

Затверджено
Розпорядженням АТ «АЛЬФА-БАНК»
№ 2007 від 08.09.2022 р
Дата розміщення на офіційному сайті АТ «АЛЬФА-БАНК»
за адресою <https://alfabank.ua/>: «08» вересня 2022 р

ПУБЛІЧНА ПРОПОЗИЦІЯ АТ «АЛЬФА-БАНК» НА УКЛАДАННЯ ПУБЛІЧНОГО ГЕНЕРАЛЬНОГО ДОГОВОРУ ПРО НАДАННЯ ІНВЕСТИЦІЙНИХ ПОСЛУГ

Про Інвестиційну фірму:

Акціонерне товариство «АЛЬФА-БАНК» (далі – Інвестиційна фірма)
Юридична адреса: Україна, 03150, м. Київ, вул. Велика Васильківська, 100
Код ЄДРПОУ 23494714
Тел.: 0 800 50 20 50

Офіційний вебсайт: <https://alfabank.ua/>
Електронна пошта: ccd@alfabank.kiev.ua

Актуальний перелік уповноважених осіб, через яких підтримується зв'язок розміщений в Інформації для Клієнта про фінансові послуги за посиланням: <https://alfabank.ua/operatsii-z-tsinnimi-paperami>.

Ліцензії та дозволи Інвестиційної фірми розміщені в Інформації для Клієнта про фінансові послуги за посиланням: <https://alfabank.ua/operatsii-z-tsinnimi-paperami>.

Інформація Інвестиційної фірми:

З інформацією стосовно видів інвестиційних послуг, тарифів та істотних характеристик послуг можна ознайомитись в Інформації для Клієнта про фінансові послуги за посиланням: <https://alfabank.ua/operatsii-z-tsinnimi-paperami>.

З порядком і процедурою захисту персональних даних (витяг) можна ознайомитись за посиланням: <https://alfabank.ua/upload/procedure-personal-data-protection.pdf>

З порядком розгляду Інвестиційною фірмою звернень клієнтів (витяг) можна ознайомитись за посиланням: <https://alfabank.ua/upload/excerpt-from-regulations-citizens.pdf>

Попередження Клієнта:

Приймаючи Публічну пропозицію АТ «АЛЬФА-БАНК» на укладання Публічного Генерального договору про надання інвестиційних послуг Клієнт погоджується на умови надання інвестиційних послуг, визначених цією Публічною пропозицією, Публічним Генеральним договором про надання інвестиційних послуг, а також будь-якими іншими договорами, угодами, додатками тощо, які укладаються на їх підставі.

Підтвердження Клієнта:

Приймаючи Публічну пропозицію АТ «АЛЬФА-БАНК» на укладання Публічного Генерального договору про надання інвестиційних послуг Клієнт підтверджує, що попередньо:

- отримав інформацію про умови та порядок діяльності АТ «АЛЬФА-БАНК», як Інвестиційної фірми фінансовими інструментами, встановлену частиною першою статті 12 Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг» (інформація знаходиться в Інформації для Клієнта про фінансові послуги за посиланням: <https://alfabank.ua/operatsii-z-tsinnimi-paperami>);

- отримав інформацію, що зазначена в частині другій статті 12 Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг» (інформація знаходиться в Інформації для Клієнта про фінансові послуги за посиланням: <https://alfabank.ua/operatsii-z-tsinnimi-paperami>);

- ознайомився з інформацією про загальний характер та/або джерела потенційного конфлікту інтересів (інформація знаходиться в Інформації для Клієнта про фінансові послуги за посиланням: <https://alfabank.ua/operatsii-z-tsinnimi-paperami>);

- ознайомився з правилами виконання АТ «АЛЬФА-БАНК» доручень клієнтів (інформація знаходиться в Інформації для Клієнта про фінансові послуги за посиланням: <https://alfabank.ua/operatsii-z-tsinnimi-paperami>);

- ознайомився з інформацією про Інвестиційні послуги Інвестиційної фірми (інформація знаходиться в Інформації для Клієнта про фінансові послуги за посиланням: <https://alfabank.ua/operatsii-z-tsinnimi-paperaми>);

- ознайомився з навчальною інформацією щодо фінансових інструментів та здійснення операцій з фінансовими інструментами, а також щодо діяльності на ринках капіталу; з основними нормативними актами з питань здійснення інвестиційної діяльності та функціонування ринків капіталу; з можливими ризиками, що виникають в процесі здійснення інвестиційної діяльності (інформація знаходиться в Інформації для Клієнта про фінансові послуги за посиланням: <https://alfabank.ua/operatsii-z-tsinnimi-paperaми>).

Підписанням Акцепту на прийняття Публічної пропозиції АТ «АЛЬФА-БАНК» на укладання Публічного Генерального договору про надання інвестиційних послуг, Клієнт надає письмову згоду з такими правилами та підтверджує, що має необхідний рівень знань і досвіду для здійснення операцій з фінансовими інструментами при взаємодії з Інвестиційною фірмою.

Загальні умови Публічної пропозиції АТ «АЛЬФА-БАНК» на укладання Публічного Генерального договору про надання інвестиційних послуг

Відповідно до статті 634 Цивільного кодексу України Інвестиційна фірма оголошує Публічну пропозицію на укладення Публічного Генерального договору про надання інвестиційних послуг (далі – **Публічна пропозиція**) на умовах, що викладені нижче.

Інвестиційна фірма, діючи на підставі ст.ст. 634, 641, 644 Цивільного Кодексу України, звертається з цією Публічною пропозицією та бере на себе зобов'язання перед юридичними особами та фізичними особами, резидентами та нерезидентами, які приймуть (акцептують) умови Публічної пропозиції Інвестиційної фірми (далі – **Клієнти**), надавати інвестиційні послуги в порядку та на умовах, передбачених Публічним Генеральним договором про надання інвестиційних послуг, включаючи всі додатки до нього (далі – **Генеральний договір**), за тарифами, які встановлені Інвестиційною фірмою та оприлюднені на Інтернет-сторінці Інвестиційної фірми за електронною адресою: www.alfabank.ua (далі – **Інтернет-сторінка**).

Акцепт Публічної пропозиції (далі – **Акцепт**) є індивідуальною частиною, що підписується Клієнтом і свідчить про прийняття умов Публічної пропозиції та приєднання Клієнта до Генерального договору, яке здійснюється шляхом підписання Акцепту відповідно до Додатку 16 до Публічної пропозиції.

Підписання Акцепту даної Публічної пропозиції та приєднання до Генерального договору не обмежує Клієнта в підписанні інших договорів (укладених не в рамках Генерального договору) стосовно надання Інвестиційною фірмою інвестиційних послуг, що можуть діяти одночасно.

Тарифи Інвестиційної фірми (далі – **Тарифи**), під якими розуміються будь-які встановлені Інвестиційною фірмою грошові винагороди за надання Інвестиційною фірмою інвестиційних послуг за Генеральним договором, вважаються невід'ємною частиною Публічної пропозиції. Тарифи та архів Тарифів, що діяли у певний проміжок часу розміщені у розділі «Тарифи по операціям з цінними паперами» [<https://alfabank.ua/operatsii-z-tsinnimi-paperaми>].

Публічна пропозиція Інвестиційної фірми набирає чинності з дати її офіційного оприлюднення на Інтернет-сторінці Інвестиційної фірми та діє до дати офіційного оприлюднення заяви про відкликання Публічної пропозиції на Інтернет-сторінці Інвестиційної фірми.

Публічна пропозиція та Генеральний договір разом із всіма Додатками, в тому числі Тарифами, Акцептом, Індивідуальним договором, а також будь-якими іншими договорами та угодами, що укладаються на підставі Генерального договору, що є складовою цією Публічної пропозиції, разом складають єдиний документ – Публічний Генеральний договір про надання інвестиційних послуг.

ПУБЛІЧНИЙ ГЕНЕРАЛЬНИЙ ДОГОВІР ПРО НАДАННЯ ІНВЕСТИЦІЙНИХ ПОСЛУГ

Зміст:

I. ТЕРМІНИ ТА ВИЗНАЧЕННЯ.....	5
II. ПРЕДМЕТ ГЕНЕРАЛЬНОГО ДОГОВОРУ ТА ПЕРЕЛІК ІНВЕСТИЦІЙНИХ ПОСЛУГ, ЯКІ МОЖУТЬ НАДАВАТИСЬ КЛІЄНТУ	7
III. ОЦІНЮВАННЯ КЛІЄНТА	8
3.1. Порядок проведення оцінювання Клієнта	8
3.2. Результати проведеного оцінювання Клієнта	8
3.3. Порядок проведення повторного оцінювання Клієнта.....	9
3.4. Порядок взаємодії Інвестиційної фірми з різними категоріями Клієнтів.....	9
IV. ЗВЕРНЕННЯ ТА ЗАМОВЛЕННЯ ВІД КЛІЄНТІВ.....	9
4.1. Порядок, спосіб та форма надання Клієнтом звернень та замовлень	9
4.2. Порядок опрацювання та виконання Замовлень та інших розпоряджень, доручень Клієнта	10
V. ПРАВА ТА ОБОВ'ЯЗКИ СТОРІН.....	11
VI. ПОЛІТИКА ЩОДО КОНФЛІКТУ ІНТЕРЕСІВ.....	15
VII. СТРОК ДІЇ ГЕНЕРАЛЬНОГО ДОГОВОРУ	17
VIII. ДЕКЛАРАЦІЯ ПРО ФАКТОРИ РИЗИКІВ	17
IX. ПОРЯДОК ОБМІНУ ІНФОРМАЦІЄЮ МІЖ СТОРОНАМИ ГЕНЕРАЛЬНОГО ДОГОВОРУ	17
X. ПОЛІТИКА НАЙКРАЩОГО ВИКОНАННЯ ЗАМОВЛЕННЯ.....	18
XI. ПРОЦЕДУРИ ЗАХИСТУ ІНФОРМАЦІЇ.....	19
XII. ФІНАНСОВИЙ МОНІТОРИНГ ТА ДЕЯКІ АСПЕКТИ ОПОДАТКУВАННЯ.....	21
XIII. ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ СТОРІН	22
XIV. ВЗАЄМНЕ ВИЗНАННЯ ЕЛЕКТРОННИХ ДОКУМЕНТІВ.....	23
XV. ПОРЯДОК ВИРІШЕННЯ СПОРІВ	23
XVI. ПОРЯДОК НАРАХУВАННЯ І СПЛАТИ ВИНАГОРОДИ	24
XVII. ПОРЯДОК ЗМІН УМОВ ГЕНЕРАЛЬНОГО ДОГОВОРУ	24
АДРЕСА ТА РЕКВІЗИТИ ІНВЕСТИЦІЙНОЇ ФІРМИ	25

Додаток 1. Методика оцінювання клієнта

Додаток 1.1. Опитувальник для визначення класифікації клієнта - фізичної особи

Додаток 1.2. Опитувальник для визначення класифікації клієнта - юридичної особи

Додаток 2.1. Повідомлення про результати опитування та тестування

Додаток 2.2. Повідомлення про результати опитування та тестування

Додаток 2.3. Заява на зміну категорії Клієнта

Додаток 3.1. Опитувальник клієнта - фізичної особи для визначення відповідності та доречності інвестиційних послуг

Додаток 3.2. Опитувальник клієнта - юридичної особи для визначення відповідності та доречності інвестиційних послуг

Додаток 3.3. Повідомлення про результати опитування та тестування

Додаток 3.4. Застереження Клієнта стосовно роботи з фінансовими інструментами, що є непридатними для Клієнта

Додаток 4.1. Договір купівлі-продажу фінансових інструментів

Додаток 4.2. Договір купівлі-продажу фінансових інструментів

Додаток 4.3. Договір купівлі-продажу фінансових інструментів

Додаток 4.4. Повідомлення щодо припинення дії Договору купівлі-продажу фінансових інструментів

