



## ГЕНЕРАЛЬНИЙ ДОГОВІР

### ПРО НАДАННЯ ІНВЕСТИЦІЙНИХ ПОСЛУГ АТ «БТА БАНК» (ПУБЛІЧНА ЧАСТИНА)

Цей Генеральний договір про надання інвестиційних послуг АТ «БТА БАНК» (надалі – Генеральний договір) є публічною пропозицією відповідно ст. 641 та 644 Цивільного кодексу України про укладення договору фізичним та юридичним особам із Банком щодо інвестиційних послуг. Цей Генеральний договір опублікований на Офіційному сайті Банку за посиланням: та є обов'язковим для виконання Банком та Клієнтом, який акцептує цю пропозицію шляхом укладання відповідного Індивідуального договору про приєднання до Генерального договору про надання інвестиційних послуг в АТ «БТА БАНК». Генеральний договір набирає чинності з дати оприлюднення на Офіційному сайті Банку та діє до дати, з якої починає діяти нова публічна пропозиція.

#### РЕКВІЗИТИ БАНКУ:

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «БТА БАНК» (скорочене найменування АТ «БТА БАНК»), юридична особа, що належним чином зареєстрована та існує за законодавством України, ідентифікаційний код 14359845, Місцезнаходження: Україна, 04111, м. Київ, вул. Д. Щербаківського, 35, Банківська ліцензія № 25 від 10 грудня 1992 р., Ліцензія на здійснення професійної діяльності на фондовому ринку - діяльності з торгівлі цінними паперами, брокерська діяльність: серія АЕ №294495 від 23.09.2014 р., строк дії з 24.10.2014р. необмежений. Ліцензія на здійснення професійної діяльності на фондовому ринку - діяльності з торгівлі цінними паперами, дилерська діяльність: серія АЕ №294496 від 23.09.2014 р. строк дії з 24.10.2014р. необмежений. Ліцензія на здійснення професійної діяльності на фондовому ринку – депозитарна діяльність, депозитарна діяльність депозитарної установи: серія АЕ №263241 від 28.08.2013 р., строк дії з 12.10.2013р. необмежений.

#### ТЕРМІНИ ТА ЇХ ВИЗНАЧЕННЯ

**Анкета оцінювання** – письмовий документ, складений за формою Банку, на підставі якого проводиться оцінювання Клієнта та віднесення його до категорії професійних чи непрофесійних Клієнтів.

**Банк** – АТ «БТА БАНК».

**Брокерська діяльність** – вчинення Банком правочинів щодо фінансових інструментів за рахунок та від імені клієнтів або за рахунок клієнтів та від свого імені.

**Дилерська діяльність** – укладення Банком Правочинів щодо Фінансових інструментів від свого імені та за свій рахунок.

**Депозитарна установа** – комерційний банк або інвестиційна компанія, яка має ліцензію на здійснення депозитарної діяльності депозитарної установи.

**Договір** – в рамках Дилерської діяльності: цей Генеральний договір разом з Індивідуальним договором та Правочином, а також з усіма додатками і додатковими договорами до них; в рамках Брокерської діяльності цей Генеральний договір разом з Індивідуальним договором та Замовленнями, Звітами, Тарифами, а також з усіма додатковими договорами та іншими додатками до них.

**Електронний документ** – документ, підписаний (за допомогою дійсного кваліфікованого сертифікату відкритого ключа та електронної печатки (у разі її наявності), виданий кваліфікованим надавачем електронних довірчих послуг). Інформація в електронному документі зафіксована у вигляді електронних даних, включаючи обов'язкові реквізити документа відповідно до приписів чинного законодавства. Усі необхідні для виконання даного Договору документи можуть бути представлені у формі Електронних документів. Датою електронного документа є дата, вказана у самому тексті документа, не залежно від того, якою датою проставлено електронний цифровий підпис.

