



TK

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО  
«БАНК ТРАСТ-КАПІТАЛ»

**Типова форма**

ЗАТВЕРДЖЕНО  
Рішенням Правління  
АТ «БАНК ТРАСТ-КАПІТАЛ»  
Протокол № 2023-03 від 24.02.2023.

**ПУБЛІЧНА ЧАСТИНА  
ГЕНЕРАЛЬНОГО ДОГОВОРУ ПРО НАДАННЯ ІНВЕСТИЦІЙНИХ ПОСЛУГ  
АКЦІОНЕРНИМ ТОВАРИСТВОМ  
«БАНК ТРАСТ-КАПІТАЛ»**

## 1. ЗАГАЛЬНІ ПОЛОЖЕННЯ

1.1. АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «БАНК ТРАСТ-КАПІТАЛ», діючи на підставі ст. ст. 633, 634, 638, 641, 644 Цивільного кодексу України, звертається з цією Публічною пропозицією на укладання Генерального договору про надання інвестиційних послуг та бере на себе зобов'язання надавати інвестиційні послуги в порядку та на умовах, передбачених цією Публічною частиною Генерального договору про надання інвестиційних послуг, клієнтам, які приймуть (акцептують) Публічну пропозицію АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «БАНК ТРАСТ-КАПІТАЛ» (надалі – Торговець/Банк), а саме, приєднуються до запропонованої Публічної пропозиції в цілому.

1.2. Публічна частина Генерального договору про надання інвестиційних послуг (надалі – Генеральний договір) встановлює права та обов'язки, відповідальність Торговця та клієнтів - юридичних та фізичних осіб (резидентів, нерезидентів), які мають намір отримувати у Торговця інвестиційні послуги, інші умови, що визнаються як обов'язкові при наданні Торговцем послуг клієнтам, регулює порядок та умови надання таких послуг, порядок встановлення та зміни тарифів, порядок розрахунків, підстави відмови від Договору та/або припинення надання послуг, тощо. Публічна частина Генерального договору є публічною пропозицією на укладання Генерального договору про надання інвестиційних послуг на ринках капіталу на умовах, що визначені Торговцем в цьому документі.

1.3. Публічна частина Генерального договору є загальнодоступною та розміщується для ознайомлення у вигляді електронного документа з накладанням електронного підпису уповноваженого представника Торговця на власному вебсайті Торговця за посиланням <https://tc-bank.com/ua/tipovi-dogovori.html> або <https://tc-bank.com/ua/tipovi-dogovori-2.html>. Публічна частина Договору є розробленою на невизначений строк та набирає чинності з дати, вказаної при її затвердженні. Зміни до Публічної частини Договору вносяться в порядку, передбаченому Публічною частиною Договору.

1.4. Клієнти та Торговець за текстом Генерального договору також іменуються кожен окремо Стороною, а разом – Сторони.

1.5. Перед приєднанням до Договору клієнти зобов'язані ознайомитись з наступною інформацією, яка розміщена на власному сайті Торговця за посиланням <https://tc-bank.com/ua/poslugi-z-torgivli-tsinnimi-paperami-2.html> або <https://tc-bank.com/ua/poslugi-z-torgivli-tsinnimi-paperami.html>;

1.5.1. умовами Генерального договору про надання інвестиційних послуг (текстом Публічної частини та Індивідуальної частини);

1.5.2. інформацією про Торговця та його інвестиційні послуги, яка включає, в тому числі, порядок оцінювання клієнтів, тарифами на послуги Торговця, механізмами захисту прав клієнтів - споживачів фінансових послуг.

1.6. У випадках, передбачених чинним законодавством, Торговець виконує функції податкового агента та суб'єкта первинного фінансового моніторингу.

1.7. Генеральний договір, оскільки він містить елементи різних договорів, є змішаним договором у розумінні ст. 628 Цивільного кодексу України.

## 2. ТЕРМІНИ ТА ЇХ ВИЗНАЧЕННЯ В ДОГОВОРІ

2.1. Сторони домовилися, що в Генеральному договорі терміни вживаються в наступних значеннях:

- **акцепт клієнтів** – вчинення клієнтами дій, що свідчать про прийняття клієнтами Публічної пропозиції Банку на укладання Генерального договору про надання інвестиційних послуг, зокрема, подання Банку та підписання клієнтами Заяви-Договору. Акцепт клієнтів Публічної пропозиції на укладання Договору на умовах, визначених офертою, є повним і безумовним;

- **Біржовий ринок** – в розумінні цього Договору складова частина, різновид регульованого ринку;

- **договір на виконання** – договір (угода, правочин, біржовий контракт, тощо), який укладається Торговцем на виконання та на умовах прийнятого Замовлення клієнтів як на регульованому ринку, так і поза ним;

- **Додатковий договір (угода)** - додатковий договір до Генерального договору про надання інвестиційних послуг, що укладається при зміні істотних умов або розірванні умов Генерального договору, що має наслідком зміну або припинення зобов'язань Торговця та/або його клієнтів;

- **Додатковий договір про здійснення окремих операцій** - додатковий договір до Генерального договору про надання інвестиційних послуг, що укладається при зміні істотних умов Генерального договору, у випадку надання Торговцем послуг щодо здійснення маржинальних операцій, операцій РЕПО, передачу на виконання отриманих Замовлень від клієнтів іншим Торговцям (використання послуг субкомісіонера), та інших

інвестиційних послуг чи пов'язаних з ними послуг відповідно до чинного законодавства України;

- **Закон** – Закон України «Про ринки капіталу та організовані товарні ринки»;
- **законодавство** – чинне законодавство України
- **Замовлення** – доручення (розпорядження, наказ) клієнтів Торговця на встановлених клієнтами умовах надати певного виду інвестиційну послугу з визначеними фінансовими інструментами на підставі Генерального договору; Замовлення є невід'ємною частиною Генерального договору;
- **Заява-Договір** – Індивідуальна частина Генерального договору, яка разом із Замовленнями клієнтів та Публічною частиною Генерального договору складає Генеральний договір про надання інвестиційних послуг, підписанням якої клієнти надають свою згоду про приєднання до Публічної частини Генерального договору.
- **Інформація про Торговця** – інформаційний документ Торговця, який оприлюднений на власному вебсайті за посиланням <https://tc-bank.com/ua/poslugi-z-torgivli-tsinnimi-paperami-2.html> або <https://tc-bank.com/ua/poslugi-z-torgivli-tsinnimi-paperami.html> та містить інформацію, яку Торговець повинен надати клієнтам відповідно до Закону та нормативних документів Комісії, зокрема порядок оцінювання клієнтів, правила виконання доручень клієнтів, умови договорів, політику найкращого виконання, тощо. Інформація про Торговця може бути надана клієнтам за їх бажанням у вигляді окремого документу;
- **Категорія клієнтів** – присвоєння клієнтам за результатами оцінювання або відповідно до Закону статусу Прийняттого контрагента, Кваліфікованого інвестора (Професійного клієнта) або Некваліфікованого інвестора (Непрофесійного клієнтів);
- **Кваліфікований інвестор/Професійний клієнт** - інвестор у фінансові інструменти, який володіє вміннями, досвідом та знаннями в галузі ринків капіталу, достатніми для прийняття ним самостійних інвестиційних рішень та оцінки ризиків щодо вчинення правочинів щодо фінансових інструментів;
- **Комісія** – Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку;
- **негайно** - найкоротший термін протягом робочого дня, в який мають здійснюватися (відбуватися) відповідні дії, з моменту настання підстав для їх здійснення, визначений внутрішніми документами Торговця;
- **Некваліфікований інвестор/Непрофесійний клієнт** – клієнт, який не є, або не був визнаний Кваліфікованим інвестором;
- **оцінювання клієнтів** – процедура віднесення Торговцем клієнтів до категорії Кваліфікованого інвестора, Некваліфікованого інвестора чи Прийняттого контрагента;
- **оцінювання придатності, відповідності та доречності фінансового інструменту** – визначення Торговцем на підставі інформації, отриманої від клієнтів, чи мають клієнти необхідний досвід і знання, щоб зрозуміти ризики, пов'язані з фінансовим інструментом або інвестиційною послугою;
- **«Підозріла» операція** - правочин щодо фінансових інструментів, за наслідком вчинення якого настане або може настати порушення законодавства України, до якого, зокрема, відноситься маніпулювання цінами на ринку цінних паперів або укладання договорів з використанням інсайдерської інформації;
- **Права на цінні папери** - речові права на цінні папери (право власності, інші визначені Законом про речові права);
- **Прийнятний контрагент** – юридичні особи, які визначені Законом та нормативними документами Комісії, яким Торговець надає взаємні інвестиційні послуги в процесі дилерської діяльності;
- **Політика найкращого виконання** – заходи Торговця щодо виконання Замовлення клієнтів для досягнення якомога кращого інвестиційного результату, які враховують вид та особливості фінансового інструменту, який є об'єктом Замовлення, його рівень ліквідності, вид ринку, на якому здійснюється правочин (регульований, нерегульований), рівень витрат та комісій, інші суттєві фактори;
- **регульований ринок** – багатостороння система, яка управляється оператором такого ринку, зокрема, забезпечує проведення регулярних торгів фінансовими інструментами, а також забезпечує централізоване вчинення та централізоване виконання правочинів;
- **Реквізити ідентифікації Договору** - дата та місце укладання Договору, вид та номер договору за нумерацією, яка здійснюється у встановленому торговцем порядку;
- **Реквізити ідентифікації фінансового інструменту** - вид/тип/найменування фінансових інструментів; серія фінансових інструментів - за наявності; вид опціонних сертифікатів - для випуску опціонних сертифікатів, вид іншого фінансового інструменту; найменування (позначення) деривативу, прийняте на фондовій біржі, в тому числі на іноземній; найменування емітента фінансового інструменту (або особи, яка видала фінансовий інструмент), прізвище, ім'я, по батькові (у разі наявності) особи, яка видала фінансовий інструмент; код за ЄДРПОУ - для емітента (або особи, яка видала фінансовий інструмент) - резидента, номер реєстрації - для емітента (або особи, яка видала фінансовий інструмент) - нерезидента, для фізичної особи, яка видала фінансовий інструмент, - реєстраційний номер облікової картки платника податків (у разі відсутності відповідно до законодавства - не зазначається); міжнародний ідентифікаційний номер фінансових інструментів

(для емісійних фінансових інструментів, а також інших фінансових інструментів, якщо присвоєння цього коду для них передбачено законами України або законодавством країни їх розміщення) або номер первинного розміщення відповідно до оголошення Міністерства фінансів про проведення аукціону (для державних облігацій України); інші реквізити ідентифікації відповідно до виду фінансового інструменту;

- **Розрахунковий центр (РЦ)** – Публічне акціонерне товариство «Розрахунковий центр з обслуговування договорів на фінансових ринках», установа, яка надає клірингові послуги учасникам ринків капіталу;

- **Тарифи** – документ, затверджений Правлінням Банку у встановленому Банком порядку, в якому наведено перелік послуг, та встановлені розміри грошової винагороди Банку за їх надання при обслуговуванні клієнтів. Тарифи в частині переліку послуг, які надаються за Договором і відповідних винагород Банку, є невід’ємною частиною Договору, що оприлюднюються на власному сайті Банку та/або розміщуються у доступних для клієнтів місцях в Банку. Тарифи можуть змінюватись Банком час від часу, без необхідності отримання окремого погодження (згоди) клієнтів, про що клієнти повідомляється в порядку, відповідно до умов Договору.

