконання цього Договору, крім тих, які пов'язані з виконанням, здійсненням до отримання повідомлення про відкликання;
- направляє Довірителю Звіт про виконання Договору.

6. ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ СТОРІН (ОБСЯГ ВІДПОВІДАЛЬНОСТІ СТОРІН)

6.1. У випадку невиконання або неналежного виконання Довірителем або Повіреним умов цього Договору, кожна із Сторін несе відповідальність згідно чинного законодавства України.

6.2. Якщо внаслідок невиконання або неналежного виконання однією із Сторін зобов'язань, передбачених даним Договором, в результаті яких інша Сторона понесла збитки, що підтверджені документально, винна Сторона відшкодовує ці збитки згідно з чинним законодавством України.



7. ФОРС-МАЖОРНІ ОБСТАВИНИ

(УМОВИ ПРИ ЯКИХ СТОРОНИ ЗВІЛЬНЯЮТЬСЯ ВІД ВІДПОВІДАЛЬНОСТІ)

7.1. Сторона не несе відповідальності за невиконання, несвоєчасне або неналежне виконання своїх обов'язків за цим Договором, якщо це сталося в результаті непередбачених обставин (форс-мажорних обставин): дія природних стихій і катаклізмів, військові дії, події, які не підлягають контролю Сторін, дії Емітентів та Депозитарних установ, а також постанови уряду чи інших державних органів управління, рішення яких прийняті після укладання цього Договору чи в момент його укладання і не були відомі Сторонам.

7.2. Сторона, для якої виникли форс-мажорні обставини, зобов'язана протягом 2 (Двох) робочих днів у письмовій формі повідомити другу Сторону про їх виникнення та вжити усі можливі заходи з метою максимального обмеження негативних наслідків.

7.3. Неповідомлення або несвоєчасне повідомлення контрагента про настання форс-мажорних обставин веде до втрати права посилається на такі обставини як на підставу, що звільняє від відповідальності.

7.4. Настання форс-мажорних обставин може викликати збільшення строку виконання цього Договору на період їх дії, якщо Сторони не домовились про інше.

8. ПОРЯДОК ВИРІШЕННЯ СПОРІВ

8.1. Сторони прагнуть вирішувати всі спори, які можуть виникнути під час виконання цього Договору, шляхом переговорів і консультацій.

8.2. Якщо вказані спори не можуть бути вирішені шляхом переговорів, вони підлягають вирішенню у відповідності до чинного законодавства України.

9. УМОВИ КОНФІДЕНЦІЙНОСТІ

9.1. Будь-яка інформація (включаючи умови цього Договору), передана однією Стороною іншій в період дії цього Договору, розголошення якої може завдати збитків будь-якій з Сторін, є конфіденційною та не підлягає розголошенню третім особам за винятком випадків, передбачених чинним законодавством.

9.2. Режим конфіденційності зберігається протягом трьох років після припинення дії решти положень цього Договору.

10. СТРОК ДІЇ ДОГОВОРУ, ПОРЯДОК ЗМІНИ УМОВ ДОГОВОРУ ТА ІНШІ УМОВИ

10.1. Цей Договір набуває чинності з моменту його підписання уповноваженими представниками Сторін.

10.2. Цей Договір діє до кінця календарного року або до повного виконання Сторонами зобов'язань за ним, що підтверджується підписанням Акту закриття Договору доручення.

10.3. Зміна умов цього Договору можлива при взаємній згоді Сторін. Всі зміни, доповнення і Додатки до цього Договору здійснюються в письмовій формі, підписуються належним чином і є невід'ємною частиною цього Договору.

10.4. Сторони підтримують зв'язок через уповноважених осіб та/або засобами факсимільного чи телефонного зв'язку, а також засобами електронної пошти.

10.5. Уповноваженими особами, через яких Сторони підтримують зв'язок є особи, що підписали даний Договір.