**Замовлення** – документ, що використовується під час здійснення Банком Брокерської діяльності та в якому міститься доручення (розпорядження, наказ) Клієнта Банку вчинити/укласти Правочин (-ни) з метою надання певної Послуги на умовах, визначених Клієнтом, а також здійснити інші дії, необхідні відповідно до умов Договору.

**Засоби електронного зв'язку** – електронна пошта, а також інші технічні та програмні засоби, які входять до програмно-технічного комплексу Банку, та використовуються для надання Послуг та обміну інформацією з Клієнтом.

**Звіт** – документ, що складається та надається Банком Клієнту за результатами виконання Замовлення.

**Клієнт** – фізична або юридична особа (в тому числі нерезидент), що уклала з Банком Індивідуальний договір.

**Контрагент** – особа, з якою Банк вчиняє/укладає Правочин(-ни) на виконання Замовлення Клієнта.

**«Кваліфікований електронний підпис (КЕП)»** – удосконалений електронний підпис, який створюється з використанням засобу кваліфікованого електронного підпису і базується на кваліфікованому сертифікаті відкритого ключа.

**НКЦПФР** – Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку.

**Індивідуальний договір** – письмова угода, що укладається Сторонами та на підставі якої Клієнт приєднується до цього Генерального договору.

**Офіційний сайт Банку** – <http://btbank.ua/>

**Перелік терористів** - перелік осіб, пов'язаних з провадженням терористичної діяльності або стосовно яких застосовано міжнародні санкції, що формується в порядку, визначеному Кабінетом Міністрів України, та офіційно оприлюднюється на сайті спеціального уповноваженого державного органу.

**Пов'язана особа** – 1) контролери Банку; 2) особи, які мають істотну участь у Банку, та особи, через яких ці особи здійснюють опосередковане володіння істотною участю у Банку, 3) голова, його заступники та члени Наглядової ради Банку, голова, його заступники та члени Правління Банку, головний бухгалтер Банку, керівник підрозділу внутрішнього аудиту, головний ризик-менеджер, головний комплаєнс-менеджер, керівники та члени комітетів Наглядової ради Банку та Правління Банку, 4) споріднені та афілійовані особи Банку, у тому числі учасники банківської групи; 5) власники істотної участі у споріднених та афілійованих особах Банку; 6) керівники юридичних осіб та керівники банків, які є спорідненими та афілійованими особами Банку, керівник служби внутрішнього аудиту, керівники та члени комітетів цих осіб; 7) асоційовані особи фізичних осіб, зазначених у пунктах 1 - 6; 8) юридичні особи, в яких фізичні особи, зазначені у пунктах **Послуги** – інвестиційні та інші послуги, що надаються Банком Клієнту за Договором.

**Правочин** – угода, що укладається або укладена Банком з метою надання Послуги.

**Розрахунковий центр** – Публічне акціонерне товариство «Розрахунковий центр обслуговування договорів на фінансових ринках».

**Тарифи** – встановлені розміри оплати за Послуги (ціна послуг), що надаються Банком згідно з Договором. Тарифи формуються та затверджуються колегіальним органом Банку та підлягають оприлюдненню на Офіційному сайті Банку.

**Фактори ризиків** – обставини, які можуть призвести до часткової або повної втрати грошових коштів клієнта, у тому числі за рахунок зниження вартості цінних паперів та/або інших фінансових інструментів.

- **Фінансові інструменти** – цінні папери, щодо яких надаються Послуги за Договором.

## 1. ПРЕДМЕТ ДОГОВОРУ

**1.1.** В рамках цього Генерального договору та на підставі укладених з Клієнтами Індивідуальних договорів Банк здійснює Брокерську та Дилерську діяльність та надає Клієнтам інвестиційні послуги щодо Фінансових інструментів, а також здійснює інші дії або надає інші послуги, що пов'язані з інвестиційними послугами.