Додаток 5. Договір купівлі-продажу фінансових інструментів (РЕПО)

Додаток 6. Заява на укладання угоди з фінансовими інструментами

Додаток 7. Замовлення на укладання договору купівлі-продажу фінансових інструментів

Додаток 8. Звіт про виконання Замовлення на укладання договору купівлі-продажу фінансових інструментів

- Додаток 9. Акт про виконання Замовлення на укладання договору купівлі-продажу фінансових інструментів
- Додаток 10. Замовлення (РЕПО замовлення на продаж/РЕПО замовлення на купівлю) на укладання договору купівлі-продажу фінансових інструментів
- Додаток 11. Звіт про виконання Замовлення (РЕПО замовлення на продаж/РЕПО замовлення на купівлю) на укладання договору купівлі-продажу фінансових інструментів
- Додаток 12. Акт про виконання Замовлення (РЕПО замовлення на продаж/РЕПО замовлення на купівлю) на укладання договору купівлі-продажу фінансових інструментів
- Додаток 13. Декларація про фактори ризиків
- Додаток 14.1. Орієнтовний перелік документів для вивчення клієнта фізичної особи-резидента
- Додаток 14.2. Орієнтовний перелік документів для вивчення клієнта фізичної особи-нерезидента.
- Додаток 14.3. Орієнтовний перелік документів для вивчення клієнта юридичної особи - резидента
- Додаток 14.4. Орієнтовний перелік документів для вивчення клієнта юридичної особи - нерезидента
- Додаток 15.1. Лист бенефіціарності для клієнта юридичної особи-нерезидента
- Додаток 15.2. Лист бенефіціарності для клієнта фізичної особи-нерезидента
- Додаток 16. Акцепт Публічної пропозиції АТ «АЛЬФА-БАНК» на укладення Публічного Генерального договору про надання інвестиційних послуг (Індивідуальна частина Публічного Генерального договору про надання інвестиційних послуг).

І. ТЕРМІНИ ТА ВИЗНАЧЕННЯ

Генеральний договір - договір, що визначає загальні умови та порядок укладання та виконання деривативних контрактів та/або правочинів щодо фінансових інструментів, в тому числі договорів РЕПО;

Деривативні фінансові інструменти - деривативні цінні папери та деривативні контракти;

Деривативний контракт - договір, умови якого передбачають обов'язок однієї або кожної із сторін такого договору щодо базового активу та/або умови якого встановлюються залежно від значення базового показника, а також можуть передбачати обов'язок проведення грошових розрахунків;

Державне підприємство «Дія» – технічний адміністратор «Дії», що належить до управління Міністерства цифрової трансформації України;

Мобільний додаток Портал Дія (Дія) (далі – застосунок «Дія») - застосунок, розроблений [Міністерством цифрової трансформації України](#), який в тому числі забезпечує дистанційне укладання Індивідуальних договорів та Індивідуальної частини Генерального договору між Клієнтами та Інвестиційною фірмою з метою отримання певного виду Інвестиційної послуги з визначеними фінансовими інструментами;

Договір РЕПО - договір, яким оформлюється операція РЕПО;

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

Звернення - повідомлення Клієнта, надане в довільній формі Інвестиційній фірмі щодо зацікавленості у здійсненні операції з фінансовими інструментами на підставі Генерального договору;

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

Індивідуальний договір – разові замовлення, договори та інші документи, що укладаються клієнтом на підставі Генерального договору з метою отримання певного виду Інвестиційної послуги з визначеними фінансовими інструментами;

Індивідуальна частина Генерального договору – Акцепт Публічної пропозиції АТ «АЛЬФА-БАНК» на укладення Публічного Генерального договору про надання інвестиційних послуг, що підписується між Інвестиційною фірмою та Клієнтом. Підписанням Індивідуальної частини Генерального договору Клієнт погоджується з умовами надання інвестиційних послуг, ознайомився з правилами роботи Інвестиційної фірми та приєднується до умов Генерального договору;

Система «Інтернет-сервісу» «My Alfa-bank» та/або Sense Superapp (далі – Система) - програмно-апаратний комплекс, який забезпечує дистанційне обслуговування Клієнтів Інвестиційної фірми за допомогою Інтернет-каналів зв'язку. Складовою частиною Системи є мобільний додаток (Alfa-Mobile Ukraine та/або Sense Superapp), призначений для смартфонів/планшетів/інших мобільних пристроїв під керівництвом операційної системи Android або IOS;

Клієнт – юридична або фізична особа, резидент або нерезидент, в тому числі банківська установа, якій Інвестиційна фірма надає Інвестиційні послуги;

Класифікація Клієнта:

1. Кваліфікований інвестор:

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

- **прийнятний контрагент** - юридичні особи (в тому числі нерезиденти), яким Інвестиційна фірма надає Інвестиційні послуги, до яких відносяться міжнародні фінансові організації,

іноземні держави та їх центральні банки, держава Україна в особі відповідних суб'єктів управління об'єктами державної власності, професійні учасники ринків капіталу, банки та страхові компанії, іноземні інвестиційні фірми, а також інші юридичні особи, які визнаються внутрішніми документами Інвестиційної фірми, як прийнятні контрагенти;

2. Некваліфікований інвестор - непрофесійний клієнт - Клієнт, який не є професійним клієнтом або не був визнаний Інвестиційною фірмою професійним клієнтом або прийнятним контрагентом;

Клієнт – Банк - форма банківського обслуговування клієнтів, яка побудована на використанні інформаційних технологій, що забезпечують клієнтам можливість дистанційного отримання фінансової інформації та управління банківськими рахунками;

Операція РЕПО - операція купівлі (продажу) фінансових інструментів із зобов'язанням зворотного їх продажу (купівлі) через визначений строк за заздалегідь обумовленою ціною, що здійснюється на основі єдиного договору РЕПО. Відповідно до чинного податкового законодавства України термін операції РЕПО не повинен перевищувати один рік;

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

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

Податковий статус – інформація щодо реєстрації Клієнта, власників істотної участі та уповноважених осіб в якості платників податків відповідно до законодавства певної держави, про податковий номер, зокрема інформація про статус Податкового резидента США відповідно до вимог FATCA, а також про застосовувану ставку податку на прибуток чи про використання спеціального податкового режиму;

Рахунок – рахунок у цінних паперах, що відкривається депозитарною установою Клієнту для обліку належних Клієнту цінних паперів та прав на цінні папери;

Сторона (Сторони) – Інвестиційна фірма та/або Клієнт;

Фінансовими інструментами (далі за текстом - фінансові інструменти) в рамках чинного законодавства є:

- 1) цінні папери, у тому числі цінні папери інститутів спільного інвестування;
- 2) інструменти грошового ринку;
- 3) опціони, ф'ючерси, свопи, контракти на майбутню відсоткову ставку та будь-які інші деривативні контракти, базовим активом яких є цінні папери, валюта або інші деривативні контракти, базовим показником яких є процентні ставки, дохідність, індекси або курс, та які можуть бути виконані у вигляді фізичної поставки (поставні деривативні контракти) або розрахунків (розрахункові деривативні контракти);
- 4) опціони, ф'ючерси, свопи, форварди та інші деривативні контракти, базовим активом яких є продукція, які мають або можуть бути виконані у вигляді розрахунків за вибором однієї із сторін (змішані деривативні контракти), крім випадків неплатоспроможності або інших випадків припинення зобов'язань;
- 5) опціони, ф'ючерси, свопи та інші деривативні контракти, базовим активом яких є продукція, що укладаються на торговельних майданчиках та які можуть бути виконані у вигляді фізичної поставки (поставні деривативні контракти), крім контрактів (договорів), які не відносяться до фінансових інструментів згідно чинного законодавства;
- 6) опціони, ф'ючерси, свопи, форварди та інші деривативні контракти, базовим активом яких є продукція, які можуть бути виконані у вигляді фізичної поставки (поставні деривативні контракти) та які не зазначені у пункті 5 вище, укладаються не в комерційних цілях та мають характеристики іншого деривативного фінансового інструменту;

- 7) деривативні фінансові інструменти, що передбачають передачу кредитного ризику, зокрема кредитні ноти та кредитні дефолтні свопи;
- 8) фінансові контракти на різницю цін;
- 9) опціони, ф'ючерси, свопи, контракти на майбутню відсоткову ставку та будь-які інші деривативні контракти, що стосуються кліматичних параметрів, ставок фрахту, показників інфляції або інших показників економічної статистики, які мають бути виконані у вигляді розрахунків (розрахункові деривативні контракти) або можуть бути виконані у вигляді розрахунків за вибором однієї із сторін (змішані деривативні контракти), крім випадків неплатоспроможності або інших випадків припинення зобов'язань;
- 10) деривативні контракти, що стосуються активів, прав, зобов'язань, індексів, курсів, які не зазначені у цій частині та які мають характеристики іншого деривативного фінансового інструменту, у тому числі які укладаються на регульованому ринку, ОТМ або БТМ.

Інструменти грошового ринку - це казначейські зобов'язання України, ощадні сертифікати банків, депозитні сертифікати банків, векселі, а також інші інструменти (в тому числі цінні папери), що мають всі з таких характеристик:

- мають вартість, що може бути визначена у будь-який момент часу;
- не є деривативними фінансовими інструментами;
- мають період до погашення в момент емісії (видачі) 397 днів або менше.

Web – сайт – офіційний сайт АТ «АЛЬФА - БАНК» в мережі Інтернет за адресою <https://alfabank.ua/>

II. ПРЕДМЕТ ГЕНЕРАЛЬНОГО ДОГОВОРУ ТА ПЕРЕЛІК ІНВЕСТИЦІЙНИХ ПОСЛУГ, ЯКІ МОЖУТЬ НАДАВАТИСЬ КЛІЄНТУ

2.1. На підставі Генерального договору Інвестиційна фірма надає інвестиційні послуги з укладення Інвестиційною фірмою цивільно-правових договорів щодо фінансових інструментів від свого імені або від імені Клієнта, за свій рахунок або за рахунок Клієнта, за власною ініціативою або за відповідним договором з Клієнтом чи за його Замовленням, які укладаються під час провадження професійної діяльності на ринках капіталу з торгівлі фінансовими інструментами, та/або здійснення дій чи надання послуг, пов'язаних з такими послугами.

2.2. З метою належного надання послуг, передбачених п. 2.1. цього Генерального договору, Інвестиційна фірма може вчиняти наступні дії, але не обмежуючись:

- 2.2.1. відкриває рахунок Клієнта для обліку операцій з Фінансовими інструментами і зобов'язань Клієнта;
- 2.2.2. при необхідності реєструє Клієнта в торгових системах і відкриває йому рахунки в торгових системах, якщо це передбачено чинним законодавством України та правилами відповідної торгової системи;
- 2.2.3. за запитом Клієнта надає інформацію про котирування операторів організованого ринку;
- 2.2.4. на підставі Замовлень Клієнта, поданих за допомогою каналів зв'язку, передбаченим цим Генеральним договором способом, здійснює операції з фінансовими інструментами;
- 2.2.5. забезпечує Клієнта інформацією у відповідності з цим Генеральним договором;
- 2.2.6. надає інші послуги, про що Клієнта може бути повідомлено у визначений Генеральним договором спосіб.