10.6. Всі повідомлення щодо даного Договору надсилаються Сторонами одним із зазначених способів: спецпоштою; рекомендованим листом; безпосередньо передані одержувачу.

10.7. Цей Договір укладено у двох оригінальних примірниках, що мають однакову юридичну силу.

10.8. Дострокове розірвання Договору здійснюється:

- за взаємною згодою Сторін, що підтверджується ними шляхом укладення додаткового Договору;
- в інших випадках, передбачених цим Договором та/або законодавством України.

10.9. Пріоритет над нормами цього Договору мають норми чинного законодавства України.

10.10. Підписанням Договору Сторони підтверджують надання Повіреною вичерпної інформації, необхідної для укладення даного Договору, щодо фінансової послуги, що є предметом цього договору. До такої інформації відносяться дані про:

- вартість цієї послуги;
- умови надання додаткових фінансових послуг та їх вартість;



- порядок сплати податків і зборів за рахунок фізичної особи в результаті отримання фінансової послуги;
- правові наслідки та порядок здійснення розрахунків з фізичною особою внаслідок дострокового припинення надання фінансової послуги;
- механізм захисту фінансовою установою прав споживачів та порядок урегулювання спірних питань, що виникають у процесі надання фінансової послуги;
- реквізити органу, який здійснює державне регулювання (Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку, 01010, м. Київ, вул. Московська 8, корп. 30, сторінка у мережі Інтернет: <http://www.ssmc.gov.ua/>),
- реквізити органів з питань захисту прав споживачів (Державна інспекція України з питань захисту прав споживачів, 03680 м. Київ-150, вул. Горького, 174, сторінка у мережі Інтернет: <http://www.dsiu.gov.ua/>; Управління захисту прав споживачів Львівської міської ради, телефони: 231-76-93, 261-36-00);
- розмір винагороди фінансової установи у разі, коли вона пропонує фінансові послуги, що надаються іншими фінансовими установами.

Інформація, що була надана Довірителю, забезпечила правильне розуміння ним суті фінансової послуги, що має надаватись, без нав'язування її придбання.

10.11. Підписанням цього договору Сторони підтверджують надання Повіреному інформації про загальний характер та джерела потенційного конфлікту інтересів.

10.12. На виконання вимог Закону України «Про захист персональних даних» N 2297-VI у разі отримання Повіреном (Торговцем) інформації, яка стосується персональних даних фізичних осіб, Сторона, що надала такі дані підписанням цього Договору підтверджує свою згоду на їх використання (обробку) Повіреном (Торговцем) у випадках, передбачених законодавством, а також – передання Повіреном (Торговцем) таких даних третім особам у випадках встановлених чинним законодавством України.

У разі, якщо стороною по цьому Договору є фізична особа, підписанням цього договору нею надається згода на використання та обробку її персональних даних Повіреном (Торговцем). Згода надається Повіреному (Торговцю) виключно для здійснення ним повноважень професійного учасника ринку під час надання послуг такій фізичній особі відповідно до цього Договору. Дана згода також поширюється на випадки передачі персональних даних такої фізичної особи третім особам із дотриманням вимог Закону України «Про захист персональних даних» від 01.06.2010 р. № 2297-VI.

11. Юридичні адреси і реквізити сторін

ПОВІРЕНИЙ:

АТ АКБ «Львів»

79008, м. Львів, вул. Сербська, 1

Код за ЄДРПОУ 09801546

рахунок № UA81325268000000651371993503

в АТ АКБ «Львів», МФО 325268

ДОВІРИТЕЛЬ:

М.П.