**1.2.** В рамках Генерального договору Банк надає своїм Клієнтам наступні Послуги:

- **інвестиційні послуги** - послуги з укладення Банком, як торговцем цінними паперами цивільно-правових договорів щодо Фінансових інструментів, а саме договорів купівлі, продажу, міни та операцій РЕПО щодо Фінансових інструментів,

- **інвестиційні поради** - надання персональних рекомендацій Клієнту на його запит або за ініціативою Банку щодо одного або декількох Правочинів, щодо Фінансових інструментів;

- **інші дії**, які необхідні для надання Клієнту вище зазначених Послуг, відповідно до умов Договору та/або чинного законодавства України.

**1.3.** Надання Послуг Банком Клієнту здійснюється на після оцінювання достатності вмінь, досвіду та знань в галузі функціонування ринку капіталів, для прийняття інвестиційних рішень з метою вчинення правочинів щодо фінансових інструментів Клієнта, проведеного Банком.

## 2. ОЦІНЮВАННЯ КЛІЄНТА

**2.1.** Банк здійснює оцінювання Клієнта відповідно до вимог чинного законодавства України та своїх внутрішніх документів. Банк опрацьовує інформацію отриману від Клієнта з метою проведення оцінки його компетентності, досвіду та знання, необхідних для вчинення Правочинів або надання певних Послуг.

**2.2.** Оцінювання Клієнта здійснюється Банком не рідше 1 разу на календарний рік.

**2.3.** Результати проведеного Банком оцінювання є невід'ємною частиною Генерального договору.

**2.4.** На підставі проведеного оцінювання Банк формує висновок щодо здатності Клієнта приймати власні інвестиційні рішення та оцінювати особисті ризики, пов'язані з такими Правочинами або Послугами та відносить його до однієї із нижчезазначених категорій:

**1) Професійний клієнт (Кваліфікований інвестор)** - клієнт, який володіє вмінням, досвідом та знаннями в галузі фондового ринку (ринків цінних паперів), достатніми для прийняття ним інвестиційних рішень з метою вчинення Правочинів щодо фінансових інструментів,

**2.5.**

Професійними клієнтами є:

- міжнародні фінансові організації;
- іноземні держави та їх центральні банки;
- держава Україна в особі центрального органу виконавчої влади, уповноваженого на реалізацію державної бюджетної політики у сфері управління державним боргом та гарантованим державою боргом;

- Національний банк України;
- професійні учасники фондового ринку;
- банки та страхові компанії, у тому числі іноземні;
- іноземні інвестиційні фірми та іноземні компанії з управління активами;
- юридичні особи, у тому числі створені за законодавством іншої держави, якщо вони відповідають хоча б двом з таких критеріїв:
  - підсумок балансу становить не менше 20 мільйонів гривень\*;
  - річний чистий дохід від реалізації товарів, робіт і послуг за останній фінансовий рік становить не менше 40 мільйонів гривень\*;
  - власні кошти становлять не менше 2 мільйонів гривень\*.
- інші особи, у разі їх відповідності хоча б двом з таких критеріїв:
  - протягом останніх чотирьох кварталів такі особи укладали та виконували щокварталу не менше 10 правочинів щодо фінансових інструментів;
    - такі особи володіють коштами, розміщеними на банківських рахунках, та цінними паперами на суму не менше 0,5 мільйона гривень\*;
    - такі особи мають досвід проведення операцій на ринку цінних паперів не менше одного року або мають стаж роботи у фінансовій установі (або іноземній юридичній особі, яка має аналогічний статус відповідно до законодавства іншої держави) за відповідним фахом не менше одного року.

\* Критерії, відмічені зірочкою (\*) застосовуються з коефіцієнтами, відповідно до п. 3 Розділу XIII «Прикінцеві та перехідні положення» Закону України Про ринки капіталу та організовані товарні ринки.