- **Фондова біржа** – для цілей цього Договору розуміється як різновид регульованого ринку.

2.2 Інші терміни, що вживаються в цьому Генеральному договорі та будь-яких інших пов’язаних з ним документах, вживаються в значеннях, визначених законодавством, яке регулює надання фінансових, інвестиційних чи банківських послуг, та звичаями ділового обороту в сфері фінансових відносин.

### 3. ПРЕДМЕТ ДОГОВОРУ ТА ПЕРЕЛІК ІНВЕСТИЦІЙНИХ ПОСЛУГ. ПОРЯДОК УКЛАДАННЯ ГЕНЕРАЛЬНОГО ДОГОВОРУ ТА ДОДАТКОВИХ ДОГОВОРІВ

3.1. **ГЕНЕРАЛЬНИЙ ДОГОВІР ПРО НАДАННЯ ІНВЕСТИЦІЙНИХ ПОСЛУГ** - договір, що визначає загальні умови та порядок надання інвестиційних послуг клієнтам, в тому числі іншим професійним учасникам ринків капіталу та іноземним інвестиційним фірмам, та/або здійснення надання послуг, пов’язаних з такими інвестиційними послугами, укладання та виконання правочинів щодо фінансових інструментів та інших об’єктів інвестиційної діяльності в межах норм, встановлених Законом.

3.2. Надання інвестиційних послуг клієнтам здійснюється з врахуванням категорії клієнтів, яка визначається Торговцем за результатами оцінювання відповідно до законодавства та внутрішніх документів Торговця.

3.3. В рамках цього Генерального договору та будь-яких інших договорів (правочинів), укладених на підставі цього Генерального договору, Торговець надає клієнтам наступні інвестиційні послуги:

3.3.1. укладання правочинів щодо купівлі, продажу, міни, позики фінансових інструментів на підставі Замовлень клієнтів, за рахунок та в інтересах клієнтів від його імені чи від імені Торговця;

3.3.2. укладання правочинів щодо купівлі, продажу, міни, позики фінансових інструментів від імені, за рахунок та в інтересах Торговця з клієнтами, іншими професійними учасниками ринків капіталу та іноземними інвестиційними фірмами.

3.3.3. здійснення дій чи надання послуг, пов’язаних з інвестиційними послугами, відповідно до законодавства.

3.4. Торговець за умови укладання з клієнтами Додаткового договору про здійснення окремих операцій до цього Генерального договору може надавати клієнтам послуги щодо здійснення маржинальних операцій, операцій РЕПО, передачу на виконання отриманих Замовлень від клієнтів іншим Торговцям (використання послуг субкомісіонера), та інших інвестиційних послуг чи пов’язаних з ними послуг відповідно до законодавства. Додатковий договір укладається шляхом його підписання уповноваженим представниками обох сторін та є невід’ємною частиною Генерального договору.

3.5. Торговець надає певні види інвестиційних послуг клієнтам за умови наявності в Торговця всіх необхідних дозволів та ліцензій від регулюючих державних органів, зокрема від Комісії, відповідно до законодавства. Інформація про чинні дозволи та ліцензії оприлюднюється Торговцем на власному вебсайті за посиланням <https://tc-bank.com/ua/poslugi-z-torgivli-tsinnimi-paperami-2.html> або <https://tc-bank.com/ua/poslugi-z-torgivli-tsinnimi-paperami.html>.

3.6. Генеральний договір вважається укладеним, а всі його умови прийнятими та погодженими клієнтами з моменту приєднання та акцептування клієнтами Публічної пропозиції Банку (оферти), а саме, подання клієнтами Торговцю підписаної ним Заяви-Договору. Дата підписання Заяви-Договору є Датою укладання Генерального договору про надання інвестиційних послуг. Місцем укладення Договору є місцезнаходження Банку.

Клієнти можуть прийняти пропозицію Банку про укладання Договору лише шляхом приєднання до Генерального договору в цілому (без можливості внесення до нього будь-яких змін зі сторони клієнтів).

Після укладення між клієнтами та Торговцем Договору, ця Публічна частина Договору стає невід’ємною

частиною Генерального договору, а положення цієї Публічної частини Договору, що регулює надання послуг Торговця згідно з укладеним Договором вважаються включеними до умов Договору, якщо інше прямо не передбачене індивідуальною частиною Договору.

3.6.1. Заява-Договір оформлюється шляхом її підписання між Банком та клієнтами на паперовому носії уповноваженими представниками обох Сторін за змістом та формою, запропонованою Банком;

3.7. Укладання Договору та/або надання послуг за Договором відбувається за умови подання клієнтами документів і відомостей, необхідних для здійснення Торговцем належної перевірки та оцінювання клієнтів, перелік заходів яким визначається відповідно до вимог Торговця в рамках чинного законодавства України. У разі ненадання клієнтами необхідних Торговцю документів чи відомостей або надання неправдивих відомостей, вважається, що такі дії клієнтів позбавляють Торговця можливості надання цій особі фінансових послуг, у зв'язку з чим Торговець відмовляє таким клієнтам в укладанні з ним Генерального договору під час провадження професійної діяльності з торгівлі фінансовими інструментами на фондовому ринку.

3.8. Підписанням Заяви-Договору клієнти підтверджують, що вони укладають Генеральний договір, у тому числі на підставі принципу «свободи договору», визначеного статтями 6 та 627 Цивільного кодексу України. Клієнти безвідклично підтверджують, що положення Договору (Публічної та Індивідуальної частини) йому зрозумілі, не потребують додаткового тлумачення, є розумними та справедливими; укладення Договору здійснено без нав'язування Торговцем банківських/додаткових/супутніх послуг; на момент укладення Договору клієнти, їх довірена особа не перебували під впливом оман, помилки, обману, насильства, погрози, зловмисної угоди або збігу важких обставин; клієнти, їх довірена особа не були жодним чином обмеженими законом, іншим нормативним актом, судовим рішенням або іншим, передбаченим чинним законодавством способом у своєму праві укласти Генеральний договір та виконувати умови Договору.

3.9. Сторони домовились, що Генеральний договір та/або будь-який інший документ, пов'язаний з укладенням та/або виконанням умов Договору, вважається укладеним з додержанням письмової форми в розумінні відповідно до Цивільного кодексу України та Господарського кодексу України з урахуванням вимог, встановлених частиною другою статті 6 Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг». Такий порядок укладення/підписання Заяв-Договорів/договорів/документів повністю зрозумілий Сторонам та вони з ним повністю погоджуються.

3.10. У разі виникнення розбіжностей між положеннями цієї Публічної частини Договору та умовами Індивідуальної частини Договору (Заяви-Договору), укладеного між клієнтами та Торговцем, положення Публічної частини Генерального договору про надання інвестиційних послуг матимуть пріоритетну силу та застосовуються Сторонами до взаємовідносин, що виникають/діють відповідно до укладених Договорів, якщо в конкретному Договорі Сторони прямо не передбачили інше.

3.11. У будь-якому випадку положення Договору не можуть суперечити положенням чинного законодавства України. У разі наявності таких суперечностей відповідне положення Договору вважається таким, що не підлягає застосуванню Сторонами та замінене положенням чинного законодавства України, якому воно суперечить. При цьому недійсність окремих положень Договору не впливає на дійсність інших його положень та всього Договору в цілому.

#### **4. ПОРЯДОК ПРОВЕДЕННЯ ОЦІНЮВАННЯ ТА ПОВТОРНОГО ОЦІНЮВАННЯ КЛІЄНТІВ**

4.1. Торговець при встановленні ділових відносин з клієнтами до укладання Генерального договору проводить оцінювання клієнтів з метою проведення оцінки компетентності, досвіду та знань клієнтів, необхідних для вчинення правочинів з фінансовими інструментами. Також однією із цілей проведення оцінювання клієнтів є захист клієнтів, які відповідно до встановлених відносин з Торговцем потребують такого захисту, шляхом встановлення певних обмежень щодо інвестування активів клієнтів в різні види фінансових інструментів, якщо на думку Торговця це може призвести до прийняття клієнтами відповідної категорії надмірних, незрозумілих чи нехарактерних рівнів ризиків.

4.2. Торговець проводить оцінювання клієнтів в порядку, встановленому законодавством та внутрішніми документами Торговця, шляхом отримання та опрацювання інформації, отриманої від клієнтів та з інших джерел. Порядок оцінювання клієнтів доступний для ознайомлення в Інформації про Торговця за посиланням <https://tc-bank.com/ua/poslugi-z-torgivli-tsinnimi-paperami-2.html> або <https://tc-bank.com/ua/poslugi-z-torgivli-tsinnimi-paperami.html>.

4.3. Кваліфікованими інвесторами відповідно до Закону є:

4.3.1. міжнародні фінансові організації;

4.3.2. іноземні держави та їхні центральні банки;

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

4.3.4. Національний банк України;

4.3.5. професійні учасники ринків капіталу, банки та страхові компанії;

4.3.6. іноземні фінансові установи, що відповідають критеріям, встановленим Комісією;

4.4. Інвестори, зазначені в п. п. 4.3.1. – 4.3.4. не потребують додаткового визнання та оцінювання Торговцем та їх періодичного повторного оцінювання.

4.5. Інвестори, зазначені в п. п. 4.3.5. – 4.3.6. не потребують додаткового визнання та оцінювання Торговцем за умови надання Торговцю інформації (документів), в т. ч. з офіційних державних реєстрів, що підтверджує наявність відповідних державних дозволів (ліцензій) у таких інвесторів. Клієнти даної групи зобов'язані інформувати Торговця про будь-яку зміну, що може вплинути на їх відповідність зазначеним в цій частині критеріям не пізніше п'яти робочих днів з моменту набуття чинності таких змін.

4.6. Інші юридичні особи (за виключенням осіб, вказаних в п. 4.3. Генерального договору) та фізичні особи для визнання їх Кваліфікованими інвесторами щодо всіх чи окремих інвестиційних операцій чи послуг мають право надати Торговцю заяву довільної форми, в якій зазначити перелік всіх критеріїв Кваліфікованих інвесторів, які встановлені Законом та нормативними документами Комісії, яким відповідають такі особи та, за необхідності, надати підтверджуючі документи (їх копії) щодо вказаних критеріїв. Рекомендована форма заяви міститься в Інформації про Торговця за посиланням <https://tc-bank.com/ua/poslugi-z-torgivli-tsinnimi-paperami-2.html> або <https://tc-bank.com/ua/poslugi-z-torgivli-tsinnimi-paperami.html>.

4.7. Торговець, на підставі аналізу отриманої заяви клієнтів та документів відповідно до п. 4.6. Генерального договору та іншої наявної інформації (зокрема, доступної з відкритих офіційних державних реєстрів, ресурсів, на яких оприлюднюється фінансова звітність та звітність емітентів цінних паперів, тощо), а також після проведення відповідних письмових процедур (письмового анкетування фізичних осіб чи представників юридичних осіб для оцінювання вмінь, досвіду та знань клієнтів, що надають достатні підстави вважати, що у зв'язку із передбачуваними правочинами та/або інвестиційними послугами клієнтів можуть самостійно приймати рішення щодо інвестування та взяти на себе пов'язані з цим ризики), може визнати клієнта Кваліфікованим інвестором щодо всіх чи окремих інвестиційних операцій чи послуг.