2.3. Інвестиційна фірма надає Клієнту Інвестиційні послуги, визначені у п.2.1. цього Генерального договору, шляхом здійснення наступних операцій:

- 2.3.1. операції комісії, предметом якої є надання Інвестиційною фірмою (комісіонером) Клієнту (комітенту) певного виду послуги з укладання договору (договорів) купівлі, продажу Фінансових інструментів, здійснення операції РЕПО від свого імені за рахунок та в інтересах Клієнта;
- 2.3.2. операції доручення, предметом якої є надання Інвестиційною фірмою (повіреном) певного виду послуги з укладення договору (договорів) купівлі, продажу Фінансових інструментів, здійснення операції РЕПО від імені Клієнта (довірителя) та за його рахунок;
- 2.3.3. операції купівлі-продажу, предметом якої є здійснення Інвестиційною фірмою купівлі, продажу Фінансових інструментів у власних інтересах, в інтересах Клієнта та за його рахунок, відповідно до наданого Клієнтом Замовлення до цього Генерального договору.

2.3.4. операції РЕПО, предметом якої є здійснення Інвестиційною фірмою у власних інтересах або в інтересах та за рахунок Клієнта купівлі (продажу) фінансових інструментів на підставі наданих Клієнтом Замовлень до цього Генерального договору.

2.4. Основні вимоги до договорів, що укладаються відповідно до умов цього Генерального договору, визначаються положеннями Цивільного кодексу України, Господарського кодексу України, інших законів України та нормативно-правових актів НКЦПФР.

2.5. Клієнт підписанням Акцепту Публічної пропозиції погоджується, що операції з виконання Замовлень Клієнта пов'язані з високим ступенем комерційного і фінансового ризику, який може призвести до часткової або повної втрати коштів Клієнта (збитку), у тому числі за рахунок зниження вартості фінансових інструментів. В зв'язку з цим, Клієнт погоджується не пред'являти Інвестиційній фірмі претензій майнового та немайнового характеру і не вважати Інвестиційну фірму відповідальним за виникнення у Клієнта збитків, отриманих за результатами виконання Інвестиційною фірмою Замовлень Клієнта. Критерії ризику викладено у Декларації про фактори ризику (Додаток № 13) до цього Генерального договору, при цьому вказані критерії ризику не є вичерпними.

2.6. При наданні Інвестиційних послуг за цим Генеральним договором Інвестиційна фірма може виконувати Замовлення Клієнта як на організованих ринках капіталу, так і поза організованим ринком. Інвестиційна фірма може виконувати Замовлення Клієнта із власного портфеля Інвестиційної фірми на умовах передбачених цим Генеральним договором.

2.7. Надання послуг щодо купівлі-продажу певних видів фінансових інструментів надається в залежності від складності, структури, особливостей обігу, ризиків, розрахунку прибутковості тощо такого фінансового інструменту та здійсненої Інвестиційною фірмою оцінки Клієнта і присвоєної категорії за результатами оцінювання, що наведена у Розділі III цього Генерального договору. Перелік інструментів, що є придатними для роботи Клієнта визначається відповідно до Додатків 1., 1.1., 1.2., 2.1., 2.2., 2.3., 3.1., 3.2., 3.3. та 3.4. до цього Генерального договору та з урахуванням п.3.1.1 Розділу III цього Генерального договору.

III. ОЦІНЮВАННЯ КЛІЄНТА

3.1. Порядок проведення оцінювання Клієнта

3.1.1. Інвестиційна фірма до підписання цього Генерального договору та надання інвестиційних послуг проводить оцінювання відповідно до Додатку 1. Кожного клієнта за замовчуванням Інвестиційна фірма відносить до категорії некваліфікованого інвестора – непрофесійного клієнта. Клієнт може бути визнаний кваліфікованим інвестором лише у разі складання та підписання Заяви відповідно до п.3.2.2 та Додатку 2.3. до цього Генерального договору та за результатами проходження опитування відповідно до Додатків 1.1., 1.2., 2.1., 2.2., 2.3., 3.1., 3.2., 3.3. та 3.4. цього Генерального договору. При цьому надані Інвестиційною фірмою інвестиційні послуги щодо таких фінансових інструментів як облігації внутрішньої державної позики України визначаються відповідними та доречними без проведення оцінки відповідності та доречності таких фінансових інструментів відповідно до Додатків 3.1, 3.2, про що зазначається у підписаному з Клієнтом Індивідуальному договорі.

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

3.1.2.1. кваліфікований інвестор:

- професійний клієнт;
- прийнятний контрагент;

3.1.2.2. некваліфікований інвестор - непрофесійний клієнт;

3.2. Результати проведеного оцінювання Клієнта

3.2.1. Результат оцінювання зазначається у підписаній з Клієнтом Індивідуальній частині. У Індивідуальній частині також зазначається право Клієнта вимагати віднесення його до іншої категорії, а також про всі обмеження у рівні захисту Клієнта, до яких може призвести віднесення до іншої категорії.

3.2.2. Клієнт може бути визнаний професійним Клієнтом лише у разі складання та підписання Заяви відповідно до Додатку 2.3. до цього Генерального договору, де зазначається його досвід та знання у галузі ринків капіталу про що складається відповідний опитувальник, та

зазначається, що він усвідомлює наслідки застосування до нього положень законодавства щодо професійних Клієнтів.

Кваліфікований інвестор є відповідальним за неподання або несвочасне подання інформації щодо будь-яких змін, які можуть вплинути на його відповідність критеріям професійного клієнта.

3.2.3. У разі якщо Інвестиційній фірмі стане відомо, що кваліфікований інвестор перестав відповідати критеріям професійного відповідно до чинного законодавства України, Інвестиційна фірма класифікує Клієнта, як некваліфікованого інвестора, про що повідомляє Клієнту шляхом направлення відповідного повідомлення узгодженими каналами зв'язку.

3.2.4. Незалежно від визнання особи Кваліфікованим інвестором така особа має право у будь-який час, але перед укладанням Індивідуального договору, подати до Інвестиційної фірми заяву / підтвердження про те, що вона бажає, щоб до неї застосовувалися положення законодавства щодо некваліфікованих інвесторів у майбутньому стосовно однієї чи більше Інвестиційних послуг або певного правочину (певних правочинів) щодо фінансових інструментів, а Інвестиційна фірма може погодитись забезпечити більш високий рівень захисту.

3.2.5. Інвестиційна фірма під час надання Інвестиційних послуг кваліфікованим інвесторам інформує їх в Індивідуальній частині, що на підставі проведеного оцінювання відповідно до додатків 1, 1.1, 1.2, 2.1., 2.2., 2.3., 3.1., 3.2., 3.3. та 3.4., Клієнт вважається кваліфікованим інвестором та буде розглядатися як такий, якщо Інвестиційна фірма та Клієнт не домовляться про інше.

3.3. Порядок проведення повторного оцінювання Клієнта

3.3.1. Будь-які зміни категорії Клієнтів, як за ініціативою Клієнта, так і за ініціативою Інвестиційної фірми рахуються повторним оцінюванням Клієнта та здійснюються процедури щодо оцінки Клієнта відповідно до Розділу 3 цього Генерального договору.

3.4. Порядок взаємодії Інвестиційної фірми з різними категоріями Клієнтів

3.4.1. Інвестиційна фірма надає більш високий рівень захисту Клієнту, який вважається некваліфікованим інвестором, після укладання з ним у письмовій формі Індивідуальної частини, яка є невід'ємною частиною Генерального договору, про те, що він не буде розглядатися як кваліфікований інвестор для цілей відповідного режиму ділових відносин.

3.4.2. Інвестиційна фірма повинна до надання Інвестиційних послуг кваліфікованим інвесторам проінформувати їх, що на підставі проведеного оцінювання відповідно до додатків 1, 1.1, 1.2, 2.1., 2.2., 2.3., 3.1., 3.2., 3.3. та 3.4., Клієнт вважається кваліфікованим інвестором та буде розглядатися як такий, якщо Інвестиційна фірма та Клієнт не домовляться про інше.

3.4.3. Інвестиційна фірма повинна також проінформувати Клієнта, що він може вимагати зміни умов Індивідуальної частини з метою забезпечення більш високого рівня захисту.

3.4.4. Клієнт, який вважається кваліфікованим інвестором, особисто відповідає за використання можливості звернутися до Інвестиційної фірми про більш високий рівень захисту, коли він вважає, що не в змозі правильно оцінити або управляти існуючими ризиками.

3.4.5. У випадку коли Індивідуальна частина укладається між двома інвестиційними фірмами або між Інвестиційною фірмою та іноземною інвестиційною фірмою Сторони зобов'язані провести оцінювання один одного та віднести до відповідної категорії Клієнтів.

IV. ЗВЕРНЕННЯ ТА ЗАМОВЛЕННЯ ВІД КЛІЄНТІВ

4.1. Порядок, спосіб та форма надання Клієнтом звернень та замовлень

4.1.1. Клієнт звертається до Інвестиційної фірми у довільній формі щодо зацікавленості у здійсненні операції з фінансовими інструментами, різними каналами зв'язку, а саме: особисто до співробітника Інвестиційної фірми, з використанням засобів поштової або кур'єрської доставки, за допомогою Системи, застосунку «Дія», а також засобів електронної пошти.

4.1.2. У разі якщо Інвестиційна фірма отримує від клієнта звернення на купівлю чи продаж певних фінансових інструментів, а такі фінансові інструменти знаходяться у власності Інвестиційної фірми та у разі зацікавленості Інвестиційної фірми продати Клієнту зазначені фінансові інструменти, або у разі зацікавленості Інвестиційної фірми купити у Клієнта

зазначені фінансові інструменти Інвестиційна фірма повідомляє про це Клієнта тими ж каналами зв'язку, якими прийшло звернення.

4.1.2.1. У разі згоди Клієнта придбати фінансові інструменти безпосередньо у Інвестиційної фірми за запропонованою Інвестиційною фірмою ціною, чи продати їх Інвестиційній фірмі за запропонованою Інвестиційною фірмою ціною, Інвестиційна фірма укладає з Клієнтом Договір купівлі-продажу фінансових інструментів, що наведені у Додатках 4.1., 4.2., 4.3, 5 до даного Генерального договору. Підписаний двома Сторонами Договір купівлі-продажу фінансових інструментів у визначений Генеральним договором спосіб є невід'ємною частиною Генерального договору.

4.1.2.2. Клієнт може звернутися за наданням Інвестиційної послуги щодо купівлі-продажу фінансових інструментів за запропонованою Клієнтом ціною та надає Інвестиційній фірмі Заяву відповідно до Додатку 6. на купівлю/продаж фінансових інструментів, які є у власності Інвестиційної фірми. В такому випадку Інвестиційна фірма укладає з Клієнтом договір купівлі-продажу щодо певних фінансових інструментів, що наведені у Додатках 4.1, 4.2, 4.3 або 5 до даного Генерального договору. Підписаний двома сторонами Договір купівлі-продажу фінансових інструментів у визначений Генеральним договором спосіб є невід'ємною частиною Генерального договору.

4.1.3. Для отримання Інвестиційної послуги Клієнт надає Інвестиційній фірмі підписане Замовлення відповідно до Додатків 7, 10 цього Генерального договору на купівлю чи продаж певних фінансових інструментів. Замовлення є невід'ємною частиною цього Генерального договору після його підписання.

Керуючись положеннями Цивільного кодексу України при укладенні Замовлень до Генерального договору, Інвестиційна фірма може виступати у статусі Повіреного або Комісіонера, а Клієнт в свою чергу відповідно в статусі Довірителя або Комітента.

4.1.4. Сторони підписують Замовлення у визначений Генеральним договором спосіб. У випадку подання Замовлення на паперовому носії, Замовлення підписується у 2 (двох) примірниках та передається обумовленими каналами зв'язку, що вказані в Індивідуальній частині до Генерального договору.

4.1.5. Клієнт має право відкликати, скасувати або змінити Замовлення, яке не підтвержене або не було виконане Інвестиційною фірмою. Інвестиційна фірма не має права відмовитися від виконання підтверженого Замовлення, крім випадків, передбачених чинним законодавством та за виключенням випадку неможливості його виконання через обставини, що не залежать від волі Інвестиційної фірми.