**2.6. Непрофесійний клієнт (Некваліфікований інвестор)** – всі інші Клієнти, не віднесені до категорії Професійних клієнтів. Категорія, до якої відноситься певний Клієнт, визначається на підставі:

- Поданої Клієнтом Анкети оцінювання, яка складена за формою Банку,
- інших документів Клієнта, в тому числі наданих для ідентифікації та верифікації Клієнта;
- інформації про Клієнта, що отримана з надійних, на думку Банку, відкритих джерел, в т. ч. офіційних реєстрів державних та регуляторних органів (включаючи закордонні), офіційних інтернет-ресурсів, на яких розміщується фінансова звітність, звітність емітентів тощо.

Банк має право запитати додаткову інформацію та документи, що необхідні для здійснення оцінювання Клієнта та віднесення його до відповідної категорії.

**2.7.** Результати оцінювання Клієнта та віднесення його до певної категорії визначаються в Індивідуальному договорі із зазначенням обмежень щодо рівня захисту Клієнта, до яких може призвести віднесення його до відповідної категорії, та про те, що Клієнт може вимагати зміни умов Договору з метою забезпечення більш високого рівня захисту.

**2.8.** Якщо Клієнт бажає бути віднесеним до категорії Професійного клієнта, то він повинен письмово повідомити Банк про те, що він бажає, щоб його визнали Професійним клієнтом щодо конкретної Послуги (або декількох Послуг) та/або стосовно певного Правочину (певних Правочинів) щодо Фінансових інструментів.

Банк повідомляє Клієнта у письмовій формі про положення чинного законодавства України щодо Професійних клієнтів, зокрема про зменшення рівня захисту, а Клієнт в свою чергу повинен повідомити Банк у письмовій формі про те, що він усвідомлює наслідки застосування до нього положень законодавства щодо Професійних клієнтів.

До моменту визнання Клієнта Професійним клієнтом Банк не застосовує до нього положення чинного законодавства України щодо Професійних клієнтів при наданні Послуг та/або вчинення/укладення Правочинів.

**2.9.** Професійний клієнт, коли він вважає, що він не в змозі правильно оцінити або управляти існуючими ризиками, має право подати Банку письмову заяву (викладена у Додатку 2 до цього Генерального договору) про те, що він бажає, щоб до нього застосовувалися положення чинного законодавства України щодо Непрофесійних клієнтів у майбутньому стосовно конкретної Послуги (або декількох Послуг) та/або стосовно певного Правочину (певних Правочинів) щодо Фінансових інструментів, а Банк може погодитись забезпечити більш високий рівень захисту Клієнта.

Більш високий рівень захисту Професійному клієнту надається після укладання з ним у письмовій формі відповідного додаткового договору до Індивідуального договору, про те, що він не буде розглядатись як Професійний клієнт для цілей відповідного режиму ділових відносин із зазначенням певних Послуг або операцій, пов'язаних з такими Послугами, одного або більше типів Фінансових інструментів або операцій з ними.

**2.10.** У випадку коли Договір укладається між Банком та іншим торговцем або іноземною інвестиційною фірмою, Сторони зобов'язані провести оцінювання один одного та віднести до відповідної категорії клієнтів.

**2.11.** Взаємодія Банку з Клієнтами здійснюється на однакових для всіх умовах незалежно від присвоєної Клієнту категорії. Передавання/отримання будь-яких паперових документів, звітів, листів та іншої інформації здійснюється особисто або з використанням поштового зв'язку або шляхом обміну відповідними Електронними документами за допомогою Засобів електронного зв'язку з накладанням на них КЕП (підпис та печатка (за наявності) для юридичних осіб) Клієнта чи Уповноваженого представника клієнта.