4.8. Клієнти, які не визнані Торговцем Кваліфікованими інвесторами щодо всіх або окремих інвестиційних операцій чи послуг, або який в будь-який момент часу подав Торговцю заяву довільної форми щодо його визнання Некваліфікованими інвесторами щодо всіх або окремих інвестиційних операцій чи послуг, визнаються Торговцем Некваліфікованими інвесторами щодо всіх або окремих інвестиційних операцій чи послуг.

4.9. Торговець за результатами оцінювання клієнтів та їх віднесення до певної категорії інформує про це клієнтів в письмовому вигляді та надсилає клієнтам повідомлення у спосіб, передбачений Генеральним договором.

4.10. Клієнти, які вважаються Кваліфікованими інвесторами, особисто відповідають за використання можливості попросити Торговця про більш високий рівень захисту, коли вони вважають, що він не в змозі правильно оцінити або управляти існуючими ризиками. Клієнти, які визнані Кваліфікованими інвесторами, мають право у будь-який час подати Торговцю письмову заяву довільної форми про те, що вони бажають, щоб положення законодавства щодо кваліфікованих інвесторів не застосовувалися до нього у майбутньому стосовно окремого правочину (окремих типів правочинів) щодо фінансових інструментів.

4.11. У випадку укладання Генерального договору з іншим професійним учасником ринків капіталу чи іноземною інвестиційною фірмою, Торговець визнає таку Сторону Генерального договору Прийнятним контрагентом, якщо інше не встановлено домовленістю Сторін, зокрема в Заяві-Договорі.

4.12. Торговець здійснює повторне оцінювання осіб, які визнані Кваліфікованими інвесторами відповідно до п. 4.6. Генерального договору:

- не менше одного разу на квартал протягом перших п'яти робочих днів кварталу шляхом аналізу актуальності встановлених критеріїв Кваліфікованого інвестора для такої особи як на підставі наявної в Торговця інформації про особу, так і шляхом надання особі відповідних запитів. В останньому випадку особа повинна надати відповідну інформацію Торговцю протягом п'яти робочих днів з моменту отримання запиту;

- в разі отримання повідомлення особи, яка раніше була визнана Кваліфікованим інвестором, про зміни, які можуть вплинути на критерії відповідності для зазначеної категорії інвесторів, протягом п'яти робочих днів з моменту надходження такого повідомлення;

- в разі, якщо Торговцю стало відомо, що клієнти - Кваліфікований інвестор перестав відповідати встановленим критеріям, Торговець з власної ініціативи переглядає категорію такого інвестора протягом п'яти робочих днів з моменту надходження відповідної інформації.

## 5. ПОРЯДОК ВЗАЄМОДІЇ ТОРГОВЦЯ З РІЗНИМИ КАТЕГОРІЯМИ КЛІЄНТІВ

5.1. Торговець при наданні інвестиційних послуг клієнтам відмовляє в укладанні правочинів та/або

виконанні Замовлень, незалежно від категорії клієнтів, у випадках, коли Торговець вбачає в діях таких клієнтів порушення норм законодавства, зокрема маніпулювання цін на ринку цінних паперів та/або укладання правочинів з використанням інсайдерської інформації.

5.2. Торговець при наданні взаємних інвестиційних послуг Прийнятним контрагентам в процесі здійснення дилерської діяльності у власних інтересах не встановлює жодних обмежень щодо укладання правочинів з фінансовими інструментами в межах норм законодавства. Торговець припускає, що Прийнятний контрагент в цілому володіє тим же самим рівнем знань, досвіду та вмінь, яким володіє Торговець, та здатен самостійно приймати інвестиційні рішення, оцінювати ризики, здійснювати фінансові розрахунки, зокрема оцінювати рівень витрат та винагород, в т. ч. Торговцю. Якщо Сторони не домовилися про інше, зокрема в Заяві-Договорі, Торговець в загальному випадку не здійснює для Прийнятного контрагента оцінювання прийнятності, відповідності та доречності для його правочинів, не зобов'язаний застосовувати політику найкращого виконання та надавати детальний опис витрат та винагород перед наданням відповідної інвестиційної послуги.

5.3. При наданні інвестиційних послуг Кваліфікованим інвесторам Торговець припускає, що такий інвестор має необхідний рівень досвіду та знань для вкладання власних фінансових активів в процесі інвестиційної діяльності та фінансово здатний нести адекватні інвестиційні ризики, що відповідають інвестиційним цілям такого інвестора. При цьому Торговець та Кваліфікований інвестор усвідомлюють, що результати здійснення інвестиційних операцій у минулому не гарантують досягнення того ж самого, чи кращого результату у майбутньому.

5.4. При наданні інвестиційних послуг Кваліфікованим інвесторам, якщо Сторони не домовилися про інше, зокрема в Заяві-Договорі, та якщо Кваліфікований інвестор не надав Торговцю письмову заяву про своє бажання, щоб положення законодавства щодо кваліфікованих інвесторів не застосовувалися до нього у майбутньому стосовно окремого правочину (окремих типів правочинів) щодо фінансових інструментів, Торговець в загальному випадку не зобов'язаний здійснювати оцінювання прийнятності, відповідності та доречності для його правочинів, надавати детальний опис витрат та винагород перед наданням відповідної інвестиційної послуги, отримувати згоду Кваліфікованого інвестора з правилами виконання доручень для клієнтів.

5.5. При наданні інвестиційних послуг Некваліфікованим інвесторам Торговець надає такий категорії клієнтів найвищий рівень захисту, в тому числі в загальному випадку надає опис характеру поведінки фінансових інструментів, можливі інвестиційні стратегії та притаманні ризики в складі Інформації про Торговця, перед укладанням правочину надає детальний опис витрат та винагород, які приймають на себе клієнти, застосовує політику найкращого виконання.

5.6. Клієнти, незалежно від категорії, до якої вони віднесені Торговцем, мають право надати Замовлення на здійснення інвестиційної операції (зокрема купівлі чи продажу фінансового інструмента) за власною ініціативою таких клієнтів та на визначених ним умовах. Як правило, визначені клієнтами умови повинні включати в тому числі зазначену ціну правочину в рамках лімітного замовлення, чи однозначний порядок (формулу) визначення такої ціни, зокрема рівень ринкової дохідності у випадку здійснення операцій з облігаціями.

5.7. У випадку надання клієнтам замовлення відповідно до п. 5.6. Генерального договору у відношенні наступних цінних паперів:

- акцій, допущених до торгів на фондових біржах, в т.ч. іноземних;
- облігацій, допущених до торгів на фондових біржах, в т.ч. іноземних;
- цінних паперів інститутів спільного інвестування з врахуванням особливостей, встановлених Законом та Комісією;
- ощадних (депозитних) сертифікатів;
- казначейських зобов'язань України,

Торговець приймає до виконання таке Замовлення за умови письмового повідомлення клієнтів про те, що Торговець не зобов'язаний оцінювати придатність, відповідність та доречність фінансового інструменту для клієнтів, та Клієнти не матимуть прав щодо відшкодування можливих збитків та втрат, що надаються клієнтам частиною сьомою статті 46 Закону. Клієнти повинні підписати таке письмове повідомлення Торговця.

5.8. Прийом до виконання Замовлень клієнтів на умовах п. 5.6. Генерального договору не дає змогу Торговцю застосовувати Політику найкращого виконання до такого Замовлення, про що Торговець письмово повідомляє клієнтів.

## 6. ПОРЯДОК, СПОСІБ ТА ФОРМИ НАДАННЯ КЛІЄНТАМИ ЗАМОВЛЕНЬ

6.1. Торговець надає клієнтам інвестиційні послуги, обумовлені в п.3.3. Генерального договору, на підставі Замовлень, наданих клієнтами та прийнятих Торговцем до виконання, відповідно до законодавства та умов

Генерального договору.

6.2. Замовлення містить розпорядження Торговцю виконати конкретну інвестиційну операцію, надати інвестиційну послугу, з визначеними клієнтами фінансовими інструментами в інтересах та за рахунок клієнтів на встановлених клієнтами та/або погоджених з Торговцем умовах в межах законодавства.

6.3. Замовлення щодо купівлі / продажу фінансових інструментів можуть бути наступного виду:

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

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

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

6.3.4. 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;

6.3.5. 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;

6.3.6. 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;

6.3.7. замовлення GTC - замовлення купувати/продавати фінансові інструменти, яке діє та виконується торговцем до його відміни (відкликання) клієнтами.

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

6.3.9. 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;

6.4. Замовлення щодо купівлі або продажу фінансових інструментів повинно містити інформацію щодо виду замовлення, реквізитів ідентифікації фінансового інструменту, кількості фінансових інструментів, суми (орієнтовної суми) або порядку її визначення, строку дії замовлення та іншої необхідної та суттєвої інформації, яка стосується порядку виконання Замовлення. Зазначене в цьому пункті Замовлення може складатися за рекомендованою формою, яка наведена в Інформації про Торговця або в іншій довільній формі, яка дозволяє Торговцю однозначно визначити всі параметри Замовлення, якщо сторони не домовляться про інше в Заяві-Договорі.

6.5. Замовлення щодо надання інших інвестиційних послуг має включати повний опис виду, характеру та параметрів інвестиційної послуги, яку запитують клієнти. Торговець має право встановлювати рекомендовані форми таких Замовлень, які він розміщує в складі Інформації про Торговця.

6.6. Клієнти мають право вносити зміни в надане Торговцю Замовлення, якщо воно ще не виконане Торговцем, надавши письмову заяву про внесення змін до Замовлення в довільній формі з детальним описом характеристик таких змін.

6.7. Клієнти мають право відмінити надане Торговцю Замовлення, якщо воно ще не виконане Торговцем, надавши письмову заяву про відміну Замовлення в довільній формі.

6.8. Клієнти надають Торговцю Замовлення та заяви відповідно до п.п. 6.4 – 6.7 Генерального договору способами, якими встановлений обмін інформації між Сторонами відповідно до розділу 12 Генерального договору. При цьому Торговець жодним чином не обмежує клієнтів в наданні вказаних документів в письмовому вигляді на паперовому носії.

6.9. Якщо клієнтам за цим Генеральним договором є банк, інший професійний учасник ринків капіталу, іноземна інвестиційна фірма, взаємні замовлення Сторін в такому випадку можуть надаватися в формі повідомлень чи заявок відповідного формату за допомогою інформаційно-торгівельних систем, що використовуються на фінансових ринках, в т.ч. міжнародних (зокрема, BLOOMBERG, SWIFT, торгівельних терміналів фондових бірж та інших).

## 7. ПОРЯДОК ОПРАЦЮВАННЯ ТА ВИКОНАННЯ ЗАМОВЛЕНЬ КЛІЄНТІВ

7.1. Торговець, приймаючи до виконання Замовлення клієнтів, враховує умови наданого Замовлення, вид ринку, на якому клієнти надали розпорядження виконати Замовлення, категорію клієнтів за результатами їх

оцінювання, та приймає таке Замовлення до виконання, або надає клієнтам мотивовану письмову відмову в прийомі Замовлення до виконання, в разі, якщо Торговець, на підставі аналізу умов Замовлення, вбачає порушення вимог законодавства, робить висновок щодо неможливості його виконання в поточній ринковій ситуації, виходячи з рівня ринкових цін, рівнів ліквідності, доступності тих чи інших ринків та інших суттєвих причин.