Додаток 1 до ДОГОВОРУ ДОРУЧЕННЯ
№ _____ від “__” _____ 20__ року

Звіт про проведення _____

Дата “__” _____ 20__	Номер замовлення №
Повірений	АТ АКБ «Львів», Код за ЄДРПОУ 09801546
Довіритель (найменування, код за ЄДРПОУ)/ ПІБ (Код ІПН)	
Вид операції Обрати необхідний вид замовлення, інші видалити	Купівля ЦП Продаж ЦП Обмін ЦП
Дата виконання Замовлення	
Тип Замовлення	
Місце вчинення правочину (найменування, код за ЄДРПОУ)	

Вид цінних паперів	
Емітент цінних паперів (найменування, код за ЄДРПОУ)	
Кількість цінних паперів	
Ціна за один цінний папір, УАН	
Договір купівлі-продажу (міни) цінних паперів	
Загальна договірна ціна цінних паперів, УАН	
Винагорода Повіреного, УАН	
Податки, сплачені Повіреним за рахунок Довірителя, УАН	
Видатки Повіреного, УАН, та підтверджуючі документи	
Довіритель зобов'язаний сплатити на Рахунок Повіреного:	
- Винагорода	
- Видатки	
- Рахунок Повіреного	UA353252680000000000002901201 в АТ АКБ «Львів», код банку 325268
Повірений зобов'язаний перерахувати Довірителю грошові кошти в сумі	
До Звіту додаються документи:	
Додаткова Інформація	

Від імені Повіреного:

М.П.

Від імені Довірителя:

М.П.



Додаток 2 до ДОГОВОРУ ДОРУЧЕННЯ
№ _____ від “__” _____ 20__ року

ПРОТОКОЛ КООРДИНАЦІЇ ТЕХНІЧНИХ УМОВ

1. Перелік контактних осіб Довірителя:

Посада	П.І.Б., адреса електронної пошти, телефон	Підпис

2. Перелік контактних осіб Повіреного:

Посада	П.І.Б., адреса електронної пошти, телефон	Підпис
Начальник Відділу операцій з цінними паперами		

3. Сторони встановили наступний час офіційного зв'язку:
з “09:00” до “18:00” години за київським часом.

4. Узгоджені канали зв'язку.

Зв'язок між Сторонами здійснюється за допомогою наступних засобів:

- Електронна пошта;
- Поштовий зв'язок.
- Обмін SWIFT повідомленнями;
- Обмін повідомленнями через термінали Bloomberg.

Від імені Повіреного:

М.П.

Від імені Довірителя:

М.П.



ПОРЯДОК ПРОВЕДЕННЯ ОЦІНЮВАННЯ КЛІЄНТА

1. Цей Порядок проведення оцінювання клієнта (далі – Порядок оцінювання) визначає порядок здійснення Інвестиційною фірмою оцінювання своїх клієнтів.

2. Інвестиційна фірма за результатами оцінки класифікує своїх Клієнтів за такими категоріями:

2.1. Кваліфікований інвестор:

- професійний клієнт - клієнт, який володіє вмінням, досвідом та знаннями в галузі ринків капіталу, достатніми для прийняття ним самостійних інвестиційних рішень та оцінки ризиків щодо вчинення правочинів щодо фінансових інструментів;

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

2.2. Некваліфікований інвестор (непрофесійний клієнт) - клієнт, який не є професійним клієнтом або не був визнаний Інвестиційною фірмою професійним клієнтом або прийнятним контрагентом.

3. Результат оцінювання зазначається у підписаному з клієнтом Генеральному договорі або в інших договорах (доручення, комісії), що укладається Інвестиційною фірмою з клієнтом. За необхідності, результат оцінювання може бути зазначено у договорі на виконання.

Клієнт може бути визнаний кваліфікованим інвестором лише у разі складання та підписання заяви відповідно до умов Генерального договору, де зазначається його досвід та знання у галузі ринків капіталу, про що складається відповідний опитувальник та зазначається, що він усвідомлює наслідки застосування до нього положень законодавства щодо кваліфікованих інвесторів.

Кваліфікований інвестор є відповідальним за неподання або несвоєчасне подання інформації щодо будь-яких змін, які можуть вплинути на його відповідність критеріям кваліфікованого інвестора. Інвестиційна фірма інформує клієнтів про право клієнтів вимагати віднесення їх до іншої категорії, а також про всі обмеження у рівні захисту клієнта, до яких може призвести віднесення їх до іншої категорії.