## **2.12. Повторне оцінювання Клієнта.**

2.12.1. Банк з метою здійснення контролю щодо відповідності віднесення Клієнта до певної категорії клієнтів здійснює повторне оцінювання Клієнта у наступних випадках:

- на вимогу Банку під час проведення повторної ідентифікації та верифікації Клієнта, якщо з останньої оцінки Клієнта Банком минуло більше ніж 1 (один) рік, у порядку, встановленому внутрішніми документами Банку та чинним законодавством України;
- якщо Банку стала відома інформація, яка дає підстави вважати, що Клієнт не підпадає (більше не відповідає) критеріям певної категорії клієнтів; на письмову вимогу Клієнта;
- на письмову вимогу Клієнта;
- на вимогу органу державної влади відповідно до чинного законодавства України.

2.12.2. Для здійснення повторного Оцінювання Клієнта Банк звертається до Клієнта з вимогою заповнити, підписати та надати Анкету оцінювання. Клієнт зобов'язаний надати нову належним чином оформлену Анкету оцінювання протягом 3 (трьох) робочих днів з дня отримання вимоги Банку.

2.12.3. Якщо за результатами проведення повторного оцінювання Клієнта було віднесено до іншої категорії клієнтів, Сторони укладають відповідний додатковий договір до Індивідуального договору протягом 5 (п'яти) робочих днів з дати повідомлення Банком Клієнта про результати оцінювання.

## **3. ПОРЯДОК НАДАННЯ ПОСЛУГ В РАМКАХ ЗДІЙСНЕННЯ БАНКОМ БРОКЕРСЬКОЇ ДІЯЛЬНОСТІ**

### **3.1. Порядок, спосіб та форма подання Клієнтом Замовлень.**

3.1.1. Замовлення, інші розпорядження, доручення та інші документи до цього Генерального договору, які оформлюються на паперовому носії та мають бути підписані Клієнтом або його Уповноваженим представником, а якщо при підписанні цього Генерального договору Клієнт скріпив свій підпис відбитком своєї печатки, документи на паперовому носії скріплюються відбитком печатки Клієнта.

3.1.2. Замовлення, інші розпорядження, доручення та інші документи до цього Генерального договору, які оформлюються у вигляді Електронного документу з накладанням на нього КЕП (підпис та печатка (за наявності, для юридичних осіб) Клієнта чи уповноваженим представником Клієнта. Електронний документ може бути створений, переданий, збережений і перетворений електронними засобами у візуальну форму (відображення його даних, електронними засобами або на папері) відповідно до законодавства про електронні документи та електронний документообіг. Електронний документ має однакову юридичну силу з паперовим документом.

3.1.3. В рамках здійснення Банком Брокерської діяльності для отримання Послуги Клієнт подає Банку Замовлення, складене за формою Банку (Додаток № 3 до цього Договору) у двох примірниках: по одному для кожної Сторони

3.1.4. Замовлення має містити розпорядження надати Клієнту певну Послугу шляхом вчинення конкретного Правочину з конкретними Фінансовими інструментами від імені, в інтересах та за рахунок Клієнта. В Замовленні повинна бути зазначена вся інформація, необхідна Банку для надання Послуги. У разі необхідності, Клієнт подає Банку всі документи, необхідні для виконання Замовлення.

3.1.5. Одночасно із Замовленням на продаж Цінних паперів Клієнт зобов'язаний надати Банку документи, які підтверджують його право власності на такі Цінні папери: виписку з рахунку у цінних паперах Клієнта в депозитарній установі на дату подання Замовлення та засвідчену Клієнтом копію документу/правочину, на підставі якого це право виникло (договір купівлі-продажу, свідоцтво про право на спадщину тощо).

3.1.6. Замовлення, оформлені не належним чином або щодо яких не подано необхідні для його виконання документи, виконанню не підлягають. Якщо умови, визначені у прийнятому Замовленні, відрізняються від умов, визначених цим Генеральним договором, то застосовуються умови, визначені у Замовленні.