7.2. Приймаючи до виконання Замовлення від клієнтів, Торговець перевіряє терміни, коли було проведене останнє оцінювання (переоцінювання) клієнтів та необхідність актуалізації інформації щодо відповідності клієнтів встановленій Категорії. У випадку, коли торговець дійшов висновку, що встановлені раніше критерії, за якими проводилось останнє оцінювання (переоцінювання) можуть не відповідати поточній ситуації, Торговець має право відтермінувати прийом до виконання Замовлення клієнтів до його повторного оцінювання та надати запит клієнтам щодо актуалізації інформації для повторного оцінювання клієнтів.

7.3. Приймаючи до виконання Замовлення від Некваліфікованого інвестора, Торговець аналізує його умови та приймає рішення щодо можливості та необхідності застосування механізмів оцінювання прийнятності, відповідності та доречності щодо фінансового інструменту та політики найкращого виконання Замовлення.

7.4. Торговець здійснює купівлю або продаж фінансових інструментів на умовах, викладених в Замовленні та починає його виконувати одразу після прийому до виконання, якщо інше не обумовлене самим Замовленням та / або правилами ринків, на яких здійснюється виконання Замовлення, та за умови виконання клієнтами своїх обов'язків відповідно до умов Генерального договору.

7.5. Розрахунки з контрагентами за Договорами на виконання, укладеними на умовах, зазначених в Замовленні, здійснюються в порядку, передбаченому законодавством, правилами регульованих ринків, якщо Договір на виконання укладається на регульованому ринку, цим Генеральним договором, Замовленням та Договором на виконання. Розрахунки можуть здійснюватись з використанням або без використання Брокерського рахунку торговця.

7.6. Порядок блокування (резервування), перерахування, виведення (розблокування) активів (грошових коштів та фінансових інструментів) на регульованих ринках, а також порядок здійснення розрахунково-клірингових послуг визначається правилами Розрахункового центру та оператора регульованого ринку (Фондової біржі).

7.7. У випадку здійснення клієнтами операцій з фінансовими інструментами на регульованих ринках клієнти підписанням цього Генерального договору доручає Торговцю здійснити відкриття (реєстрацію) відповідних технічних клірингових (торгівельних) рахунків / субрахунків в Розрахунковому центрі та / або у оператора регульованого ринку (Фондової біржі), якщо відкриття таких рахунків / субрахунків обумовлене правилами торгівлі фінансовими інструментами, які діють на відповідних ринках. Якщо відкриття (реєстрація) зазначених рахунків/субрахунків потребує надання певних документів від клієнтів, останні зобов'язанні надати повний перелік необхідних документів до моменту надання першого Замовлення на здійснення операцій на такому регульованому ринку.

7.8. У випадку надання Замовлення на купівлю фінансових інструментів на регульованих ринках не пізніше ніж в день передачі Замовлення Торговцю Клієнти перераховують необхідні для придбання фінансових інструментів грошові кошти на Брокерський рахунок Торговця в сумі, достатній для виконання Замовлення та сплати винагород (комісій) Торговцю. За результатами купівлі фінансових інструментів на регульованому ринку Торговець здійснює розблокування куплених активів клієнтів не пізніше наступного робочого дня з моменту виконання операції, якщо інше не обумовлене Заявою-Договором та / або Замовленням.

7.9. У випадку надання Замовлення на продаж фінансових інструментів на регульованих ринках не пізніше ніж в день передачі Замовлення Торговцю клієнти забезпечують блокування депозитарною установою, в якій відкриті рахунки в цінних паперах клієнтів, фінансових інструментів для здійснення торгів, згідно з правилами торгівлі на відповідному ринку. За результатами продажу фінансових інструментів на регульованому ринку Торговець здійснює розблокування активів клієнтів та грошових коштів та їх перерахування на поточний рахунок клієнтів не пізніше наступного робочого дня з моменту виконання операції, якщо інше не обумовлене Заявою-Договором та / або Замовленням. Торговець у випадках, передбачених законодавством, за результатами продажу фінансових інструментів здійснює утримання податків і зборів з коштів, які повертаються клієнтам, виконуючи функції податкового агента для фізичних осіб.

7.10. Замовлення може бути виконане Торговцем частково (щодо частини фінансових інструментів, зокрема кратної розміру біржового лоту на регульованих ринках), якщо інше не передбачене в Замовленні.

7.11. У разі якщо Торговець отримує від клієнтів Замовлення на купівлю чи продаж певних фінансових інструментів, а ці фінансові інструменти знаходяться у власності Торговця та у разі зацікавленості Торговця продати клієнтам зазначені фінансові інструменти, або у разі зацікавленості Торговця купити в клієнтів зазначені фінансові інструменти торговець повідомляє про це клієнтів способом, визначеним Генеральним договором. У разі згоди клієнтів придбати ці фінансові інструменти безпосередньо у Торговця чи продати їх Торговцю, Торговець укладає з ними 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.

## 8. ПОЛІТИКА НАЙКРАЩОГО ВИКОНАННЯ ЗАМОВЛЕНЬ

8.1. Торговець здійснює виконання Замовлень клієнтів на найвигідніших для них умовах, приймаючи при цьому до уваги сутність конкретної інвестиційної послуги, яка замовлена клієнтами, умови та зміст такого Замовлення, вид фінансового інструменту, який є предметом

Замовлення, поточна ринкова ситуація стосовно зазначеного фінансового інструменту, зокрема, наявність постійних зустрічних пропозицій на ринку, рівні ліквідності та обсяги торгів, можливість здійснення операцій на регульованому (біржовому) чи на нерегульованому (позабіржовому) ринках, рівень комісійних та супутніх витрат клієнтів на виконання Замовлення та інші суттєві чинники.

8.2. Сторони погоджуються та усвідомлюють, що поточна ринкова ситуація щодо певного фінансового інструменту може динамічно та достатньо швидко змінюватись (навіть в досить короткий проміжок часу), в результаті чого укладання угоди на певних умовах в одній ринковій ситуації може бути прийнятним та оптимальним для клієнтами, в той же час укладання угоди на тих самих умовах після зміни ринкової ситуації, може не відповідати умовам оптимальності. Проте Торговець докладає всіх зусиль щодо досягнення кращого поточного результату в процесі виконання Замовлень клієнтів.

8.3. Торговець у першу чергу виконує операції з фінансовими інструментами за Замовленнями клієнтів у порядку їх надходження, якщо інше не передбачено Замовленням або розпорядженням клієнтів, а потім операції за власний рахунок з такими самими фінансовими інструментами.

8.4. При виконанні Замовлень, отриманих від Некваліфікованих інвесторів (Непрофесійних клієнтів) найкращий можливий результат визначається з урахуванням всіх витрат, що включають ціну фінансового інструменту та розмір витрат у зв'язку з виконанням, які включають всі видатки, понесені клієнтами, що прямо пов'язані з виконанням замовлення, включаючи оплату місця виконання, та всі інші комісії, виплачені третім особам (за наявності), задіяним у виконанні Замовлення.

8.5. Сторони погоджуються та усвідомлюють, що у випадку отримання Торговцем Замовлення, яке надається за ініціативою клієнтів та на визначених ним умовах (зокрема при наданні лімітного замовлення з фіксованим рівнем ціни та / або конкретного ринку, на якому повинне бути виконане Замовлення) надання такого Замовлення може перешкоджати Торговцю застосовувати до такого Замовлення клієнтів політику найкращого виконання. В такому разі Торговець звільняється від обов'язків, передбачених цим Розділом Генерального договору та не несе жодної відповідальності за можливі несприятливі наслідки для клієнтів в результаті виконання Замовлення на зазначених умовах. Проте Торговець продовжує виконувати таке Замовлення з намаганням досягнути кращого результату для клієнтів, настільки це дозволяє здійснити зміст та умови такого Замовлення.

8.6. Якщо в результаті отримання від Некваліфікованого інвестора (Непрофесійного клієнта) Замовлення, яке надається за ініціативою клієнтів та на визначених ним умовах, Торговець вбачає можливість того, що умови виконання такого Замовлення можуть відрізнятись від поточних ринкових, чи такий Некваліфікований інвестор може прийняти на себе надмірні, нехарактерні чи несприятливі на думку Торговця ризики, Торговець має право надати письмове попередження про це клієнтам. Продовження такої операції можливе лише за умови отримання від клієнтів письмового підтвердження про те, що клієнти наполягають на продовженні операції на зазначених в Замовленні умовах. Отримавши таке підтвердження, Торговець має право продовжити виконання Замовлення на зазначених умовах, при цьому Торговець не несе жодної відповідальності за можливі несприятливі наслідки для клієнтів в результаті виконання Замовлення на зазначених умовах.

## 9. ЗВІТУВАННЯ ПЕРЕД КЛІЄНТАМИ.

9.1. Торговець за правочинами з купівлі / продажу фінансових інструментів не пізніше наступного робочого дня після виконання Замовлення повідомляє клієнтів про результат виконання та у порядку, передбаченому Генеральним договором, направляє клієнтам звіт про виконання Замовлення (далі Звіт) у двох примірниках у спосіб, визначений Розділом 12 Генерального Договору. Звіт містить наступну інформацію:

- Номер та дату Звіту;
- Реквізити Торговця та клієнтів;
- Дату виконання Замовлення;
- Вид/тип доручення
- Реквізити місця вчинення правочину
- Реквізити фінансового інструменту

- Кількість фінансових інструментів
- Ціну купівлі одного фінансового інструменту (цінного паперу) та загальну суму;
- Загальну суму комісій та понесених витрат;
- Іншу суттєву інформацію щодо виконання доручення.

9.2. Торговець за іншими видами інвестиційних послуг для клієнтів не пізніше наступного робочого дня з моменту повного виконання своїх обов'язків з надання зазначених послуг направляє клієнтам Звіт в довільній формі.

9.3. Клієнти приймають Звіт протягом одного робочого дня з моменту надання його Торговцем шляхом підписання Звіту, або надає обґрунтовану письмову відмову у прийнятті Звіту.

9.4. У випадку відсутності повідомлення клієнтів про відмову щодо прийняття Звіту протягом наступного Робочого дня з моменту його отримання клієнтами, Звіт вважається прийнятими клієнтами.

9.5. У випадку, якщо після надання Замовлення клієнтами на купівлю / продаж фінансових інструментів Торговець повідомив клієнтів, що зазначені фінансові інструменти є у власності Торговця та Сторони дійшли згоди укласти договір купівлі-продажу фінансових інструментів (цінних паперів), таке Замовлення вважається анульованим з моменту укладання договору купівлі-продажу, та Звіт за таким Замовленням не надається.

9.6. Торговець в довільній формі звітує перед клієнтами про використання його грошових коштів не рідше одного разу протягом календарного кварталу, якщо така інформація не надавалась клієнтам в складі звітів про виконання замовлень клієнтів відповідно до п. 9.1. Генерального договору.

9.7. Торговець може надавати клієнтам інші види звітів за запитом клієнтів та / або у випадках, передбачених законодавством.

## 10. ПРАВА ТА ОБОВ'ЯЗКИ СТОРІН.

### 10.1. Торговець має право:

10.1.1. Самостійно укладати Договори на виконання від імені та в інтересах клієнта на умовах, визначених Генеральним договором та Замовленням.