4. Порядок здійснення процедури оцінювання клієнта:

- проведення співбесіди з клієнтом, в ході якої з'ясовуються бажаний результат та можливості проведення клієнтом операцій з фінансовими інструментами;

- визначення платоспроможності клієнта, наміри щодо операції з фінансовими інструментами;

- здійснення ідентифікації та верифікації особи клієнта відповідно до вимог законодавства України, яке регулює відносини у сфері запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення та затверджених внутрішніх положень;

- здійснення перевірки відповідності особи критеріям, зазначеним у пунктах 5 та 6 цього Порядку оцінювання;

- здійснення письмових процедур шляхом заповнення клієнтом анкети чи опитувальника з метою оцінювання вмінь, досвіду та знань клієнта.

5. Професійні клієнти.

Професійними клієнтами (кваліфікованими інвесторами) є клієнти, визначені такими у ст. 6 Закону України «Про ринки капіталу та організовані товарні ринки», зокрема:

1) міжнародні фінансові організації;

2) іноземні держави та їх 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 фондового ринку;

6) банки та страхові компанії, у тому числі іноземні;

7) іноземні інвестиційні фірми та іноземні компанії з управління активами;

8) юридичні особи, у тому числі створені за законодавством іншої держави, якщо вони відповідають хоча б двом з таких критеріїв:

- підсумок балансу становить не менше 20 мільйонів гривень;
- річний чистий дохід від реалізації товарів, робіт і послуг за останній фінансовий рік становить не менше 40 мільйонів гривень;

- власні кошти становлять не менше 2 мільйонів гривень;

9) інститути спільного інвестування та недержавні пенсійні фонди, активами яких управляє компанія з управління активами.

Незалежно від визнання особи професійним клієнтом така особа має право у будь-який час подати Інвестиційній фірмі письмову заяву про те, що вона бажає, щоб до неї застосовувалися положення 4. Незалежно від визнання особи професійним клієнтом така особа має право у будь-який час подати Інвестиційній фірмі письмову заяву про те, що вона бажає, щоб до неї застосовувалися положення законодавства щодо непрофесійних клієнтів у майбутньому стосовно однієї чи більше інвестиційних послуг або певного правочину (певних правочинів) щодо фінансових інструментів, а Інвестиційна фірма може погодитись забезпечити більш високий рівень захисту.

6. Клієнт, віднесений до категорії професійних, вважається професійним та буде розглядатися як такий, якщо Інвестиційна фірма та клієнт не домовляться про інше.

Професійний клієнт може вимагати зміни умов договору з метою забезпечення більш високого рівня захисту.

Професійний клієнт особисто відповідає за використання можливості попросити Торговця про більш високий рівень захисту, коли він вважає, що він не в змозі правильно оцінити або управляти існуючими ризиками.

Інвестиційна фірма надає більш високий рівень захисту клієнту, який вважається професійним, після укладання з ним у письмовій формі додаткового договору, який є невід'ємним додатком до генерального договору, про те, що він не буде розглядатися як професійний клієнт для цілей відповідного режиму ділових відносин. У такому договорі зазначається чи це відноситься до однієї чи більше інвестиційних послуг або операцій, пов'язаних з такими послугами, одного або більше типів фінансових інструментів або операцій з ними.

7. Інші особи, які можуть бути визнані професійними клієнтами.

7.1. Інші особи, крім зазначених у пункті 5 цього Порядку оцінювання, можуть бути визнані професійними клієнтами у разі їх відповідності хоча б двом з таких критеріїв:

- протягом останніх чотирьох кварталів такі особи укладали та виконували щокварталу не менше 10 правочинів щодо фінансових інструментів;

- такі особи володіють коштами, розміщеними на банківських рахунках, та цінними паперами на суму не менше 0,5 мільйона гривень;

- такі особи мають досвід проведення операцій на ринку цінних паперів не менше одного року або мають стаж роботи у фінансовій установі (або іноземній юридичній особі, яка має аналогічний статус відповідно до законодавства іншої держави) за відповідним фахом не менше одного року.