3.1.7. Замовлення та документи, визначені у п. 3.1.5 цього Договору, надаються Клієнтом в Банк особисто або шляхом направлення рекомендованого листа з описом вкладення поштою або кур'єрською доставкою за адресою Банку, що вказана в Індивідуальному договорі або іншим способом погодженим Сторонами та передбаченим умовами даного Договору.

### **3.2. Порядок опрацювання та виконання Замовлень.**

3.2.1. Замовлення набуває чинності та стає невід'ємною частиною цього Генерального договору з моменту його взяття до виконання, що підтверджується його підписанням уповноваженим представником Банку (у т.ч. підписанням/накладанням КЕП).

3.2.2. Банк не бере до виконання Замовлення Клієнта за наявності хоча б однієї з таких підстав:

- Замовлення оформлене не у відповідності до цього Генерального договору;
- не надані довіреність або зразок підпису особи, яка підписала Замовлення, доручення, розпорядження від імені Клієнта або є сумнівні щодо справжності підпису (в т.ч. КЕП);
- на рахунку Клієнта у депозитарній установі відсутні Цінні папери у кількості, необхідній для виконання Замовлення про продаж Цінних паперів або є обмеження щодо розпорядження ними;
- Клієнтом не надано документів, що підтверджують його право власності на Цінні папери, в порушення пп. 3.1.5 Генерального договору;

- Банк вбачає, що виконання Замовлення, доручення, розпорядження призведе до порушення вимог Закону України «Про акціонерні товариства», Закону України «Про інститути спільного інвестування» та «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг» в частині, що стосується обігу фінансових інструментів;
- Банк вбачає, що виконання Замовлення, доручення, розпорядження може призвести до порушення законодавства, у тому числі, але не виключно, до маніпулювання цінами на фондовому ринку або до укладання договорів з використанням інсайдерської інформації;
- Замовлення передбачає укладення договору або проведення операції на умовах, які суперечать умовам обігу цінних паперів, встановлених проспектом цінних паперів/рішенням про емісію/іншим документом, що містить інформацію про випуск цінних паперів
- Клієнт не переказав Банку грошові кошти, якщо за умовами цього Генерального договору вони необхідні для виконання Замовлення;
- Клієнт порушує умови цього Генерального договору, в тому числі, але не виключно, умови про оплату Послуг;
- виконання Замовлення призведе до порушення умов Договору або чинного законодавства України;
- наявні несприятливі події, зокрема:
  - порушення Клієнтом будь-яких зобов'язань за Договором або за будь-якою іншою угодою/договором, укладеним з Банком;
  - інформація, що була надана Клієнтом Банку, повністю або частково виявилась недійсною та/або не може бути перевірена внаслідок порушень, невиконання Клієнтом норм законодавства України;
  - порушення судом справи про банкрутство Клієнта, прийняття рішення про його ліквідацію або реорганізацію;
  - настання будь-яких інших подій та обставин, які можуть мати наслідком неможливість належного виконання Клієнтом своїх зобов'язань за Договором та/або договорами між Сторонами;
  - будь-яка ліцензія, дозвіл, свідоцтво, сертифікат чи інші документи, наявність яких у Клієнта вимагається згідно з чинним законодавством України для провадження діяльності, що стосується Договору, будуть анульовані, відкликані або змінені таким чином, що здійснення такої діяльності не може бути продовжене Клієнтом;
  - прийняття органами державної влади та управління чи місцевого самоврядування України рішень, які вводять мораторій, забороняють, перешкоджають, обмежують або іншим чином роблять неможливим надання Послуг;
  - наявність будь-яких обставин, які дають підстави вважати можливим настання вказаних несприятливих подій.

3.2.3. Про неприйняття Замовлення, доручення, розпорядження до виконання Банк повідомляє Клієнта негайно шляхом надсилання повідомлення з зазначенням причини на адресу електронної пошти Клієнта / Уповноваженого представника клієнта, зазначені в Індивідуальному договорі.