10.1.2. На отримання комісійної винагороди відповідно до розділу 11 Генерального договору та відшкодування можливих витрат та збитків, фактично понесених Торговцем, які спричинені неправомірними діями клієнта.

10.1.3. Відмовити клієнту в прийомі/виконанні Замовлення, у тому числі у випадку, якщо Торговець вбачає наявність ознак маніпулювання цінами на фондовому ринку або укладання правочинів з використанням інсайдерської інформації, та в інших випадках, які можуть призвести до порушення діючого законодавства України.

10.1.4. З метою виконання вимог законодавства, що регулює відносини у сфері запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення (далі – ПВК/ФТ), Торговець має право вимагати від клієнта надання інформації (офіційних документів) для здійснення належної перевірки клієнта, в т.ч. аналізу фінансових операцій клієнта, а також для виконання інших вимог законодавства у сфері ПВК/ФТ.

З метою дотримання вимог Закону США «Про податкові вимоги до іноземних рахунків» (FATCA) Банк має право вимагати від клієнта інформацію та документи для встановлення статусу податкового резидентства.

10.1.5. У порядку, передбаченому законом (в т.ч. ст. 15, 23 Закону України «Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення»), зупиняти підозрілі фінансові операції за Рахунком або відмовитись від їх проведення.

Вживати відповідні заходи з метою виконання рішень РНБОУ, введених в дію Указами Президента України, прийнятими відповідно до Закону України «Про санкції».

10.1.6. У випадку ненадання Клієнтом передбаченої п.п. 10.1.4. Договору інформації, надання недостовірної інформації або подання інформації з метою введення в оману, в т.ч. надання інформації та/або документів, що не спростовують обґрунтованої підозри для встановлення підзвітності Рахунку на виконання Банком вимог Закону США «Про податкові вимоги до іноземних рахунків» (FATCA), на свій розсуд:

- тимчасово припинити обслуговування Клієнта з подальшим поновленням надання банківських послуг після надання Клієнтом запитованої Банком інформації;
- відмовитися від Договору та припинити ділові відносини з Клієнтом, в тому числі шляхом їх розірвання, закриття Рахунку, на виконання Банком вимог законодавства з питань запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення, та вимог Закону США «Про податкові вимоги до іноземних

рахунків» (FATCA).

10.1.7. Запитувати в клієнта документи та інформацію, які дозволять Торговцю зробити висновок щодо рівня знань, досвіду та вмінь клієнта та здійснювати оцінювання і віднесення клієнта до відповідної категорії клієнтів, а також для проведення процедур визначення придатності, відповідності та доречності фінансового інструменту для клієнта у випадку прийняття рішення Торговцем щодо застосування таких процедур.

10.1.8. Попереджати клієнта щодо рівнів ризиків при здійсненні інвестиційних операцій клієнтом, якщо на думку Торговця в результаті таких операцій клієнт з урахуванням його Категорії приймає на себе надмірні ризики.

10.1.9. Не приступати до виконання Замовлення у разі невиконання клієнтом обов'язків, передбачених Розділом 7, п.10.4 Генерального договору, а також за наявності заборгованості за фактично надані раніше та не сплачені послуги за цим Договором.

10.1.10. Утримувати з коштів клієнта, які знаходяться на Брокерському рахунку, суми винагород (комісій) Торговця, по яких настав строк оплати, та які не були сплачені клієнтом та суми податків та зборів в процесі виконання Торговцем функцій податкового агента для фізичних осіб відповідно до Податкового кодексу України.

10.1.11. Вносити зміни до Генерального договору та Тарифів банку в порядку та в спосіб, передбачений Розділом 11 Генерального Договору.

## **10.2. Торговець зобов'язаний:**

10.2.1. Виконувати купівлю / продаж фінансових інструментів на найбільш вигідних для клієнта умовах, відповідно до умов Генерального договору та Замовлення, застосовувати при виконанні Замовлення принцип досягнення якомога кращого результату для клієнта, якщо інше не передбачено змістом Замовлення та вказівками клієнта.

10.2.2. За результатами виконання Замовлення надати клієнту Звіт відповідно до Розділу 9 Генерального Договору. У випадку отримання в процесі виконання Замовлення суттєвої та важливої інформації, яка може вплинути на результати такого виконання, негайно повідомляти про неї клієнта способами, передбаченими Генеральним договором.

10.2.3. В процесі виконання Замовлення клієнта здійснювати взаємодію та координацію з іншими інфраструктурними учасниками ринку (фондовими біржами, депозитарними установами) для забезпечення всіх етапів проведення операції, в т.ч. належного переказу коштів, блокування / розблокування / зарахування на рахунок в цінних паперах фінансових інструментів, у випадку виникнення затримок, чи нестандартних ситуацій з боку інших інфраструктурних учасників ринку, надавати необхідну інформацію клієнту способами, передбаченими Генеральним Договором.

10.2.4. Надавати клієнту інформацію щодо Торговця та його інвестиційних послуг, фінансових інструментів, що є предметом виконання доручення, інформацію про комісійні витратодовірителя, та іншу інформацію відповідно до вимог діючого законодавства, зокрема шляхом розміщення такої інформації на власному сайті в складі Інформації про Торговця, також за запитом клієнта надавати уточнення та додаткові відомості до наданої інформації, в т.ч. до тієї, яка надавалась клієнту до моменту укладання Генерального Договору.

10.2.5. Проводити оцінювання, повторне оцінювання клієнта та віднесення його до відповідної категорії інвесторів, а також оцінювання прийнятності, відповідності та доречності фінансового інструменту для клієнта у випадках, передбачених законодавством та внутрішніми документами Торговця.

**10.3.** Виконувати інші обов'язки Торговця при наданні інвестиційних послуг клієнтам, зовстановлені діючим законодавством України.

**10.4.** Негайно, у порядку, встановленому ст. 22 Закону України «Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення», без попереднього повідомлення Клієнта, заморозити кошти на Рахунку, пов'язані з тероризмом та його фінансуванням, розповсюдженням зброї масового знищення та його фінансуванням.

**10.5.** У порядку, встановленому ст. 23 Закону України «Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення», зупинити фінансові операції за Договором у разі виникнення підозри, що вони містять ознаки вчинення кримінального правопорушення, а також у інших прямо передбачених Законом випадках.

**10.6.** У порядку, визначеному нормативно-правовим актом НБУ та внутрішньобанківськими документами, забезпечити реалізацію заходів/санкцій, зазначених в рішеннях РНБОУ, введених в дію Указами Президента України, прийнятими відповідно до Закону України «Про санкції».

З метою дотримання Банком вимог Закону США «Про податкові вимоги до іноземних рахунків» (*FATCA*) вживати обґрунтованих та належних у відповідних умовах (обставинах) заходів для перевірки статусу податкового резидентства.

За наявності обґрунтованої, документально підтвердженої підозри, що рахунок належить до підзвітних, Банк зобов'язаний надіслати на адресу Клієнта письмовий запит з вимогою про надання пояснень та інформації, що стосуються підозри, із зазначенням строку її надання.

Відмовити Клієнту в подальшому наданні послуг, якщо Банк виявив факт надання Клієнтом недостовірної інформації для встановлення підзвітності Рахунку на виконання Банком вимог Закону США «Про податкові вимоги до іноземних рахунків» (*FATCA*).

#### **10.7. Клієнт має право:**

10.7.1. Відмовитися від виконання Замовлення, письмово повідомивши про це Торговця, якщо останній ще не почав фактично виконувати Замовлення.

10.7.2. Вимагати від Торговця надання більш високого рівня захисту в процесі здійснення інвестиційних операцій та / або визнання клієнта Некваліфікованим інвестором (Непрофесійним клієнтом) щодо всіх чи окремих інвестиційних послуг, та/ або застосування до клієнта оцінки придатності, відповідності та доречності при проведенні операцій з фінансовими інструментами, надавши Торговцю відповідну письмову заяву.

10.7.3. До та в процесі виконання Замовлення надавати Торговцю запити щодо стану виконання Замовлення, поточної ринкової ситуації, розміру супутніх витрат та винагород та про іншу інформацію, пов'язану з виконанням Замовлення, способами, передбаченими цим Договором.

10.7.4. Призначити Торговця керуючим рахунку в цінних паперах клієнта, надавши йому певні повноваження окремим правочином.

10.7.5. У випадку отримання від Торговця попередження щодо високого рівня ризику, який може прийняти на себе клієнт в результаті виконання інвестиційної операції на визначених клієнтом умовах, клієнт може наполягати на подальшому проведенні операції на зазначених умовах, лише надавши відповідну письмову заяву (повідомлення) Торговцю. В такому випадку Торговець не несе жодної відповідальності за ненадання клієнту належного рівня захисту та можливі збитки клієнта.

10.7.6. Володіти іншими визначеними законодавством правами професійного / непрофесійного клієнта, відповідно до визнаної Торговцем категорії для клієнта.

#### **10.8. Клієнт зобов'язаний:**

10.8.1. Надавати Торговцю інформацію та документи, необхідні для здійснення заходів з належної перевірки клієнта, аналізу його фінансового стану, з'ясування суті і мети проведення операцій та вжиття інших дій відповідно до Закону України «Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму чи фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення», здійснення Торговцем функції податкового агента для клієнта, проведення процедур оцінювання та визначення категорії клієнта а також оцінки рівня вмінь, досвіду та знань для визначення придатності, відповідності та доречності фінансового інструменту для клієнта у випадку застосування Торговцем вказаних процедур.

10.8.2. Протягом 5 (п'яти) робочих днів після зміни адреси місця проживання та/або місця перебування, а також інших реквізитів, зазначених у цьому Договорі, в разі закінчення строку (припинення) дії, втрати чинності чи визнання недійсними поданих документів; втрати чинності/обміну ідентифікаційного документа Клієнта (представника Клієнта) та/або зміни іншої інформації/відомостей, в т.ч. зазначених в Опитувальнику, надати до Банку актуальні/оновлені документи/інформацію/відомості.

Надавати у строки, визначені Банком у відповідному запиті, офіційні документи (інформацію), необхідні для здійснення належної перевірки, аналізу проведених фінансових операцій за Рахунком, а також для виконання Банком інших вимог законодавства у сфері запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення.

10.8.3. З метою виконання Банком вимог Закону США «Про податкові вимоги до іноземних рахунків» (*FATCA*) надавати інформацію та документи про власний статус податкового резидентства, а також іншу інформацію і документи, необхідні для звітності за підзвітними рахунками на виконання вимог міжнародного договору, що містить положення про обмін інформацією для податкових цілей, згода на обов'язковість якого надана Верховною Радою України, або укладеного на його підставі міжвідомчого договору. Письмово повідомляти Банк про зміну відповідного статусу протягом 10 робочих днів шляхом подання до Банку відповідної інформації та документів.

10.8.4. Протягом 15 календарних днів з дня отримання запиту, наданого відповідно до п. 10.6. Договору, надати до Банку запитувану інформацію та/або документи для спростування обґрунтованої підозри Банку.

10.8.5. До моменту початку виконання Замовлення Торговцем забезпечити Торговця грошовими коштами,

достатніми для виконання Замовлення та сплати винагороди (комісії) Торговцю в порядку, передбаченому Розділом 7 цього Договору.

10.8.6. Після виконання доручення прийняти Звіт відповідно до Розділу 9 цього Договору.