4.2. Порядок опрацювання та виконання Замовлень та інших розпоряджень, доручень Клієнта

4.2.1. Замовлення, яке надане відповідно до пункту 4.1.3 цього Розділу містить розпорядження на визначених умовах виконати певну операцію з конкретними фінансовими інструментами в інтересах Клієнта відповідно до виду Замовлення, а саме:

- ринкове замовлення - замовлення купити/продати фінансові інструменти за ринковою ціною (дохідністю), що негайно, виходячи з ринкових умов, виконується Інвестиційною фірмою;
- лімітне замовлення - замовлення купити/продати фінансові інструменти за обумовленою клієнтом ціною (дохідністю) або кращою;
- стоп-замовлення - замовлення купити/продати фінансові інструменти, яке виконується Інвестиційною фірмою в той момент, коли ціна та/або дохідність (для боргових фінансових інструментів) досягне визначеного Клієнтом значення;
- замовлення ФОС - замовлення купити/продати визначену кількість фінансових інструментів, що негайно, виходячи з ринкових умов, виконується Інвестиційною фірмою у повному обсязі або автоматично скасовується у випадку неможливості його виконання на зазначених умовах;
- замовлення ІОС - замовлення купити/продати визначену кількість фінансових інструментів, що негайно, виходячи з ринкових умов, виконується Інвестиційною фірмою у повному обсязі або частково у випадку неможливості його виконання у повному обсязі з одночасним скасуванням невиконаної частини замовлення;
- замовлення АОН - замовлення купити/продати визначену кількість фінансових інструментів, що виконується Інвестиційною фірмою у повному обсязі або автоматично скасовується у випадку неможливості його виконання на зазначених умовах;

- замовлення GTC - замовлення купувати/продавати фінансові інструменти, яке діє та виконується Інвестиційною фірмою до його відміни (відкликання) Клієнтом;
- замовлення DAY - замовлення купити/продати фінансові інструменти, яке діє до кінця торгового дня, а потім автоматично скасовується;
- замовлення позики - замовлення передати у власність іншій Стороні (позичальнику) або отримати у власність від іншої Сторони певну кількість фінансових інструментів з відповідними реквізитами ідентифікації з обов'язком їх повернення через визначений строк або на вимогу однієї із Сторін;
- інші види замовлень, визначені внутрішніми документами Інвестиційної фірми, та/або чинним законодавством.

4.2.2. У разі отримання Замовлення та прийняття його до виконання, Інвестиційна фірма підписує Замовлення, скріплює печаткою (у разі наявності) та передає один з примірників Клієнту обумовленими каналами зв'язку відповідно до цього Генерального договору.

4.2.3. Порядок розрахунків за Замовленням.

4.2.4. Розрахунки Сторін у зв'язку з виконанням Інвестиційною фірмою Замовлень Клієнта здійснюються в порядку та строки, обумовлені в Замовленнях Клієнта.

4.2.5. Право власності на фінансові інструменти, що купуються Інвестиційною фірмою для Клієнта у відповідності з Замовленням до цього Генерального договору, набувається Клієнтом з моменту зарахування фінансових інструментів на рахунок Клієнта у цінних паперах в депозитарній установі, якщо чинним законодавством не передбачений інший порядок переходу права власності на фінансові інструменти.

4.2.6. Для виконання конкретного Замовлення на купівлю, в залежності від виду Замовлення та виду послуги та умови розрахунків за Замовленням, Клієнт забезпечує Інвестиційну фірму грошовими коштами у безготівковій формі шляхом перерахування або надання цим Генеральним договором згоди на договірне списання грошових коштів, на рахунок Інвестиційної фірми, вказаний у Замовленні. Клієнт доручає Інвестиційній фірмі самостійно перераховувати грошові кошти на клірингові рахунки для участі у торгах на організованому ринку.

4.2.7. Для виконання Замовлення на продаж Інвестиційна фірма має право переконатися, що фінансові інструменти знаходяться у власності Клієнта та не є обмеженими в обігу за іншими правочинами або обтяженими іншим чином. Для цих цілей Клієнт зобов'язаний надати Інвестиційній фірмі документ, що підтверджує його право власності на фінансові інструменти відповідно до законодавства про депозитарну систему України або іншому порядку, передбаченому чинним законодавством.

4.2.8. Інвестиційна фірма при продажу фінансових інструментів, з метою виконання функцій податкового агента, розраховує інвестиційний дохід операції при відчуженні фінансових інструментів та утримує податки та збори у відповідності до чинного податкового законодавства України із суми грошових коштів, що були отримані при продажу фінансових інструментів Клієнта. Інвестиційна фірма перераховує грошові кошти від продажу фінансових інструментів, за вирахуванням податків та зборів, утриманих Інвестиційною фірмою як податковим агентом, на рахунок Клієнта, що вказаний в Замовленні не пізніше наступного робочого дня після продажу фінансових інструментів, якщо інше не передбачене умовами Замовлення.

4.2.9. Інвестиційна фірма укладає Договір на виконання Замовлення на організованому ринку або поза організованим ринком згідно з умовами, зазначеними в Замовленні.

4.2.10. Інвестиційна фірма надає Клієнту Звіти про виконання Замовлення відповідно до Додатку 8, 11 цього Генерального договору в терміни та в порядку встановленому чинним законодавством, узгодженими каналами передачі інформації між Клієнтом та Інвестиційною фірмою.

4.2.11. Після виконання Сторонами зобов'язань згідно Замовлення складається Акт про виконання Замовлення відповідно до Додатку 9, 12 до цього Генерального договору.

V. ПРАВА ТА ОБОВ'ЯЗКИ СТОРІН

5.1. Інвестиційна фірма має право:

5.1.1. завчасно вимагати від Клієнта надання вказівок, відомостей, документів, грошових коштів тощо, що необхідні для виконання Замовлення та/або Індивідуальної частини Генерального договору;

5.1.2. виконувати Замовлення частинами при умові погодження такого порядку виконання з Клієнтом;

5.1.3. відмовити Клієнту у здійсненні платежів на користь одержувачів (бенефіціарів), зазначених в списку спеціально визначених та заблокованих осіб Управління з контролю за іноземними активами Міністерства фінансів США, Радою Європейського Союзу, та платежів на користь одержувачів (бенефіціарів), або через осіб, що не додержуються вимог FATCA.

5.1.4. відмовити Клієнту в укладенні угод, виконанні замовлень та здійсненні інших операцій, якщо Інвестиційна фірма вбачає, що такі дії можуть призвести до порушення вимог законодавства України (зокрема, до маніпулювання цінами на ринках капіталу або до укладання договорів з використанням інсайдерської інформації).

5.1.5. в односторонньому порядку відмовитися від проведення операції:

- якщо до Клієнта застосовані обмежувальні заходи (санкції) згідно законодавства України;
- якщо платник та/або одержувач та/або банк платника/одержувача та/або кінцевий бенефіціар одержувача чи платника та/або вигодоодержувач зазначений у переліку Specially Designated Nationals and Blocked Persons, що затверджений The Office of Foreign Assets Control of the US Department of the Treasury (OFAC);

- якщо платник та/або одержувач та/або банк платника/одержувача та/або кінцевий бенефіціар одержувача чи платника та/або вигодоодержувач зазначений у переліках Her Majesty's Treasury of the United Kingdom ("HMT"), the Hong Kong Monetary Authority ("HKMA"), the Monetary Authority of Singapore ("MAS");

- якщо платник та/або одержувач та/або банк платника/одержувача та/або кінцевий бенефіціар одержувача чи платника та/або вигодоодержувач зазначений у переліку United Nations Security Council Consolidated List;

- якщо платник та/або одержувач та/або банк платника/одержувача та/або кінцевий бенефіціар одержувача чи платника та/або вигодоодержувач зазначений у Consolidated list of EU financial sanctions and Consolidated list of persons, groups and entities subject to EU financial sanctions (Restrictive measures (sanctions) in force);

- якщо платником та/або одержувачем та/або банком-одержувача та/або кінцевим бенефіціаром одержувача чи платника та/або кінцевим бенефіціаром одержувача та/або вигодоодержувачем є особа, зареєстрована чи розташована на територіях, вказаних у Переліку держав і територій, наведеному на Інтернет-сторінці www.alfabank.ua;

- на підставі рішення фінансового моніторингу Інвестиційної фірми, якщо така операція буде визнана ризиковою;

- одержувачі (вигодоодержувачі) та/або від платники, зареєстровані або розташовані у державах і територіях, зазначених у Переліку держав і територій або платежі на рахунки або з рахунків одержувачів (вигодоодержувачів), відкриті в банках, що зареєстровані або розташовані в державах і територіях, зазначених у Переліку держав і територій;

- якщо одержувачі (бенефіціари) або особи, через яких проводиться операція, не додержуються вимог Закону США «Про податкові вимоги до іноземних рахунків» (Foreign Account Tax Compliance Act) (надалі – FATCA) та /або у разі відсутності у кінцевого бенефіціара, одержувача та/або вигодоодержувача ідентифікації на виконання вимог FATCA.

5.1.6. У випадках, передбачених законодавством України з питань фінансового моніторингу, зокрема, Законом України «Про запобігання та протидію легалізації (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення» та нормативно-правовими актами Національного банку України, Інвестиційна фірма в односторонньому порядку має право відмовити в підтриманні ділових відносин, у тому числі шляхом розірвання ділових відносин, закриття рахунка/ відмовитися від проведення фінансової операції/ заморозити активи Клієнта, пов'язані з тероризмом та його фінансуванням, розповсюдженням зброї масового знищення та його фінансуванням/зупинити операції по Рахунках Клієнта. Інвестиційна фірма має право призупинити здійснення фінансової операції у разі виявлення банком інформації, що потребує подальшого аналізу на предмет необхідності вжиття банком певних дій з метою виконання

ним обов'язків законодавства у сфері фінансового моніторингу, в тому числі у разі збігу даних учасника фінансової операції з даними особи з переліку терористів.

5.2. Інвестиційна фірма зобов'язується:

5.2.1. негайно після прийняття Замовлення та надання Клієнтом необхідних відомостей, документів, зазначених в Замовленні, приступити до його виконання;

5.2.2. якісно виконувати Замовлення Клієнта на умовах, найбільш вигідних для Клієнта, і відповідно до вказівок, зазначених Клієнтом в Замовленні або в іншому письмовому документі щодо такого Замовлення. Якщо в Замовленні чи в відповідному письмовому документі таких вказівок не має, Інвестиційна фірма зобов'язана вчиняти правочини відповідно до звичаїв ділового обороту або вимог, що звичайно ставляться до здійснення таких операцій;

5.2.3. в разі порушення третьою особою правочину, укладеного з Інвестиційною фірмою, без зволікання повідомити про це Клієнта, зібрати і забезпечити необхідні докази в документарній та бездокументарній формі, а також вчинити всі інші можливі дії щодо захисту порушених прав;

5.2.4. не пізніше наступного робочого дня, після виконання Замовлення представити Клієнтові Звіт по виконанню Замовлення (надалі за текстом – «Звіт Інвестиційної фірми») за формою, передбаченою Додатками 8,11 до цього Генерального договору відповідно до виду операції. Звіт може складатися у вигляді паперового документа або у вигляді електронного документа відповідно до чинного законодавства та внутрішніх документів Інвестиційної фірми, Звіт підписується уповноваженою особою Інвестиційної фірми та скріплюється печаткою (за наявності). При укладанні Звіту у вигляді паперового документа Звіт підписується власноруч уповноваженою особою Інвестиційної фірми та скріплюється печаткою (за наявності). При укладанні електронного документа накладається КЕП (підпис та печатка) уповноваженої особи Інвестиційної фірми або підписується із використанням аналогу власноручного підпису уповноваженої особи Інвестиційної фірми та відтиску печатки Інвестиційної фірми за наявності (при укладанні угод в Системі або в застосунку «Дія» відповідно до п.9.4 цього Генерального договору);

5.2.5. після належного виконання Замовлення та отримання комісійної винагороди (надалі за текстом – «Винагорода») підписати зі своєї сторони Акт про виконання Замовлення. Винагорода за виконання кожного Замовлення за цим Генеральним договором визначається у такому Замовленні. Винагорода сплачується протягом 3-х (трьох) банківських днів з моменту підписання Клієнтом Звіту про виконання Замовлення або в інший термін, що окремо обумовлюється в Замовленні.