3.2.4. Замовлення вважається чинним до моменту його виконання Банком, або до його скасування за взаємною згодою, або до закінчення його дії, якщо Замовлення діє протягом встановленого в ньому строку, або до направлення Банком Клієнту письмового повідомлення відповідно до п.п. 3.2.21 цього Генерального договору.

3.2.5. Для виконання Замовлення Банк укладає один або декілька Договорів на виконання. Замовлення може бути виконане на організованому ринку або неорганізованому ринку або на розсуд Банку відповідно до умов Замовлення. Договори на виконання щодо акцій, допущених до торгів на організованому ринку, укладаються виключно на організованому ринку, крім випадків, встановлених НКЦПФР.

3.2.6. Банк веде реєстрацію Замовлень, доручень (розпоряджень) у формі та в порядку, визначеному Законодавством.

3.2.7. Замовлення виконується відповідно до діючого порядку/правил відповідних організаторів торгівлі та правил Розрахункового центру.

3.2.8. Усі розрахунки за операціями з цінними паперами на організованому ринку здійснюються Банком виключно з дотриманням принципу «поставка цінних паперів проти оплати»

3.2.9. Розрахунки за державними облігаціями України з дотриманням принципу «поставка цінних паперів проти оплати» Банк здійснюватиме через відповідний кліринговий субрахунок, відкритий в Розрахунковому центрі для колективного обліку зобов'язань та/або прав Клієнта з поставки та/або отримання цінних паперів та/або коштів. Клієнт згодний з тим, що його зобов'язання та/або права з поставки та/або отримання цінних паперів та/або грошових коштів обліковуються на кліринговому субрахунку для колективного обліку зобов'язань та/або прав клієнтів з поставки та/або отримання фінансових інструментів та/або коштів, відкритому Банку в Розрахунковому центрі.

3.2.10. За фінансовими інструментами, відмінними від державних облігацій України, або у разі якщо Клієнт бажає, щоб усі розрахунки за операціями Клієнта з дотриманням принципу «поставка цінних паперів проти оплати» Банк здійснював через відокремлений кліринговий субрахунок обліку зобов'язань та/або прав Клієнта з поставки та/або отримання цінних паперів та/або грошових коштів, відкритий в Розрахунковому центрі, Клієнт має надати Банку заяву на відкриття/закриття клірингового субрахунку за формою, затвердженою Банком та розміщеною на Офіційному сайті.

3.2.11. У разі здійснення операцій через відокремлений кліринговий субрахунок обліку зобов'язань та/або прав, відкритий Клієнту в Розрахунковому центрі Клієнт цим Договором надає Банку (як учаснику клірингу) такі права:

- засвідчувати та підписувати документи, які необхідні для відкриття, ведення та закриття клірингових субрахунків Клієнта;

- підписувати документи, розпорядження на виконання клірингових операцій на клірингових субрахунках Клієнта;

- подавати документи, необхідні для виконання клірингових операцій на клірингових субрахунках Клієнта, здійснення клірингу зобов'язань за правочинами щодо фінансових інструментів, вчинених у інтересах Клієнта;

- одержувати документи та іншу інформацію щодо виконання клірингових операцій на клірингових субрахунках Клієнта;

- виконувати інші дії, які є необхідними у зв'язку зі здійсненням цих повноважень.

3.2.12. Для закриття клірингового субрахунку для відокремленого обліку зобов'язань та/або прав, відкритий Клієнту в Розрахунковому центрі, Клієнт надає Банку заяву на відкриття/закриття клірингового субрахунку за формою, затвердженою Банком та розміщеною на Офіційному сайті.