10.8.7. Відшкодувати Торговцю можливі витрати, які можуть виникнути у Торговця в процесі виконання Договору.

10.8.8. Самостійно здійснити всі необхідні дії для переказу / зарахування / блокування / розблокування цінних паперів на власному рахунку в цінних паперах шляхом передачі необхідних розпоряджень Депозитарній установі у відповідності до законодавства, якщо клієнт не призначив керуючим власним рахунком в цінних паперах Торговця.

## 11. ВИНАГОРОДА ТОРГОВЦЯ

11.1. Клієнти сплачують Торговцю винагороду (комісію) за отримані інвестиційні послуги (в т. ч. за виконані Замовлення) відповідно до тарифів Торговця, які оприлюднені на власному вебсайті Торговця та з якими клієнти ознайомились та погодились до моменту підписання цього Договору.

11.2. Комісійна винагорода нараховується Торговцем у день фактичного виконання Замовлення Торговцем, якщо інше не обумовлене Заявою-Договором та / або Замовленням.

11.3. Клієнти сплачують винагороду (комісію) Торговцю шляхом надання Торговцю права утримувати таку винагороду (комісію) із сум, що належать клієнтам та знаходяться на Брокерському рахунку. Торговець має право утримувати винагороду (комісію) починаючи з дня її нарахування.

11.4. У разі якщо отримані Торговцем Замовлення були анульованими з будь-яких причин, Торговець має право утримати з коштів клієнтів суми, що покривають фактичні витрати Торговця, пов'язані з виконанням Замовлень в порядку, передбаченому п. 11.3 цього Договору.

11.5. Торговець має право самостійно змінювати тарифи за надання інвестиційних послуг, про що він повідомляє клієнтів не пізніше, ніж за 15 робочих днів до дня вступу в силу таких тарифів шляхом оприлюднення відповідної інформації на власному вебсайті за посиланням <https://tc-bank.com/ua/tarifi-2.html> або <https://tc-bank.com/ua/tarifi.html> з обов'язковим направленням клієнтам про це повідомлення на умовах Розділу 12 цього Договору, що є належним виконанням Торговцем обов'язку щодо додержання форми та порядку повідомлення про зміни Тарифів.

## 12. ПОРЯДОК ОБМІНУ ІНФОРМАЦІЄЮ МІЖ СТОРОНАМИ ДОГОВОРУ. ЗАХИСТ ІНФОРМАЦІЇ ТА ПЕРСОНАЛЬНИХ ДАНИХ

12.1. Якщо Сторони не заявлять про інше у Заяві-Договорі, Сторони домовилися та визнають, що інформація, яка передається від однієї Сторони до іншої вважається інформацією на надійному носії, якщо вона існує в одній з наведених форм:

12.1.1. на паперовому носії;

12.1.2. інформація від Торговця, яка адресована клієнтам та розміщена на власному сайті Торговця за посиланням [www.tc-bank.com](http://www.tc-bank.com);

12.1.3. інформація, яка передається в мережі інтернет з використанням авторизованих поштових скриньок Торговця та клієнтів. Достатньою умовою визнання клієнтами цього способу надійним носієм є вказання в Заяві-Договорі адреси авторизованої поштової скриньки клієнтів.

12.2. Всі повідомлення, документи та вимоги Сторін, які направляються згідно умов цього Договору у паперовій формі, вважаються зробленими належним чином, якщо вони вручені під підпис представникові Сторони або реєстрованим поштовим відправленням, або кур'єром. Якщо повідомлення та вимоги згідно умов цього Договору направляються через операторів зв'язку, то вони надсилаються клієнтам за адресою їх місцезнаходження, що зазначене в Єдиному державному реєстрі юридичних осіб, фізичних осіб-підприємців та громадських формувань, а клієнтам – за адресою реєстрації місця проживання, зазначеного у цьому Договорі (для фізичних осіб)/за адресою місцезнаходження, що зазначена в Єдиному державному реєстрі юридичних осіб, фізичних осіб-підприємців та громадських формувань (для юридичних осіб). Якщо повідомлення чи вимоги не можуть бути вручені Стороні через відсутність Сторони/ посадових осіб Сторони за адресою місцезнаходження Сторони, що зазначена в Єдиному державному реєстрі юридичних осіб, фізичних осіб-підприємців та громадських формувань/за місцем проживання, відмову Сторони прийняти документ, не знаходження фактичного місця розташування (місцезнаходження) або місця проживання Сторони або з інших причин, документ вважається врученим такій Стороні (отриманий Стороною) у день, зазначений поштою або кур'єрською службою в повідомленні про вручення/відповідному бланку повідомлення, що використовується кур'єрською службою або поштою, із зазначенням причини невручення.

12.3. Уповноваженими особами Сторін, через які Сторони підтримують зв'язок, є представник Торговця/

відповідальний працівник, що вказаний у Заяві-Договорі, та клієнти або представник клієнта. У разі зміни відомостей про уповноважених осіб Сторін, через які Сторони підтримують зв'язок, Сторона, в якій виникли такі зміни, повідомляє про це іншу Сторону у спосіб, передбачений у цій статті Генерального договору протягом 3 (трьох) робочих днів з дати виникнення таких змін.

12.4. Якщо Сторони не заявлять про інше у Заяві-Договорі, Сторони надають перевагу в здійсненні обміном інформації в електронному вигляді, ніж на паперовому носії, якщо інформація в такій формі відповідає умовам, в яких ведуться ділові відносини, та якщо Сторони в кожному конкретному випадку не домовляться про інший спосіб передачі інформації. Виключення складає інформація та документи, які мають бути викладені на паперовому носії згідно норм діючого законодавства.

12.5. Інформація, що стала відома Стороні у зв'язку із виконанням нею зобов'язань за цим Генеральним договором та/ або Замовленнями, є конфіденційною інформацією і не підлягає розголошенню третім особам або опублікуванню без попередньої згоди на це іншої Сторони, за винятком та /або на вимогу:

- випадків її надання в необхідному обсязі контрагентам за Договорами на виконання, Фондовим Біржам, кліринговим та розрахунковим організаціям, депозитаріям;
- випадків, коли одна із Сторін дала згоду на розкриття такої інформації іншій Стороні;
- передачі інформації Торговцем своїм співробітникам;
- передачі інформації аудиторам Сторін ;
- в інших випадках, визначених законодавством.

12.6. Вся інформація, що була отримана Сторонами одна від одної або стала їм відома внаслідок укладення та виконання Договору, є конфіденційною і підлягає розкриттю на вимогу установ та органів, якщо право на отримання ними такої інформації, передбачено Законом:

- суду;
- органів прокуратури України, Служби безпеки України, Міністерства внутрішніх справ України, органів і підрозділів Національної поліції, податкової міліції, Національного антикорупційного бюро України;
- органів Антимонопольного комітету України;
- органів Державної податкової служби України
- спеціально уповноваженого органу виконавчої влади з питань фінансового моніторингу;
- органів та осіб, які здійснюють примусове виконання судових рішень, рішень інших органів, в ході здійснення ними виконавчого провадження;
- Комісії;
- нотаріальних контор (нотаріусів) або дипломатичних представництв та консульських установ України в іноземних державах;
- Національного агентства з питань запобігання корупції;
- у випадках та в обсязі, визначених Угодою між Урядом України та Урядом Сполучених Штатів Америки для поліпшення виконання податкових правил й застосування положень Закону США «Про податкові вимоги до іноземних рахунків» (FATCA) та іншими міжнародними договорами, що містять положення про обмін інформацією для податкових цілей, згода на обов'язковість яких надана Верховною Радою України, або укладеними на їх підставі міжвідомчими договорами;
- інших органів.

12.7. Торговець також має права розкривати третім особам інформацію, пов'язану з клієнтами, в тому числі по їх операціях, що здійснюються відповідно до цього Договору, у разі, якщо розкриття такої інформації здійснюється з метою дотримання Банком податкового законодавства іноземної держави і не суперечить вимогам українського законодавства.

12.8. Клієнти підписанням Заяви-Договору підтверджують, що ознайомлені з порядком розкриття Торговцем інформації, що належить до інформації з обмеженим доступом, та погоджується із вказаним порядком.

Торговцю та його співробітникам забороняється використання інформації про клієнтів та їх інвестиційні операції в особистих інтересах Банку та третіх осіб на шкоду інтересам клієнтів.

12.9. Сторони усвідомлюють, що в рамках виконання цього Договору можлива передача конфіденційної інформація мережами зв'язку загального доступу (зокрема незахищеними каналами мережі інтернет), яка внаслідок чого може стати доступною третім особам не з вини Сторін. Сторони намагатимуться використовувати сучасні технічні методи захисту інформації для уникнення її несанкціонованого витоку та мінімізації негативних наслідків від такого можливого витоку.

12.10. Підписанням Договору клієнти, які є суб'єктами Персональних даних, надають Торговцю свою письмову безумовну та безвідкличну згоду на:

- обробку Персональних даних клієнтів, що включає в себе вчинення будь-яких дій та/або сукупності дій, що пов'язані зі збиранням, реєстрацією, накопиченням, зберіганням, адаптуванням, зміною,

поновленням, використанням і поширеннями (розповсюдженням, реалізацією, передачею), знеособленням, знищенням Персональних даних клієнтів, відповідно до мети обробки Персональних даних, що вказана в цій Публічній частині Договору та/або будь-якої іншої мети обробки Персональних даних, що визначається Торговцем в тому числі з метою пропонування будь-яких нових послуг та/або встановлення ділових відносин між клієнтами та Торговцем на підставі цивільно-правових договорів, предмет яких є відмінним від предмету укладеного Договору;

- збір, надання, використання та поширення будь-яким чином інформації, що вказана в цьому пункті, шляхом передачі Національній комісії з цінних паперів та фондового ринку в передбачених законодавством випадках, та

- розкриття інформації щодо клієнтів в передбачених законодавством випадках, яка містить комерційну таємницю/ є інформацією з обмеженим доступом.

Строк зберігання Персональних даних клієнтів визначається відповідно до вимог нормативно-правових актів України. Обсяг Персональних даних клієнтів, щодо яких здійснюється процес обробки Персональних даних клієнтів та які можуть бути включені до бази персональних даних Торговця (Банку), визначається сторонами, як будь-яка інформація про клієнтів та/або умови Договору, що стала відома Торговцю (Банку) при встановленні відносин із клієнтами. Підписанням Договору клієнти також надає свою згоду на зміну визначеної Договором/Публічною частиною Договору мети обробки персональних даних клієнтів шляхом розміщення відповідного повідомлення на власному сайті Торговця (Банку) в мережі Інтернет та шляхом направлення інформаційного повідомлення номер телефону клієнтів, що вказаний останнім в Заяві-Договорі про акцепт цієї Публічної пропозиції за вибором Торговця (Банку). Згода клієнтів на обробку Персональних даних клієнтів, що надана останнім згідно з умовами цього пункту не вимагає здійснення повідомлень про передачу Персональних даних клієнтів третім особам згідно з нормами ст.21 Закону України «Про захист персональних даних». Підписанням Договору клієнти підтверджують, що їх повідомлено про включення його Персональних даних до бази персональних даних з метою, що вказана в цьому пункті, а також, що йому повідомлені його права, визначені Законом України «Про захист персональних даних», а також мету обробки Персональних даних клієнтів, в тому числі збору Персональних даних клієнтів.