5.2.6. негайно в письмовій формі проінформувати Клієнта про наявність обставин, що перешкоджають виконанню Інвестиційною фірмою своїх зобов'язань за цим Генеральним договором;

5.2.7. протягом 2 (двох) робочих днів після закінчення строку, встановленого у Замовленні для його виконання (у випадку встановлення такого строку) або після відклику Клієнтом Замовлення у порядку, передбаченому п. 5.3.2. цього Генерального договору, або в інший строк, окремо обумовлений Сторонами, повернути все отримане від Клієнта для виконання такого Замовлення;

5.2.8. за розпорядженням Клієнта або за іншими умовами передбаченими Індивідуальною частиною переказати грошові кошти, отримані в розрахунок за фінансові інструменти на поточний рахунок Клієнта, за вирахуванням податків та зборів утриманих Інвестиційною фірмою як податковим агентом;

5.2.9. На вимогу Клієнта Інвестиційна фірма зобов'язаний надати інформацію в той же спосіб, яким прийшла вимога, щодо стану виконання будь-якого підтвердженого Замовлення Клієнта;

5.2.10. Не проводити будь-яких операцій Клієнта, що пов'язані з легалізацією (відмиванням) доходів, отриманих злочинним шляхом.

5.3. Клієнт має право:

5.3.1. вимагати від Інвестиційної фірми належного та якісного виконання умов цього Генерального договору та Замовлень Клієнта;

5.3.2. відкликати Замовлення, про що письмово повідомити Інвестиційну фірму. Замовлення вважатиметься відкликаним з дня отримання Інвестиційною фірмою повідомлення Клієнта

про відкликання Замовлення. При цьому, якщо Інвестиційною фірмою на момент відкликання Клієнтом Замовлення було укладено угоди на виконання Замовлення з третіми особами, Клієнт зобов'язується виконати зі своєї сторони всі дії, необхідні для виконання цих угод.

5.3.3. вимагати передачі Клієнту вимог Інвестиційної фірми до третіх осіб у випадку порушення цими особами правочинів, укладених з Інвестиційною фірмою.

5.4. Клієнт зобов'язується:

5.4.1. надати Інвестиційній фірмі на його вимогу відомості, документи, таке інше, необхідне для виконання Замовлення та/або Індивідуальної частини Генерального договору, забезпечити Інвестиційну фірму грошовими коштами шляхом їх переказу на рахунок Інвестиційної фірми або шляхом їх договірною списання з рахунку Клієнта для розрахунків за фінансовими інструментами, що вказаний у Замовленні/Індивідуальній частині.

5.4.2. прийняти від Інвестиційної фірми належним чином оформлені документи відповідно до цього Генерального договору, грошові кошти та фінансові інструменти при виконанні Замовлення, при умові належного виконання Інвестиційною фірмою Замовлення;

5.4.3. сплатити Інвестиційній фірмі суму Винагороди відповідно до умов цього Генерального договору;

У разі, якщо Замовлення за погодженням Клієнта виконане не в повному обсязі, розмір Винагороди визначається пропорційно до кількості куплених (проданих, обмінаних) за Замовленням фінансових інструментів;

5.4.4. після виконання зобов'язань по Замовленню відповідно до п.4.1.3. цього Генерального договору підписати зі своєї сторони Звіт про виконання Замовлення;

5.4.5. надати документи та передбачені чинним законодавством України відомості, необхідні для здійснення його належної перевірки, включаючи ідентифікацію, верифікацію та актуалізацію даних. У разі зміни будь-яких реквізитів, Клієнт зобов'язаний протягом 3 (трьох) банківських днів надати документи, які підтверджують такі зміни;

5.4.6. Клієнт зобов'язується надати оригінали документів, які раніше надавались Інвестиційній фірмі у вигляді сканованих копій в електронному вигляді у 10 (десяти) денний термін з дати надання підписаних сканованих копій;

5.4.7. надавати Інвестиційній фірмі на першу вимогу Інвестиційної фірми у визначений Інвестиційною фірмою строк документи та відомості, необхідні для здійснення Інвестиційною фірмою процедури належної перевірки Клієнта, згідно чинного законодавства України, в тому числі, посилені заходи з належної перевірки Клієнта, надавати заповнені відповідно до вимог Служби внутрішніх доходів США форми W-8 чи W-9 (або іншу інформацію та документи, передбачені FATCA), оцінки фінансового стану Клієнта та/або фінансового моніторингу його операцій в процесі обслуговування, а також функцій агенту валютного нагляду.

Клієнт та його уповноважені особи зобов'язані надавати на вимогу Інвестиційної фірми, у визначений Інвестиційною фірмою строк, інформацію та документи, що стосуються їх Податкового статусу, у тому числі на вимогу Інвестиційної фірми надати заповнені відповідно до вимог Служби внутрішніх доходів США форми W-8 чи W-9 (або іншу інформацію та документи, передбачені FATCA). Клієнт та його уповноважені особи зобов'язані негайно інформувати Інвестиційну фірму про зміну свого Податкового статусу (не пізніше 10 календарних днів з дати такої зміни), та у разі набуття статусу Податкового резидента США негайно (не пізніше 10 календарних днів з дати набуття статусу Податкового резидента США) надати Інвестиційній фірмі форму W-9 із зазначенням ідентифікаційного номера платника податків США.

5.4.8. Клієнт-нерезидент юридична особа зобов'язаний підтвердити статус податкового резидента шляхом надання Інвестиційній фірмі довідки резидентності (або її нотаріально засвідченої копії), отриманої Клієнтом від компетентного органу відповідної країни резидентності такого Клієнта (далі – Довідка резидентності). Така довідка повинна бути легалізована належним чином та перекладена на українську мову. Також Клієнт надає Інвестиційній фірмі лист підтвердження статусу бенефіціарного власника доходів за формою Інвестиційної фірми (наведеною у Додатку 15.1. цього Генерального договору).

5.4.9. Клієнт-нерезидент юридична особа зобов'язаний до першого квітня кожного календарного року підтверджувати статус податкового резидента, шляхом надання Інвестиційній фірмі Довідки резидентності на такий календарний рік.

5.4.10. Клієнт-нерезидент фізична особа зобов'язаний підтвердити статус податкового резидента шляхом надання Інвестиційній фірмі листа підтвердження статусу бенефіціарного власника доходів за формою Інвестиційної фірми (наведеною у Додатку 15.2. цього Генерального договору).

5.4.11. Надати всі необхідні документів для здійснення процедури належної перевірки Клієнта. Клієнтами – банками надаються оригінали документів.

5.5. Підписанням цього Генерального договору згідно статті 26 Закону України «Про платіжні системи та переказ коштів в Україні» Клієнт надає АТ «АЛЬФА-БАНК» право на самостійне договірне списання грошових коштів на підставі меморіальних ордерів. Таке доручення підлягає виконанню АТ «АЛЬФА-БАНК» для здійснення розрахунків та оплати комісійної винагороди/комісій та інших платежів, які підлягають сплаті Клієнтом відповідно до умов цього Генерального договору та тарифів АТ «АЛЬФА-БАНК».

Договірне списання може проводитися з будь-якого рахунку Клієнта, відкритого в АТ «АЛЬФА-БАНК», реквізити якого відомі Сторонам, з будь-яких поточних рахунків, що будуть відкриті Клієнту в АТ «АЛЬФА-БАНК» в майбутньому протягом строку дії цього Генерального договору. Отримувачем таких коштів є Інвестиційна фірма.

Таке доручення підлягає виконанню АТ «АЛЬФА-БАНК» за обставини настання строку/терміну/дати виконання платіжних зобов'язань Клієнта перед Інвестиційною фірмою згідно Генерального договору та тарифів АТ «АЛЬФА-БАНК», з моменту настання строку/терміну/дати виконання таких платіжних зобов'язань в сумі, що дорівнює або є меншою від суми платіжних зобов'язань Клієнта перед Інвестиційною фірмою згідно Генерального договору та тарифів АТ «АЛЬФА-БАНК», строк/термін/дата виконання яких настав.

Сторони дійшли згоди, що у випадку, якщо договірне списання здійснюється з рахунку (ів), що відкритий Клієнту в іноземній валюті, то Клієнт доручає АТ «АЛЬФА-БАНК», а АТ «АЛЬФА-БАНК» має право (1) здійснити договірне списання грошових коштів у іноземній валюті, сума яких еквівалентна сумі зобов'язання за офіційним курсом Національного банку України, встановленим на дату списання та (2) здійснити продаж списаної суми грошових коштів в іноземній валюті на валютному ринку України за офіційним курсом Національного банку України, встановленим на дату продажу та (3) спрямувати отриману після продажу на валютному ринку України суму грошових коштів в національній валюті України на виконання платіжних зобов'язань Клієнта перед Інвестиційною фірмою, що виникли на підставі цієї Генеральної угоди.

У випадку, якщо після продажу АТ «АЛЬФА-БАНК» іноземної валюти та направлення отриманої від її продажу суми грошових коштів в національній валюті України на виконання грошових зобов'язань Клієнта перед Інвестиційною фірмою, залишився залишок коштів в національній валюті від проданої іноземної валюти, то такий залишок грошових коштів підлягає зарахуванню на рахунок Клієнта в національній валюті, що відкритий в АТ «АЛЬФА-БАНК» або, якщо рахунок Клієнта в національній валюті в АТ «АЛЬФА-БАНК» відсутній, то на будь-якій іншій рахунок (в національній валюті) в будь-якому іншому банку, який буде визначено Клієнтом у його листі/заяві, адресованому Інвестиційній фірмі.

Вказане в цьому пункті Генерального договору договірне списання грошових коштів є правом, а не обов'язком АТ «АЛЬФА-БАНК». Рішення про проведення/ не проведення вищевказаного договірного списання грошових коштів приймається АТ «АЛЬФА-БАНК» на власний розсуд та не потребує підписання додаткових заяв, згод, документів та не впливає на розмір та порядок виконання зобов'язань за вищевказаними угодами.

VI. ПОЛІТИКА ЩОДО КОНФЛІКТУ ІНТЕРЕСІВ

6.1. Інвестиційна фірма з метою запобігання виникнення конфлікту інтересів з Клієнтом або декількома Клієнтами, провадить професійну діяльність на ринках капіталу з урахуванням обов'язків та обмежень, встановлених цим Генеральним договором та чинним законодавством України.

6.2. У разі наявності у Інвестиційної фірми конфлікту інтересів з його Клієнтом у зв'язку із зацікавленістю щодо операції, яка передбачена цим Генеральним договором, пов'язаними особами Інвестиційної фірми та/або його посадовими особами та/або його фахівцями, що сертифіковані в установленому законодавством порядку, Інвестиційна фірма зобов'язана повідомити про це Клієнта до того, як будуть надані послуги Клієнту та отримати письмову згоду Клієнта на проведення такої операції.