7.2. Особи, зазначені у пункті 6.1. можуть у порядку, визначеному внутрішніми документами Інвестиційної фірми, визнаватися професійним клієнтом Інвестиційної фірми для цілей надання Інвестиційною фірмою однієї чи більше інвестиційної послуги та/або стосовно певного правочину (певних правочинів) щодо фінансових інструментів.

7.3. Для визнання особи професійним клієнтом Інвестиційна фірма, крім перевірки відповідності особи критеріям, зазначеним у пункті 7.1., повинен виконати відповідні письмові процедури з метою



оцінювання вмінь, досвіду та знань клієнта - фізичної особи або представників юридичної особи - клієнта, що надають достатні підстави вважати, що у зв'язку із передбачуваними правочинами та/або інвестиційними послугами клієнт може самостійно прийняти рішення щодо інвестування та взяти на себе пов'язані з цим ризики.

7.4. Особа (клієнт) може бути визнана професійним клієнтом лише у разі дотримання такого порядку:

- така особа (клієнт) повинна письмово зазначити Інвестиційній фірмі, що вона бажає, щоб її визнали професійним клієнтом щодо конкретної інвестиційної послуги (інвестиційних послуг) та/або стосовно певного правочину (певних правочинів) щодо фінансових інструментів;
- Інвестиційна фірма повинен повідомити таку особу (клієнта) у письмовій формі про положення законодавства щодо професійних клієнтів, зокрема про зменшення рівня захисту;
- така особа (клієнт) повинна повідомити Інвестиційну фірму у письмовій формі, що вона усвідомлює наслідки застосування до неї положень законодавства щодо професійних клієнтів.

7.5. До проведення необхідних процедур щодо визнання особи професійним клієнтом Інвестиційна фірма не повинен застосовувати до такої особи положення законодавства щодо професійних клієнтів при наданні фінансової послуги та/або стосовно певного правочину (певних правочинів) щодо фінансових інструментів.

7.6. Особа, визнана професійним клієнтом, зобов'язана інформувати Інвестиційну фірму про будь-яку зміну, що може вплинути на її невідповідність критеріям, визначеним цим порядком.

8. Прийнятні контрагенти.

8.1. До категорії прийнятних контрагентів можуть бути віднесені Інвестиційною фірмою особи, які підпадають під категорію клієнтів, які можуть вважатися професійними клієнтами відповідно до пункту 3 цього Порядку оцінювання.

8.2. Якщо прийнятний контрагент вимагає вважати себе професійним або непрофесійним клієнтом, вимога повинна бути подана в письмовій формі, і повинна зазначати, чи ставлення як до непрофесійного клієнта або професійного клієнта стосується однієї чи більше інвестиційних послуг або правочинів, або одного чи більше типів правочинів або фінансових інструментів.

8.3. У випадку, якщо прийнятний контрагент не зазначає, яким саме клієнтом він вимагає його вважати, Інвестиційна фірма повинен вважати прийнятного контрагента професійним клієнтом.

8.4. Якщо прийнятний контрагент прямо вимагає вважати себе непрофесійним клієнтом, Інвестиційна фірма повинна визнати прийнятного контрагента непрофесійним клієнтом, застосовуючи процедури, передбачені пунктом 12 цього Порядку оцінювання.

8.5. Якщо клієнт вимагає, щоб його розглядали як прийнятного контрагента, Інвестиційна фірма дотримується наступної процедури:

- Інвестиційна фірма надає клієнту письмове попередження про наслідки для клієнта подання такої заяви, включаючи захист, який він може втратити;
- заява клієнта вважати себе прийнятним контрагентом взагалі або стосовно однієї чи більше інвестиційних послуг або операції, або фінансового інструменту, і що він знає про наслідки можливої втрати захисту в результаті такої заяви, повинна бути подана у письмовій формі.