12.11 Для цілей Генерального Договору клієнти погоджуються, що обсяг персональних даних включає будь-які відомості/інформацію, що дозволяють проведення ідентифікації та верифікації фізичної особи та були надані клієнтами відносно себе та/або містяться у виданих на ім'я клієнтів документах чи підписаних ним документах. Крім того, клієнти надають свою безвідкличну, безумовну не обмежену строком дії згоду (дозвіл) Торговцю на те, що:

- обробка персональних даних клієнтів здійснюється Торговцем відповідно до наступних цілей:
- надання клієнтам будь-яких інвестиційних послуг на фондовому ринку, передбачених Договором та Законом.
- здійснення прав та виконання обов'язків при встановленні правовідносин з Торговцем при наданні послуг, що впливають з діяльності торгівлі фінансовими інструментами (цінними паперами) згідно норм чинного законодавства України, забезпечення цивільно-правових, господарсько-правових, адміністративно-правових, податкових, фінансових відносин та відносин у сфері бухгалтерського обліку та статистики відповідно до вимог чинного законодавства України, зокрема: Цивільного кодексу України, Господарського кодексу України, Податкового кодексу України, Закону України «Про державне регулювання ринків капіталу та організованих товарних ринків», Закону України «Про ринки капіталу та організовані товарні ринки», Закону України «Про банки і банківську діяльність», Закону України «Про запобігання та протидію легалізації (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення», Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні», Закону України «Про організацію формування та обігу кредитних історій», Закону України «Про захист персональних даних», Закону України «Про депозитарну систему України», нормативно-правових актів Національного банку України, Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку, інших нормативних актів, Статуту АТ «БАНК ТРАСТ-КАПІТАЛ», Положення про обробку і захист персональних даних у базах персональних даних, володільцем яких є АТ «БАНК ТРАСТ-КАПІТАЛ»; дотримання вимог чинного законодавства України та внутрішніх документів Торговця при укладенні/реєстрації, виконанні/супроводженні договорів, забезпечення інформування про продукти та послуги Торговця (Банку), опитування щодо якості обслуговування, забезпечення діяльності Торговця, реалізації прав Торговця та здійснення Торговцем дій, необхідних для неухильного якісного виконання взятих Торговцем зобов'язань перед клієнтами;

- передачу клієнтам інформації, яка містить рекламно-інформаційний характер (в тому числі щодо нових продуктів та послуг Торговця (Банку) або інших осіб) або будь-якої іншої інформації, зокрема про стан

заборгованості клієнтів за будь-яким договором, укладеним з Торговцем (Банком), шляхом відправлення Торговцем (Банком) інформаційного повідомлення на номер мобільного телефону клієнтів та/або засобами поштового зв'язку та/або засобами електронної комунікації, у т.ч. на адресу електронної пошти чи іншими засобами (в тому числі за допомогою третіх осіб), обраними на власний розсуд Торговця (Банку);

- перевірки достовірності наданих клієнтами персональних даних, в тому числі за допомогою послуг інших осіб, та їх використання і поширення в процесі здійснення будь-яких дій, спрямованих на погашення існуючої заборгованості клієнтів за будь-яким договором, укладеним з Торговцем (Банком);

- здійснення Торговцем (Банком) інших дій, що не заборонені законодавством України та обираються Торговцем (Банком) на власний розсуд;

- порядок використання персональних даних клієнтів визначається Торговцем (Банком) самостійно на власний розсуд в кожному окремому випадку відповідно до Положення «Про обробку і захист персональних даних у базах персональних даних, володільцем яких є АТ «БАНК ТРАСТ-КАПІТАЛ» та включає право клієнтів (Банку) здійснювати будь-які дії щодо обробки цих даних та щодо їх захисту, а також дії щодо надання часткового або повного права обробки персональних даних третім особам, обраним Торговцем (Банком);

- порядок поширення персональних даних визначається Торговцем (Банком) самостійно на власний розсуд з врахуванням норм законодавства України у сфері комерційної таємниці та включає будь-які дії Торговця (Банку) щодо передачі відомостей про клієнтів з бази персональних даних третім особам, обраним Торговцем;

- порядок доступу до персональних даних третіх осіб, в тому числі надання їм часткового або повного права обробки цих даних та/або передачу таких даних визначається Торговцем (Банком) самостійно на власний розсуд, в тому числі з метою перевірки достовірності наданих клієнтами персональних даних та/або контактних даних, для захисту інтересів Торговця, зокрема, але не виключно, у випадку звернення до суду, у випадку відступлення Торговцем (Банком) права вимог за будь-яким Договором, тощо. При цьому, клієнти надає свою згоду на передачу своїх персональних даних Торговцем (Банком) третім особам та надає доступ до своїх персональних даних будь-яким третім особам, що визначаються Торговцем (Банком) самостійно, при чому клієнти підтверджують, що така передача персональних даних не потребує подальшого окремого повідомлення клієнтів про такі дії (передачу) будь-яким способом, в тому числі і шляхом письмового повідомлення. Під третіми особами, зазначеними вище у цьому пункті Правил, клієнти розуміє колекторські компанії, операторів мобільного та поштового зв'язку, а також будь-яких інших осіб (як фізичних, так і юридичних), яким Торговцем (Банком) надається доступ до персональних даних / здійснюється передача персональних даних клієнтів.

12.12. Клієнти також підтверджують своє ознайомлення у письмовій формі зі своїми правами як суб'єкта персональних даних, визначеними Законом України «Про захист персональних даних», метою збору даних та особами, яким передаються його персональні дані, складом та змістом зібраних персональних даних, а також з тим фактом, що його персональні дані включені до бази персональних даних «Клієнти», володільцем якої є АТ «БАНК ТРАСТ-КАПІТАЛ» та, у зв'язку з цим, клієнти не потребують подальшого окремого письмового повідомлення про зазначені у цьому пункті Публічної частини Договору обставини.

12.13. Клієнти підтверджують, що передача будь-яких персональних даних фізичних осіб, які передаються Торговцю (Банку) від імені клієнтів та/або у зв'язку з підписанням/ виконанням будь-якого Договору, здійснюється з дотриманням клієнтами вимог ч.1 ст. 14 і ч. 2 ст. 12 Закону України «Про захист персональних даних» для обробки Торговцем (Банком) таких персональних даних із зареєстрованою Торговцем (Банком) метою.

12.14. Торговець (Банк) має право перевіряти достовірність наданих клієнтами персональних даних та/або контактних даних, в тому числі з використанням послуг інших операторів, а також використовувати інформацію про невиконанні та/або неналежно виконанні зобов'язання за цією Публічною частиною Договору та/або іншим відповідним договором Торговцю (Банку) при розгляді питань про надання інших послуг клієнтам та укладанні нових договорів.

12.15. Клієнти підтверджують, що їми отримано згоду фізичних осіб, персональні дані яких можуть міститися в одержуваних Торговцем документах, на обробку персональних даних таких фізичних осіб, при цьому клієнти, в свою чергу, надає Торговцю свою згоду і відповідне право на обробку персональних даних зазначених фізичних осіб.

### **13. ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ СТОРІН ТА ПОРЯДОК РОЗГЛЯДУ СПОРІВ**

13.1. Торговець несе відповідальність за належне та своєчасне виконання Замовлення клієнтів у відповідності до його умов, виду та правил ринку, на якому здійснюється виконання та вимог законодавства.

13.2. Клієнти гарантують, що виконання його Замовлень не порушує діюче законодавство, будь-які права

третіх осіб, не потребує отримання Торговцем будь-яких дозволів чи узгоджень з державними органами. Клієнти несуть відповідальність відповідно до законодавства, якщо виконання Замовлення може призвести до маніпулювання цінами на фондовому ринку або клієнти, надаючи доручення на певних умовах, використовують інсайдерську інформацію.

13.3. У випадку, якщо клієнти надають Замовлення за власною ініціативою та на визначених клієнтами умовами, Торговець не несе відповідальності за можливі збитки клієнтів в результаті того, що Торговцем не була проведена оцінка придатності, відповідності та доречності фінансового інструменту для клієнтів.

13.4. Сторони не несуть відповідальності за невиконання, несвоєчасне виконання та/або неналежне виконання своїх зобов'язань за цим Договором у випадку, коли таке невиконання, несвоєчасне виконання та/або неналежне виконання мало місце через обставини непереборної сили.

13.5. Всі суперечності та спори між Сторонами мають вирішуватися шляхом переговорів. При недосягненні згоди Сторонами спір вирішується в судовому порядку відповідно до чинного законодавством України.

#### **14. ПОЛІТИКА ЩОДО КОНФЛІКТУ ІНТЕРЕСІВ**

14.1. Торговець стверджує, що він виконує свої обов'язки щодо дотримання процедур, спрямованих на запобігання, виявлення та управління конфліктами інтересів. Сторони домовились уникати будь-яких дій, результат яких може призвести до виникнення конфлікту інтересів між Сторонами (представниками Сторін).

14.2. Інформація про загальний характер та/або джерела потенційного конфлікту інтересів надана клієнтам до укладання цього Договору, зокрема в складі Інформації про Торговця, яка розміщена на власному сайті Торговця.

14.3. клієнти, на його вимогу, може отримати більш детальну інформацію про політику запобігання конфлікту інтересів, з урахуванням вимог чинного законодавства України.

#### **15. ФОРС-МАЖОР**

16.1. Сторони звільняються від відповідальності за часткове або повне невиконання своїх зобов'язань за укладеним Договором у разі настання та дії обставин непереборної сили (форс-мажор), що є непередбаченими, надзвичайними та невідворотними обставинами, відбуваються незалежно від волі і бажання та поза межами контролю Сторін, Сторони не могли їх передбачити чи запобігти їм, такі обставини призводять до порушення умов укладеного Сторонами Договору, унеможливають виконання зобов'язань за укладеним Договором та обов'язків згідно із законодавчими та іншими нормативними актами, на яких ґрунтується укладений Сторонами Генеральний договір.

16.2. Форс-мажорними обставинами (обставинами непереборної сили) є: загроза війни, збройний конфлікт або серйозна погроза такого конфлікту, включаючи але не обмежуючись ворожими атаками, блокадами, військовим ембарго, дії іноземного ворога, загальна військова мобілізація, військові дії, оголошена та неоголошена війна, дії суспільного ворога, збурення, акти тероризму, диверсії, піратства, безладу, вторгнення, блокада, революція, заколот, повстання, масові заворушення, введення комендантської години, карантину, встановленого Кабінетом Міністрів України, експропріація, примусове вилучення, захоплення підприємств, реквізиція, громадська демонстрація, блокада, страйк, аварія, протиправні дії третіх осіб, пожежа, вибух, тривалі перерви в роботі транспорту, регламентовані умовами відповідних рішень та актами державних органів влади, закриття морських проток, ембарго, заборона (обмеження) експорту/імпорту тощо, а також викликані винятковими погодними умовами і стихійним лихом, а саме: епідемія, пандемія, сильний шторм, циклон, ураган, торнадо, буревій, повінь, нагромадження снігу, ожеледь, град, заморозки, замерзання моря, проток, портів, перевалів, землетрус, блискавка, пожежа, посуха, просідання і зсув ґрунту, інші стихійні лиха, дії та/або вимоги та/або обмеження, які встановлює для Торговця Верховна Рада України шляхом прийняття відповідних законодавчих актів, Уряд України, Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку та Національний банк України, інші треті сторони шляхом прийняття відповідних підзаконних та локальних нормативних актів, в т.ч., але невиключно, стосовно банківського законодавства/ законодавства про ринки капіталу або його тлумачення у тих межах, у яких вони можуть завадити Торговцю у виконанні його обов'язків, зокрема внаслідок припинення, призупинення розрахункових, торгових, клірингових, депозитарних та інших операцій відповідними Біржами, Розрахунковим центром, депозитаріями, банківськими установами, що забезпечують грошові та інші розрахунки; будь-які технічні проблеми

(припинення або призупинення роботи, і / або будь-які збої) в програмному забезпеченні компаній, що забезпечують функціонування ліній зв'язку між клієнтами і Торговцем, а також між Торговцем та відповідними Біржами, Розрахунковим центром, депозитаріями, банківськими установами тощо.