6.3. При виконанні операцій з фінансовими інструментами Інвестиційна фірма зобов'язаний вживати заходів щодо уникнення конфлікту інтересів, що виникають у процесі надання послуг, повідомляти Клієнта про загальний характер та/або джерела конфліктів до того, як буде виконано дії за його дорученням.

6.4. Політика врегулювання конфлікту інтересів АТ «АЛЬФА-БАНК» розміщена на Інтернет-сторінці Інвестиційної фірми за посиланням <https://alfabank.ua/upload/Kodeksu.pdf> і є основним документом Інвестиційної фірми, що передбачає принципи та концептуальні поради для Інвестиційної фірми у виявленні, управлінні та недопущенні конфлікту інтересів та мінімізації ризиків.

Дана Політика описує процедури, спрямовані на врегулювання та запобігання конфлікту інтересів при провадженні професійної діяльності на ринках капіталу, та заходи, яких слід вживати для досягнення цієї мети та містить пункти з наступного переліку, які необхідні для забезпечення потрібного ступеня незалежності:

- ефективні процедури, щоб запобігти або контролювати обмін інформацією між відповідними особами, які займаються діяльністю, яка пов'язана з ризиком конфлікту інтересів, якщо обмін цією інформацією може зашкодити інтересам одного або кількох клієнтів;
- окремий нагляд за відповідними особами, основні функції яких передбачають здійснення діяльності від імені клієнтів або надання послуг клієнтам, інтереси яких можуть суперечити, або які іншим чином представляють різні інтереси, які можуть суперечити, в тому числі інтересам Інвестиційної фірми;
- усунення будь-якого прямого зв'язку між винагородою відповідних осіб, які головним чином займаються однією діяльністю, та винагородою або доходами, отриманими іншими відповідними особами, які головним чином займаються іншою діяльністю, якщо може виникнути конфлікт інтересів у відношенні такої діяльності;
- заходи, спрямовані на запобігання або обмеження неприпустимого впливу будь-якої особи на способи, у які відповідна особа надає інвестиційні послуги чи провадить таку діяльність;
- заходи, спрямовані на запобігання або контроль одночасного або послідовного залучення відповідної особи до інвестиційних послуг чи діяльності, якщо таке залучення може погіршити належне управління конфліктами інтересів.

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

- Інвестиційна фірма або зазначена особа зможуть отримати фінансову вигоду або уникнути фінансових збитків за рахунок Клієнта;
- Інвестиційна фірма або зазначена особа має інтерес у результаті надання послуг Клієнту або у результаті операції, здійсненої від імені Клієнта, який відрізняється від інтересу Клієнта в результаті такої операції;
- Інвестиційна фірма або зазначена особа мають фінансовий чи інший стимул надати перевагу інтересам іншого Клієнта або групи Клієнтів над інтересами Клієнта;
- Інвестиційна фірма або зазначена особа здійснюють такий самий вид діяльності, що й Клієнт;
- Інвестиційна фірма або зазначена особа отримує або отримає від особи, яка не є Клієнтом, стимул у зв'язку з послугою, наданою Клієнту, у вигляді грошової або негрошової вигоди або послуг.

6.5. Клієнт підтверджує, що йому надана актуальна на дату укладення Генерального договору інформація про загальний характер та/або джерела потенційного конфлікту інтересів.

VII. СТРОК ДІІ ГЕНЕРАЛЬНОГО ДОГОВОРУ

7.1. Генеральний договір вважається укладеним з моменту акцептування Клієнтом Публічної пропозиції та приєднанням до Генерального договору і діє протягом невизначеного терміну. Генеральний договір може бути припинений (розірваний) за згодою Сторін, а також на підставах, передбачених цим Генеральним договором та/або чинним законодавством, в т.ч. у випадках, передбачених законодавством, що регулює відносини у сфері запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення.

7.2. Кожна із Сторін має право розірвати цей Генеральний договір, письмово попередивши іншу Сторону не пізніше, ніж за 20 (двадцять) робочих днів до передбаченої дати розірвання.

7.3. Сторони домовляються, що дата, вказана в повідомленні як дата припинення дії Генерального договору, є датою, узгодженою Сторонами. За наявності на цю дату непогашених зобов'язань (договорів, які не виконані або не розірвані Сторонами), Генеральний договір продовжує застосовуватися щодо таких зобов'язань (угод) до моменту їх остаточного виконання або припинення. Датою надання повідомлення є дата його отримання Стороною.

7.4. З моменту набрання чинності Генерального договору всі попередні переговори між Сторонами щодо неї, а також листування, попередні та/або протоколи про наміри з питань, що будь-яким чином стосувалися Генерального договору, втрачають юридичну силу.

VIII. ДЕКЛАРАЦІЯ ПРО ФАКТОРИ РИЗИКІВ

8.1. Клієнт усвідомлює всю ризикованість операцій з фінансовими інструментами, приймає на себе всі можливі ризики, що можуть виникнути внаслідок операцій з фінансовими інструментами відповідно до Замовлення /Індивідуального договору, що підтверджується підписанням Декларації про фактори ризиків наведену у Додатку 13 до цього Генерального договору.

8.2. Клієнт підтверджує, що він був проінформований Інвестиційною фірмою про всі види ризиків, пов'язаних з Інвестиційними послугами, а також про інформацію про фактори ризиків, пов'язаних із здійсненням діяльності на ринках капіталу.

8.3. Клієнт визнає, що інвестиції в фінансові інструменти пов'язані з певними ринковими ризиками, і вартість належних йому фінансових інструментів може збільшуватися і зменшуватися в залежності від зовнішніх факторів, що впливають на ринки капіталів.

8.4. При наданні Замовлень Інвестиційній фірмі на здійснення операцій з купівлі, продажу або міни фінансових інструментів та інших операцій з фінансовими інструментами, не заборонених чинним законодавством України, Клієнт має враховувати ризики згідно Декларації про фактори ризиків, яка є Додатком 13 до цього Генерального Договору.

IX. ПОРЯДОК ОБМІНУ ІНФОРМАЦІЄЮ МІЖ СТОРОНАМИ ГЕНЕРАЛЬНОГО ДОГОВОРУ

9.1. Під інформацією, в рамках цього Генерального договору, розуміються будь-які документи, що надаються у зв'язку з виконанням Сторонами цього Генерального договору, зокрема: заяви, розпорядження, листи, довідки, повідомлення, замовлення, запити, вимоги, анкети, картки, акти, баланси та інші документи, які мають відношення до цього Генерального договору, а також їх копії, засвідчені з дотриманням вимог чинного законодавства.

9.2. Сторони домовились, що скановані копії документів, що надаються згідно з умовами цього Генерального договору, мають рівну юридичну силу з оригіналами документів, при цьому Сторони зобов'язані обмінятися (надати) оригінали документів не пізніше терміну вказаного у пункті 5.4.6 Розділу V цього Генерального договору

Правочини та документи, що укладаються з використанням засобів кваліфікованого електронного підпису представників Сторін та/чи кваліфікованих електронних печаток Сторін, мають таку ж юридичну силу і породжують для Сторін аналогічні права та обов'язки, як і ті, що підписані власноручно.

9.3. Обмін інформацією за цим Генеральним договором між Сторонами може здійснюватися у формі паперового документа (далі - паперова форма) та/або у формі електронного документа, в тому числі шляхом обміну SWIFT повідомленнями відповідно до Законів України «Про електронні документи та електронний документообіг», «Про електронні довірчі послуги» (далі - електронна форма), у порядку, встановленому цим розділом Генерального договору, окрім випадків, передбачених чинним законодавством та/або цим Генеральним договором, коли вимагається надання Стороні інформації виключно в одній із форм.

9.4. Інвестиційна фірма керуючись нормами статті 207 Цивільного кодексу України пропонує Клієнту для вчинення правочинів, які укладаються в каналах Системи «My Alfa-bank» та/або Sense Superapp та/або в застосунку «Дія» між Інвестиційною фірмою та Клієнтом, що передбачають підписання Індивідуальної частини та інших документів в рамках Генеральної угоди та можуть бути укладені протягом строку дії Генерального договору, можливість підписання таких документів із використанням аналогу власноручного підпису уповноваженої особи Інвестиційної фірми та/або відтиску печатки Інвестиційної фірми, що відтворені засобами копіювання, зразки яких наведені в цьому пункті, а саме:

Підпис начальника відділу цінних паперів та зовнішніх ринків та печатка Інвестиційної фірми



A handwritten signature in blue ink, which appears to read "Руденко А. Ю.".

Акцептуванням Публічної Пропозиції Клієнт підтверджує свою беззаперечну згоду на використання аналогу власноручного підпису уповноваженої особи Інвестиційної фірми та/або відтиску печатки Інвестиційної фірми, що відтворені засобами копіювання, зразки яких містяться в цьому пункті для вчинення правочинів визначених цим пунктом, а також підтверджують, що вчинення правочинів, що вказані в цьому пункті із використанням аналогів власноручного підпису уповноваженої особи Інвестиційної фірми та/або відтиску печатки Інвестиційної фірми, що відтворені засобами копіювання є вільним волевиявленням Сторін, відповідає внутрішній волі Сторін цього Генерального договору та ніяким чином не порушує права Сторін.

9.5. Обмін документами, що надаються згідно з умовами цього Генерального договору, може здійснюватися таким чином:

- за допомогою мережі SWIFT-повідомлення відповідного формату, визначеного міжнародними стандартами (за наявністю) для підтвердження угод;
- за допомогою системи електронного банкінгу / Клієнт – Банку, застосунку «Дія», якщо надання таких документів передбачено в електронному вигляді;
- електронною поштою з використанням шифрування вкладень для обміну сканованими копіями документів та електронними документами, створеними у відповідності до Розділу IX цього Генерального договору;
- шляхом надання Клієнту у застосунку «Дія» посилання на документи, що зберігаються із використанням хмарних сервісів або сервісів Інвестиційної фірми у відповідності до вимог чинного законодавства;
- кур'єрським зв'язком;
- поштовим зв'язком.

9.6. Обмін між Сторонами електронними документами (повідомленнями / замовленнями) в процесі взаємодії Сторін при наданні Інвестиційних послуг здійснюється шляхом передавання будь-якої із Сторін, яка є адресатом такого документа (повідомлення / замовлення).

9.7. Відповідно до вимог законодавства України, що передбачають можливість обміну інформацією між Сторонами за допомогою мережі SWIFT, обмін документами згідно з цим Генеральним договором між Сторонами здійснюється за допомогою мережі SWIFT.

Х. ПОЛІТИКА НАЙКРАЩОГО ВИКОНАННЯ ЗАМОВЛЕННЯ

10.1. Інвестиційна фірма виконує своє зобов'язання вжити всіх необхідних заходів для отримання якнайкращого результату для Клієнта в тій мірі, в якій Інвестиційна фірма виконує Замовлення або певний аспект Замовлення, керуючись конкретними інструкціями від Клієнта.

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

10.2. Клієнт має право надавати Інвестиційній фірмі лімітну Заяву купити/продати фінансові інструменти за обумовленою клієнтом ціною (дохідністю).

10.3. Інвестиційна фірма не має права надавати Інвестиційні послуги, які стосуються приймання, передачі та виконання Замовлень/Індивідуальної частини, Клієнтам, які заздалегідь не були повідомлені про запис їх телефонних розмов та/або електронних повідомлень та/або логування дій, які призводять чи можуть призводити до укладання договору та/або отримання Замовлення.

10.4. Інвестиційна фірма веде облік правочинів, вчинених на виконання Замовлень та подальших доручень (розпоряджень) пов'язаних з ними, отриманих від Клієнта, та негайно реєструє та зберігає інформацію, в тій мірі, в якій вона застосовується до Замовлення чи прийнятого рішення про вчинення правочину.