9. Інвестиційна фірма може за власною ініціативою або на вимогу клієнта розглядати такого клієнта:

як непрофесійного або професійного клієнта, якщо цей клієнт віднесений або може бути віднесений до категорії прийнятних контрагентів;

як непрофесійного клієнта, якщо цей клієнт віднесений до категорії професійних клієнтів.

10. При віднесення клієнта до певної категорії, крім вищезазначених критеріїв, Інвестиційна фірма враховує інформацію з Анкети клієнта, яка дає змогу встановити рівень професійності, компетентність, досвід клієнта.

Категорія клієнта, визначена на момент укладення договору, закріплюється в договорі.

11. Категорія клієнта впливає на рівень його захисту, що надається Інвестиційною фірмою відповідно до внутрішніх положень Інвестиційної фірми та може бути підставою для обмеження надання певних послуг або обмеження проведення операцій з певними цінними паперами.



12. Клієнт має право в будь-який час подати Інвестиційній фірмі письмову заяву про віднесення його до іншої категорії, а Інвестиційна фірма зобов'язана повідомити клієнта про всі обмеження у рівні захисту клієнта, до яких може призвести віднесення його до іншої категорії та протягом п'яти днів провести повторне оцінювання клієнта.

13. У випадку коли генеральний договір (інший договір, який містить результати проведеного оцінювання клієнта) укладається з іншим торговцем або з інвестиційною фірмою сторони договору зобов'язані провести оцінювання один одного та віднести до відповідної категорії клієнтів.

14. У разі згоди клієнта з результатами проведеного Інвестиційною фірмою оцінювання, вони фіксуються в Генеральному договорі, в додатковому договорі або в іншому договорі, якого стосується оцінювання. Відмова клієнта зафіксувати результати оцінювання в договорі, так само як і незгода з результатами оцінювання та з категорією, до якої він віднесений, є підставою для відмови Торговця в наданні послуг та/або для розірвання договору.

15. При проведенні оцінювання клієнта Інвестиційна фірма здійснює оцінку відповідності і доречності (знань та досвіду) щодо інвестиційних послуг, які клієнт хоче отримувати від Інвестиційної фірми.

15.1. При наданні інвестиційних послуг клієнтам, які віднесені до категорії Прийнятного контрагента або Професійного клієнта, Інвестиційна фірма вважає що клієнт має необхідний рівень досвіду та знань для того, щоб зрозуміти ризики, щодо цінних паперів, операцій та послуг, відносно яких він віднесений до категорії Прийнятного контрагента або Професійного клієнта, якщо клієнт не зазначає іншого.

15.2. При наданні інвестиційних послуг клієнтам, які віднесені до категорії непрофесійних, Інвестиційна фірма збирає, аналізує інформацію з анкети клієнта щодо його рівня знань та досвіду щодо інвестиційних послуг, які клієнт хоче отримувати від Інвестиційної фірми.

15.3. Якщо на основі інформації, отриманої від клієнта, Інвестиційна фірма вважає, що цінні папери або послуга не доречні для клієнта, то Інвестиційна фірма попереджає про це цього клієнта, письмово у довільній формі узгодженими каналами зв'язку.

15.4. Якщо клієнти не надають відповідну інформацію, або якщо вони надають недостатню інформацію стосовно їхніх знань і досвіду, то Інвестиційна фірма письмово у довільній формі попереджає їх, що він не в змозі визначити, чи є передбачена послуга чи передбачені цінні папери доречними для них. Це попередження направляється Погодженими каналами зв'язку.

Перед укладенням Договору Клієнт пройшов Оцінювання клієнта відповідно до внутрішньої процедури Інвестиційної фірми та відповідно до порядку, викладеного в цьому Додатку, віднесений Інвестиційною фірмою до категорії _____ (кваліфікований інвестор / некваліфікований інвестор).