16.3. Підтвердженням форс-мажорних обставин є відповідні Сертифікати про форс-мажорні обставини

(обставини непереборної сили), що видаються суб'єктам господарської діяльності Торгово-промисловою палатою України та уповноваженими нею регіональними торгово-промисловими палатами.

16.4. Сторона зобов'язана письмово повідомити іншу Сторону про настання та припинення дії обставин непереборної сили з наданням відповідного Сертифікату про форс-мажорні обставини (обставини непереборної сили), виданого Торгово-промисловою палатою України чи уповноваженими нею регіональними торгово-промисловими палатами протягом 7 (Семи) робочих днів від дати настання або припинення дії обставин непереборної сили.

16.5. Недотримання строків письмового повідомлення про настання обставин непереборної сили позбавляє права будь-яку Сторону укладеного Договору посилається на такі обставини як на підставу звільнення від відповідальності.

16.6. Сторона Договору не звільняється від відповідальності за несвочасне виконання зобов'язань, якщо обставини непереборної сили, визначені п. 16.2. цієї Публічної частини Договору, настали у період прострочення виконання зобов'язань.

16.7. У разі настання обставин непереборної сили, термін виконання зобов'язань подовжується на строк дії таких обставин, але не більше, ніж на 1 (Один) календарний місяць.

16.8. Якщо обставини непереборної сили діятимуть понад 1 (Один) календарний місяць, клієнти зобов'язані протягом 3 (Трьох) робочих днів від дати закінчення строку, визначеного п.16.7. цієї Публічної частини Договору, погасити заборгованість за укладеним Договором.

## **16. СТРОК ДІЇ ГЕНЕРАЛЬНОГО ДОГОВОРУ. ПОРЯДОК ВНЕСЕННЯ ЗМІН ТА РОЗІРВАННЯ ГЕНЕРАЛЬНОГО ДОГОВОРУ .**

16.1. Генеральний договір укладається між Сторонами на невизначений строк.

16.2. Генеральний договір може бути розірваним (дія Договору припинена) до закінчення строку його дії:

16.2.1. кожною із Сторін в односторонньому порядку у випадках, передбачених Договором.

Про дострокове розірвання Договору в односторонньому порядку Сторона, яка прийняла таке рішення, повинна повідомити, надіславши відповідне письмове повідомлення іншій Стороні за її місцезнаходженням (для юридичної особи) / місцем проживання (для фізичної особи) не менше ніж за 20 (Двадцять) календарних днів до дати припинення дії Договору/Додаткового договору внаслідок розірвання.

16.2.2. за домовленістю Сторін шляхом укладання Додаткового договору (угоди);

16.2.3. за відповідним рішенням суду.

16.2.4. внаслідок смерті клієнта-фізичної особи або ліквідації клієнта-юридичної особи.

16.3. Генеральний договір може бути розірваний (дія Договору припинена) у разі односторонньої відмови Торговця від Договору у випадку:

16.3.1. відмови від підтримання ділових/договірних відносин відповідно до ст.15 Закону України «Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення» та інших випадках, передбачених законодавством, в т. ч. в разі виявлення факту ненадання Вкладником запитованої інформації та/або документів, надання недостовірної інформації або надання інформації та/або документів, що не спростовують обґрунтованої підозри для встановлення підзвітності Рахунку на виконання Банком вимог Закону США «Про податкові вимоги до іноземних рахунків» (*FATCA*).

Якщо за Рахунком відсутні залишки коштів і операції не здійснюються протягом трьох років поспіль, Рахунок закривається і в день його закриття Клієнтам на адресу його місцезнаходження надсилається лист із зазначенням дати відмови/закриття рахунку та відповідних підстав для відмови. Генеральний договір є розірваним з дати закриття Рахунку.

Якщо за Рахунком відсутні залишки коштів, але з дати проведення останньої операції не пройшло три роки поспіль, Клієнтам на адресу їх місцезнаходження надсилається лист з повідомленням про відмову від Договору із зазначенням дати відмови та відповідних підстав для відмови і зазначається про необхідність подання до Банку заяви про закриття Рахунку протягом 10 (десяти) робочих днів з дня відправлення листа та про закриття Банком рахунків в разі неотримання протягом вказаного терміну заяви на закриття рахунку. Рахунок закривається на підставі отриманої від Клієнтів заяви на закриття рахунку або в разі спливу зазначеного в листі терміну. Генеральний договір є розірваним з дати закриття Рахунку.

Якщо на Рахунку є залишок коштів, Клієнтам на адресу їх місцезнаходження надсилається лист, в якому повідомляється про відмову від Договору із зазначенням дати відмови та відповідних підстав для відмови та зазначається про необхідність подання до Банку заяви про закриття Рахунку протягом 10 (десяти) робочих днів з дня відправлення листа. Якщо після спливу вказаного в листі терміну заява про закриття Рахунку Банком не отримана, кошти з Рахунку перераховуються на балансний рахунок «Кошти клієнтів банку за недіючими рахунками», після чого Банк здійснює закриття Рахунку. Кошти зберігаються на

балансовому рахунку «Кошти клієнта банку за недіючими рахунками» без нарахування процентів до моменту звернення власника цих коштів щодо розпорядження ними.

В разі звернення Клієнтів/представника Клієнта до Банку, Банк проводить процедуру ідентифікації/верифікації Клієнтів/представника Клієнта відповідно до вимог діючого законодавства України, та за заявою Клієнтів/представника Клієнта, кошти з балансового рахунку «Кошти клієнтів банку за недіючими рахунками» перераховуються Банком на інший, визначений Клієнтами, рахунок або повертаються Клієнтам готівкою.

Генеральний договір/ Додатковий договір вважається відповідно розірваним з дати вказаної в повідомленні.

16.3.2. Прийняття Комісією рішення про анулювання ліцензії Торговця. Торговець та клієнти зобов'язані у разі розірвання укладеного Договору (у тому числі у зв'язку з припиненням Торговцем провадження професійної діяльності на фондовому ринку – діяльності Торговця) діяти відповідно до вимог законодавства та умов укладеного Договору.

16.3.3. Прийняття Національним банком України рішення про віднесення Банку (Торговця) до категорії неплатоспроможних.

16.3.4. Прийняття акціонерами Банку (Торговця) рішення про припинення (ліквідацію) Банку(Торговця).

16.3.5. Порушення судом провадження у справі про досудову санацію/ банкрутство/ визнання неплатоспроможними клієнтів.

16.4. Генеральний договір може бути розірваний (дія Договору припинена) у разі односторонньої відмови клієнтів від Договору у випадку:

16.4.1. за ініціативою клієнтів шляхом подання до Банку відповідної заяви - за умови відсутності перед Банком зобов'язань, передбачених цим Договором. У такому разі Генеральний договір вважається розірваним у дату акцепту такої заяви Банком.

16.4.2. Прийняття Комісією рішення про зупинення на строк до одного року дії ліцензії Торговця.

16.5. При зміні істотних умов або розірванні Генерального Договору, що має наслідком зміну або припинення зобов'язань Торговця та/або клієнтів, між Сторонами укладається відповідний Додатковий договір про зміну або розірвання Генерального Договору.

Додатковий договір, крім умов Договору, що змінюються/розривається, обов'язково повинен містити посилання на Генеральний договір та мати нумерацію, яка б однозначно дозволила його ідентифікувати.

16.6. Припинення дії Договору не допускається у разі, якщо грошові кошти, що знаходяться на Рахунку, заморожені (зупинені) відповідно до Закону про ПВК/ФТ, заблоковані або зупинені у зв'язку з вжиттям Банком інших заходів/санкцій з метою виконання рішень РНБОУ, введених в дію Указами Президента України, прийнятими відповідно до Закону України «Про санкції».

16.7. Питання, що виникають під час укладення, виконання, зміни, розірвання Договору і не врегульовані ним, регулюються Цивільним кодексом України, Господарським кодексом України, Законом України «Про ринки капіталу та організовані товарні ринки», Законом України «Про державне регулювання ринків капіталу та організованих товарних ринків», нормативно-правовими актами Комісії, тощо.

16.8. Торговець має право в будь-який час в односторонньому порядку вносити зміни та/або доповнення до Публічної частини Договору шляхом розміщення нової редакції Публічної частини, на власному сайті Банку в мережі Інтернет за адресою: <https://tc-bank.com/ua/tipovi-dogovori.html> або <https://tc-bank.com/ua/tipovi-dogovori-2.html> з обов'язковим направленням клієнтам про це інформаційного повідомлення на умовах цього Договору, що є належним виконанням Торговцем обов'язку щодо додержання форми та порядку повідомлення про зміни та/або доповнення Публічної частини.

16.9. Клієнти зобов'язані стежити за змінами Публічної частини Договору згідно інформаційних повідомлень Банку, що направляються клієнтам відповідно до умов цього Договору, та інформації, що розміщена на власному сайті банку [www.tc-bank.com](http://www.tc-bank.com).

16.10. Сторони дійшли згоди, що інформування клієнтів про зміну Публічної частини Договору відбувається у відповідності до розділу 12 цього Договору і не потребує додаткового узгодження Сторонами.

## 17. МІСЦЕЗНАХОДЖЕННЯ ТА РЕКВІЗИТИ ТОРГОВЦЯ

**Повне найменування Банку:**

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «БАНК ТРАСТ-КАПІТАЛ»,

**Скорочене найменування Банку:**

АТ «БАНК ТРАСТ-КАПІТАЛ»,

Ліцензія НКЦПФР серія АД № 075833 від 08.09.2012 року, строк дії необмежений, яка на підставі п.10

розділу XIII Закону вважається переоформленою на ліцензіюна професійну діяльність на ринках капіталу з торгівлі фінансовими інструментами, що передбачає брокерську діяльність та субброкерську діяльність.

**Місцезнаходження (юридична адреса) Банку:** Україна, 01103, м. Київ, вул. Професора Підвисоцького, 7.

**Банківські реквізити:** кореспондентський рахунок № UA593000010000032008118901026 в Національному банку України, код Банку 300001, код ЄДРПОУ 26237202.

**Веб-сайт:** [www.tc-bank.com](http://www.tc-bank.com);

**E-mail:** [kaa@tc-bank.com](mailto:kaa@tc-bank.com);

**Тел.:** +38 044 206 33 50; +38 044 206 33 85

**ГОЛОВА ПРАВЛІННЯ  
АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА  
«БАНК ТРАСТ-КАПІТАЛ»**



**П.І. КРАВЧЕНКО**