XI. ПРОЦЕДУРИ ЗАХИСТУ ІНФОРМАЦІЇ

11.1. Сторони зобов'язані вживати всіх можливих заходів для запобігання можливого розголошення конфіденційної інформації за цим Генеральним договором.

11.2. Передача конфіденційної інформації третім особам, опублікування або будь-яке інше її поширення, в тому числі її розкриття, може здійснюватися лише за взаємною письмовою згодою Сторін, крім випадків, передбачених чинним законодавством України або цим Генеральним договором.

11.3. Умови конфіденційності не поширюються на інформацію, що є загальнодоступною, яка надається або отримується від органів державної влади або місцевого самоврядування.

11.4. Протягом терміну дії цього Генерального договору та 5 (п'яти) років після його припинення, Сторона, яка отримала в межах цього Генерального договору конфіденційну інформацію не буде розголошувати її третім особам, і не буде використовувати дану інформацію для своєї вигоди, за винятком цілей щодо виконання зобов'язань за Генеральним договором. В частині нерозголошення персональних даних клієнтів і/або співробітників Сторони, що надала таку інформацію, умови даного Генерального договору не мають обмежень по строкам дії.

11.5. Сторона, яка отримує в рамках Генерального договору конфіденційну інформацію, буде дотримуватися не меншої міри секретності, з метою уникнення розголошення або використання цієї інформації, якою б вона дотримувалася стосовно своєї власної Конфіденційної інформації такого самого ступеня важливості.

11.6. Обидві Сторони погоджуються з тим, що будь-яка інформація, яка передається в усній формі, буде вважатися Конфіденційною інформацією тільки у тому випадку, якщо конфіденційний характер такої інформації буде підтверджений в письмовій формі протягом 7 (семи) робочих днів після її усного розкриття.

До закінчення зазначеного строку Сторона, що одержала інформацію в усній формі, буде зберігати будь-яку усно розкрити інформацію протягом зазначених 7 (семи) робочих днів згідно з умовами цього Генерального договору.

11.7. Вся конфіденційна інформація, яка передається в будь-якій формі згідно з Генеральним договором, є і залишається виключною власністю Сторони, яка передала таку інформацію.

11.8. З метою запобігання несанкціонованого доступу до конфіденційної інформації, Сторони зобов'язані здійснювати заходи щодо забезпечення збереження конфіденційної інформації, а також особливості роботи з електронними документами, які містять конфіденційну інформацію.

11.9. Інформація не буде вважатися конфіденційною і / або комерційною таємницею Сторони, і Сторона, яка отримує дану інформацію, не матиме жодних обов'язків щодо такої інформації, якщо вона відповідає вимогам одного з наступних пунктів:

- інформація не позначена як конфіденційна;

- право на розголошення цієї інформації надано письмово оформленим дозволом Стороною, яка передала дану інформацію;
- у випадку, якщо одна Сторона відповідно до вимог законодавства України зобов'язана надати конфіденційну інформацію другій Стороні в результаті судового рішення або на вимогу слідчих або інших компетентних державних органів, в тому числі для цілей запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення, тоді перша Сторона може надати таку інформацію у тому порядку та тільки у тому обсязі, які потрібні в силу судового рішення або вимоги компетентного державного органу.

11.10. Сторони зобов'язуються вжити всіх необхідних заходів для збереження конфіденційності інформації від розголошення, а саме:

- забезпечити доступ до конфіденційної інформації тільки обмеженої кількості фахівців, яким необхідно безпосередньо використовувати таку інформацію для виконання своїх службових обов'язків;
- до одержання конфіденційної інформації спеціаліст зобов'язаний надати письмове зобов'язання про нерозголошення конфіденційної інформації, доступ до якої він отримав;
- не використовувати інформацію при проектуванні своїх власних технологічних процесів, або будь-яким іншим чином без попередньої письмової згоди Сторони, яка надала таку інформацію;
- негайно повідомляти контактній особі Сторони, що надала конфіденційну інформацію, про спроби несанкціонованого доступу до неї, про розголошення (втрату) даної інформації;
- не здійснювати обмін інформацією через мережі телефонного або локальних обчислювальних мереж, а також з використанням мережі Інтернет, якщо засоби захисту інформації в даних мережах не відповідають умовам, які задовольняють Сторони та не є попередньо письмово узгодженими з Сторонами;
- не виготовляти копії документів в кількості більше ніж це зазвичай необхідно для виконання фахівцями службових завдань, знищувати копії, якщо зникне необхідність в їх використанні.

11.11. Сторона, яка отримує конфіденційну інформацію в рамках Генерального договору, несе відповідальність за:

- розголошення або використання конфіденційної інформації, якщо Сторона не дотримується передбачених цим Генеральним договором вимог збереження такої інформації;
- несанкціоноване розголошення або використання конфіденційної інформації та / або такої, яка є комерційною таємницею Сторони, особами, які працюють або працювали за наймом, якщо Стороні не вдається забезпечити захист конфіденційної інформації відповідно до вимог цього Генерального договору;
- умисне порушення режиму конфіденційності в цілях отримання неправомірних доходів, доступу до ринків, де Сторони мають спільні інтереси, досягнення інших переваг, не передбачених Генеральним договором.

11.12. Сторона, винна в невиконанні або неналежному виконанні умов цього Розділу, відшкодовує іншій Стороні в повному обсязі всі пов'язані з цим порушенням реальні збитки.

11.13. Підписанням цього Генерального договору Сторони підтверджують той факт, що здійснили і здійснять всі необхідні дії для забезпечення дотримання прав осіб, до персональних даних яких може отримати доступ в процесі взаємодії інша Сторона згідно даного Генерального договору, в тому числі:

- повідомила зазначених осіб про цілі та підстави обробки їх даних, а також про третіх осіб, яким можуть передаватися їх персональні дані, зокрема про передачу їх персональних даних іншій Стороні, і отримала їх письмову згоду на передачу їх персональних даних будь-якими третіми особами, зокрема іншій Стороні;

- надала зазначеним особам інформацію про іншу Сторону як про особу, якій будуть передаватися їх персональні дані з метою виконання тією Стороною своїх зобов'язань за цим Генеральним договором та / або реалізацію іншою Стороною своїх прав, передбачених цим Генеральним договором.

11.14. Кожна із Сторін гарантує, що вона володіє правом на передачу персональних даних іншій Стороні і будь-яким особам, які перебувають в трудових відносинах з іншою Стороною або залучаються іншою Стороною до процесу виконання нею своїх зобов'язань за цим

Генеральним договором та/або реалізації нею своїх прав, передбачених цим Генеральним договором, і що інша Сторона може обробляти отримані від такої Сторони персональні дані осіб, до персональних даних яких інша Сторона може отримати доступ в процесі взаємодії Сторін за цим Генеральним договором, у тому числі осіб, що уповноважені діяти від імені такої Сторони. Кожна із Сторін відшкодує іншій Стороні або будь-якій особі, яка перебуває в трудових відносинах з такою Стороною або залучається такою Стороною до процесу виконання нею своїх зобов'язань за цим Генеральним договором та/або реалізації такою Стороною своїх прав, передбачених цим Генеральним договором, всі збитки і витрати, понесені у зв'язку з невиконанням Стороною своїх зобов'язань, передбачених цим пунктом, та/або у зв'язку з недійсністю підтверджень Сторони, зазначених в цьому пункті.

11.15. В разі, якщо на момент підписання Сторонами цього Генерального договору, будь-яка із Сторін не отримала від осіб, до персональних даних яких інша Сторона може дістати доступ в процесі взаємодії Сторін за цим Генеральним договором, дозволи, зазначені в цьому пункті, та/або не повідомила/не надала таким особам інформацію, зазначену в п 11.13, така Сторона зобов'язана отримати такі дозволи та повідомити/надати таку інформацію цим особам, до моменту передачі іншою Стороною персональних даних таких осіб або надання іншою Стороною доступу до їх персональних даних відповідних осіб такої Сторони.

11.16 Клієнт надає Інвестиційній фірмі згоду на передачу персональних даних Клієнта, на розкриття професійної таємниці на ринках капіталу та іншої конфіденційної інформації про Клієнта за Індивідуальним договором та Індивідуальною частиною Генерального договору Державному підприємству «Дія» та Міністерству цифрової трансформації України з метою укладання в застосунку «Дія» та виконання такого Індивідуального договору та Індивідуальної частини Генерального договору Сторонами.

ХІІ. ФІНАНСОВИЙ МОНІТОРИНГ ТА ДЕЯКІ АСПЕКТИ ОПОДАТКУВАННЯ

12.1. Підписанням цього Генерального договору одна Сторона надає право (дозвіл) іншій Стороні розкривати Податковій службі США інформацію стосовно себе та своїх операцій, що становить банківську таємницю, у випадку, якщо така Сторона є американським платником податків, або особою, в якій податкові резиденти США, мають істотну участь (надалі – «Податковий резидент США») у розумінні розділу Податкового кодексу США від 1986 року, відомому як Закон США про оподаткування іноземних рахунків американських резидентів, включаючи інструкції Міністерства фінансів США та роз'яснення Податкової служби США (надалі – «FATCA»). Сторони та Уповноважені особи Сторін зобов'язані надавати на вимогу іншої Сторони, у визначений строк, інформацію та документи, що стосуються Податкового статусу Сторони, у тому числі заповнені відповідно до вимог IRS форми W-8 чи W-9 або іншу інформацію та документи, необхідні на виконання вимог Угоди 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). У разі набуття статусу Податкового резидента США не пізніше 10 (десяти) календарних днів з дати набуття статусу Податкового резидента США така Сторона повинна надати іншій стороні форму W-9 із зазначенням ідентифікаційного номера платника податків США (TIN / EIN) та копію IRS форми SS-4. У випадку, якщо Сторона є чи набула статусу Податкового резидента США, вона повинна надати разом з IRS формою W-9 довіреність на Уповноважену особу такої Сторони, в якій зазначено чітке право цієї Уповноваженої особи підписувати документи з податкових питань, в тому числі IRS форму W-9 та інші форми, необхідні для виконання вимог Foreign Account Tax Compliance Act (FATCA).

12.2. Одна Сторона має право відмовити іншій Стороні у здійсненні платежів на користь одержувачів (бенефіціарів), якщо:

- існують відомості, отримані в установленому законодавством України порядку, про їх участь у терористичній діяльності;
- до них застосовані обмежувальні заходи (санкції) згідно законодавства України;
- вони зазначені у переліку Specially Designated Nationals and Blocked Persons, що складається The Office of Foreign Assets Control of the US Department of the Treasury (надалі – OFAC SDN List) та розміщений на сайті www.ustreas.gov;

- вони зазначені у переліку United Nations Security Council Consolidated List;
- вони зазначені у Consolidated list of EU financial sanctions and Consolidated list of persons, groups and entities subject to EU financial sanctions (Restrictive measures (sanctions) in force);
- вони зазначені у переліках Her Majesty's Treasury of the United Kingdom («HMT»), the Hong Kong Monetary Authority («HKMA»), the Monetary Authority of Singapore («MAS»);
- вони зареєстровані або розташовані в офшорних зонах або на території країни, що не співпрацює з FATF або не додержуються вимог розділу U.S. Internal Revenue Code of 1986, відомого як Foreign Account Tax Compliance Act, включаючи U.S. Treasury Regulations Relation to Information Reporting by Foreign Financial Institutions and Withholding on Certain Payments to Foreign Financial Institutions and Other Foreign Entities та роз'яснення U.S. Internal Revenue Service (FATCA).

12.3. Одна із сторін зобов'язана надавати на першу вимогу іншої Сторони, у визначений іншою Стороною строк, документи та/або відомості, необхідні для здійснення іншою Стороною процедури належної перевірки, згідно чинного законодавства України, в тому числі, посилені заходи з належної перевірки іншої Сторони, надавати заповнені відповідно до вимог Податкової служби США форми W-8 чи W-9 (або іншу інформацію та документи, передбачені FATCA), оцінки фінансового стану та/або фінансового моніторингу операцій в процесі взаємодії за цією Генеральною угодою, а також виконання функцій агента валютного нагляду.

12.4. Клієнт засвідчує та гарантує, що Клієнт / уповноважені особи не є Податковими резидентом США (якщо Клієнтом/уповноваженою особою не було надано Інвестиційній фірмі іншої інформації разом із заповненою відповідно до вимог Податкової служби США формою W-9 із зазначенням податкового номеру платника податків США Клієнта або уповноваженої особи).

12.5. Інвестиційна фірма засвідчує та гарантує, що Інвестиційна фірма, уповноважені особи Інвестиційної фірми не є Податковими резидентами США (якщо Інвестиційною фірмою/уповноваженою особою Інвестиційної фірми не було надано іншої інформації разом із заповненою відповідно до вимог Податкової служби США формою W-9 із зазначенням податкового номеру платника податків США Інвестиційної фірми або уповноваженої особи Інвестиційної фірми).

12.6. При здійсненні операцій з фізичними особами та нерезидентами з метою виконання Інвестиційною фірмою функцій податкового агента Клієнт надає Інвестиційній фірмі пакет документів, що викладений у додатках 14.1., 14.2., 14.3., 14.4. цього Генерального договору відповідно до свого податкового статусу на території України.

ХІІІ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ СТОРІН

13.1. За невиконання або неналежне виконання зобов'язань за цим Генеральним договором та укладеними на основі його положень Договорами / Замовленнями винна Сторона несе відповідальність відповідно до діючого законодавства України та положеннями цього Генерального договору.

13.2. За невиконання або несвоєчасне виконання зобов'язань за операціями (крім операцій укладених в Системі або застосунку «Дія») за цим Генеральним договором та правочинів, що укладаються на основі його положень, винна Сторона сплачує потерпілій Стороні пеню у розмірі подвійної облікової ставки Національного банку України, яка діє в період, за який нараховується пеня, від суми простроченого платежу або загальної вартості непоставлених фінансових інструментів за кожний день прострочення. При цьому загальний розмір пені за угодою не може перевищувати 10 % від загальної договірної вартості фінансових інструментів.

За операціями укладеними в Системі або застосунку «Дія» угода вважається припиненою за згодою Сторін у випадку якщо не були здійснені розрахунки, або не відбулася передача прав власності на ЦП у визначений Індивідуальним договором день, при цьому штрафи та/або пені нарахуванню/виплаті не підлягають.

13.3. У випадку невиконання зобов'язань за операціями за цим Генеральним договором та правочинів, що укладаються на основі його положень, крім пені, що передбачена п. 13.2. Розділу ХІІІ цього Генерального договору, по закінченні наступного робочого дня з моменту

закінчення строку виконання зобов'язання, інша Сторона має право в односторонньому порядку відмовитись від угоди, повідомивши про це винну Сторону. При цьому винна Сторона зобов'язана, крім пені, заплатити іншій Стороні штраф в розмірі 10 % (десяти відсотків) від загальної договірної вартості фінансових інструментів протягом 3 (трьох) банківських днів з дати повідомлення про відмову від угоди. Також винна Сторона протягом 3 (трьох) банківських днів після одержання повідомлення про відмову від угоди повинна підписати протокол припинення дії угоди, а також в цей самий строк повернути іншій Стороні все отримане за цією угодою.

13.4. За прострочення передачі оригіналів документів Клієнтами відповідно до п. 5.4.6., які є невід'ємною частиною цього Генерального договору, які були підписані та наданні Інвестиційній фірмі у вигляді сканованої копії в електронному вигляді, Інвестиційна фірма має право вимагати від Клієнта сплати Інвестиційній фірмі штраф у розмірі 0,1% від суми операції та розірвати даний Генеральний договір в односторонньому порядку.

13.5. Неустойки (штрафи, пеня) за угодою або в зв'язку з нею, підлягають сплаті за першою вимогою однієї із Сторін. Сплата неустойки за угодою не звільняє винну Сторону від виконання зобов'язань за угодою, якщо інше не впливає з положень угоди.

XIV. ВЗАЄМНЕ ВИЗНАННЯ ЕЛЕКТРОННИХ ДОКУМЕНТІВ

14.1. Сторони цього Генерального договору взаємно визнають документи, складені ними в електронному вигляді у встановленому порядку із застосуванням Кваліфікованого електронного підпису (далі - КЕП) та підтверджують, що юридична сила електронних документів не може бути заперечена виключно через те, що вони мають електронну форму (та/або не мають паперового аналога). Надання стороні документа, складеного належним чином у електронній формі із застосуванням КЕП не може бути підставою для витребування паперового аналога документа.

14.2. Підготовка, підписання, пересилання та отримання документів в електронному вигляді здійснюється Сторонами у відповідності до вимог законодавства України.

14.3. Сторони зобов'язані:

- забезпечити своєчасно отримання або оновлення особистих ключів та ключів печаток;
- вести архів надісланих файлів документів із накладеними на них КЕП. Зберігати даний архів протягом строку, передбаченого законодавством для зберігання таких документів на паперових носіях;
- забезпечити приймання та обробку документів в електронному вигляді у найкоротші терміни;
- забезпечувати зберігання і конфіденційність отриманих в електронному вигляді документів;
- відправляти повідомлення іншій Стороні у разі оновлення програмного забезпечення або запровадження нових форматів електронних документів, програмно-технічних та технологічних засобів для поліпшення електронного документообігу шляхом розміщення інформації на Web-сайті Інвестиційної фірми.

14.4. Сторони мають право:

- надсилати іншій Стороні документи в електронному вигляді з дотриманням вимог до форматів та обов'язкових реквізитів документів, визначених законодавством України щодо електронного документообігу.
- запроваджувати нові програмно-технічні та технологічні засоби, розроблені для поліпшення електронного документообігу між контрагентами.

14.5. У разі виникнення спірних питань, пов'язаних з автентичністю документів в електронному вигляді та часом їх відправлення, заінтересована Сторона направляє іншій Стороні письмове повідомлення з обґрунтуванням причини своєї вимоги та вказівкою дати і номера електронного документа, що є предметом спору (далі - Вимога).

Вимога пред'являється протягом 5 днів з моменту виявлення причини вимоги і розглядається іншою Стороною з письмовим наданням відповіді в 5-ти денний термін з моменту отримання Вимоги.

XV. ПОРЯДОК ВИРІШЕННЯ СПОРІВ

15.1. Судовий захист прав та законних інтересів Сторін та розгляд і вирішення спорів (що не були вирішені Сторонами шляхом переговорів), які виникають або можуть виникнути між Сторонами з питань виконання, зміни, розірвання ними цього Генерального договору та інших угод, укладених на його виконання, відбувається у судовому порядку згідно вимог чинного законодавства України. Правом, що регулює відносини Сторін за цим Генеральним договором, є право України

15.2. Інвестиційна фірма та Клієнт не несуть відповідальності (повністю або частково) один перед одним, якщо невиконання або неналежне виконання зобов'язань стало наслідком настання та дії обставин, що не залежать від волі Сторін, в тому числі обставин непереборної сили (надалі за текстом – «форс-мажор»). Сторони дійшли згоди, що до обставин форс-мажору відносяться: стихійні лиха, екстремальні погодні умови, пожежі, війни, страйки, військові дії, громадське безладдя і таке інше, а також дії та рішення міжнародних організацій, компетентних органів України та/або інших держав, що стосуються предмету угоди, у тому числі, встановлення будь-яких заборон/обмежень/санкцій по відношенню до країн/осіб/товарів/послуг (надалі - міжнародні санкції), але не обмежуються ними, а також неможливість забезпечення Інвестиційною фірмою здійснення переказів за допомогою системи SWIFT/СЕП з будь-яких підстав, або зміни законодавства та інших нормативно-правових актів, що зробили неможливим виконання ними своїх зобов'язань за цим Договором, незаконне втручання в роботу банківської комп'ютерної мережі (кібератака) тощо. Після закінчення форс-мажорних обставин Сторони докладують усіх можливих зусиль для усунення або зменшення наслідків таких обставин.

15.3.Період звільнення від відповідальності починається з моменту оголошення не виконуючою Стороною форс-мажору, що підтверджується відповідною довідкою Торгівельно-промислової палати України або іншими доказами передбаченими чинним законодавством, і діє до його закінчення або до моменту коли він закінчився б, якщо б не виконуюча Сторона вжила б заходів, які вона і справді могла вжити для виходу з форс-мажору. Форс-мажор автоматично продовжує строк виконання зобов'язань на період його дії та ліквідації наслідків, якщо Сторони не домовляться про інше. Про настання форс-мажорних обставин Сторони мають інформувати одна одну невідкладно.

15.4.Якщо форс-мажор триватиме більше ніж 6 місяців, то кожна із Сторін має право відмовитися від подальшого виконання зобов'язань за угодою, і в такому разі жодна із Сторін не має права на відшкодування другою Стороною можливих збитків.

XVI. ПОРЯДОК НАРАХУВАННЯ І СПЛАТИ ВІНАГОРОДИ

16.1. За надання Інвестиційною фірмою Інвестиційних послуг Клієнт зобов'язаний сплатити комісійну винагороду / комісію у сумі та у порядку, визначеними цим Генеральним договором. Клієнт має можливість ознайомитись на сайті Інвестиційної фірми за адресою [http:// alfabank.ua](http://alfabank.ua) з інформацією про вид Інвестиційних послуг, розмір, порядок нарахування та сплати винагород.

XVII. ПОРЯДОК ЗМІН УМОВ ГЕНЕРАЛЬНОГО ДОГОВОРУ

17.1.Не пізніше ніж за 3 (три) робочих дні до запропонованої дати внесення змін Інвестиційна фірма вносить пропозицію на зміну Генерального договору із зазначенням дати такої зміни шляхом розміщення відповідного повідомлення на офіційному сайті Інвестиційної фірми в мережі Інтернет за адресою www.alfabank.ua.

Клієнт приймає на себе обов'язок самостійно відстежувати наявність/відсутність пропозицій Інвестиційної фірми на зміну умов Генерального договору, що вказані в цьому пункті Генерального договору, на офіційному сайті Інвестиційної фірми в мережі Інтернет. Сторони погодили, що незгода Клієнта з пропозицією Інвестиційної фірми на зміну умов Генерального договору є розбіжністю, яка на підставі частини 2 статті 649 Цивільного кодексу України підлягає вирішенню у судовому порядку. В разі, якщо Клієнт протягом 3 (трьох) робочих днів не звернувся за судовим вирішенням розбіжностей між Інвестиційною фірмою та Клієнтом стосовно зміни умов Генерального договору, вважається, що пропозиція Інвестиційної фірми відносно зміни умов Генерального договору прийнята Клієнтом відповідно до частини 3 статті 205 Цивільного кодексу України. Вказаний в цьому застереженні порядок змін умов цього

Генерального договору застосовується у випадках, якщо інший порядок не встановлений будь-якими іншими умовами цього Генерального договору.

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

АДРЕСА ТА РЕКВІЗИТИ ІНВЕСТИЦІЙНОЇ ФІРМИ

ІНВЕСТИЦІЙНА ФІРМА: АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «АЛЬФА-БАНК»

Юридична адреса: Україна, 03150, м. Київ, вул. Велика Васильківська, 100

Код ЄДРПОУ 23494714

Від Інвестиційної фірми

Начальник відділу цінних паперів

та зовнішніх ринків

АТ «АЛЬФА-БАНК»

А.Ю. Руденко