3.2.13. Якщо Банк отримує від Клієнта Замовлення на купівлю чи продаж певних Цінних паперів, а ці Цінні папери знаходяться у власності Банку та у разі зацікавленості Банку продати Клієнту зазначені Цінні папери або у разі зацікавленості Банку купити в Клієнта зазначені Цінні папери, Банку зобов'язаний повідомити про це Клієнта. У разі згоди Клієнта придбати ці Цінні папери безпосередньо у Банку чи продати їх Банку, Банк додатково укладає з Клієнтом Індивідуальний договір (дилерська діяльність) та договір купівлі-продажу щодо певних Цінних паперів. Вимоги цього пункту не поширюються на випадки, коли Замовлення передбачає купівлю-продаж цінних паперів на організаторах торгівлі.

3.2.14. Замовлення може бути виконане Банком частково, якщо Замовленням не встановлене інше. Часткове виконання є виконанням Замовлення щодо частини Фінансових інструментів, вказаних в Замовленні.

3.2.15. Клієнт має право відкликати Замовлення:

- повністю, якщо Банк не уклав ніяких Правочинів на його виконання з Контрагентами,

- лише в тій частині, щодо виконання якої Банком ще не укладено відповідний Правочин (-ни).

Відкликання Замовлення здійснюється шляхом подання Клієнтом письмової заяви про відкликання Замовлення за формою, встановленою Банком, та акцепту такої заяви Банком.

3.2.16.3 моменту надання Клієнтом та прийняття Банком Замовлення на продаж (міну) належних Клієнту Фінансових інструментів, Клієнт не має права розпоряджатися зазначеними в Замовленні Фінансовими інструментами до моменту виконання Замовлення або до моменту його відкликання.

3.2.17. Якщо Банк виявив (помітив) очевидну помилку в Замовленні Клієнта, Банк буде вживати необхідних зусиль щодо запобігання виконання помилкового доручення, не буде навмисно використовувати вигоду від такої помилки Клієнта і негайно проінформує про це Клієнта.

3.2.18. Банк не несе відповідальності за невиконання або часткове невиконання Замовлення, якщо таке невиконання або часткове невиконання було викликане ринковою кон'юнктурою, в тому числі відсутністю попиту і пропозиції на Фінансові інструменти, обставинами непереборної сили, іншими обставинами, що не залежать від дії або бездіяльності Банку.

3.2.19. Право власності на придбані Стороною цінні папери набувається Стороною з моменту зарахування цінних паперів на рахунок Сторони у цінних паперах у Депозитарній установі.

### 3.3. Розрахунки.

3.3.1. Всі розрахунки та платежі, пов'язані із виконанням Замовлення, здійснюються за рахунок Клієнта.

3.3.2. Сума, строки та порядок розрахунків визначаються у Замовленні.

3.3.3. Для виконання Замовлення Клієнт перераховує Банку на рахунок, вказаний в Замовленні, необхідну суму коштів та/або фінансових інструментів до початку виконання Замовлення.

3.3.4. Кошти, перераховані Клієнтом на рахунок Банку для купівлі Цінних паперів, але не використані для цієї мети, можуть бути повністю або частково використані Банком на виконання наступного Замовлення за умови дотримання Клієнтом черговості виконання Замовлень, про що має бути зазначено у Звіті.

3.3.5. Блокування/розблокування грошових коштів та/або цінних паперів на кліринговому субрахунку Клієнта, відкритому в Розрахунковому центрі для відокремленого обліку зобов'язань та/або прав Клієнта, та/або субрахунку Торговця, відкритому в Розрахунковому центрі для колективного обліку зобов'язань та/або прав, здійснюється Торговцем на підставі наданого Клієнтом Замовлення.

3.3.6. Клієнт самостійно надає розпорядження депозитарній установі для проведення процедури перереєстрації

прав власності на Цінні папери, виконуючи умови Договору на виконання.

3.3.7. Після виконання Замовлення (всіх Замовлень, якщо їх декілька) і оплати винагороди Банку та всіх витрат, пов'язаних з виконанням Замовлення, Банк повертає невикористані кошти Клієнта. За погодженням Сторін кошти можуть залишатися у Банку для виконання наступних Замовлень.

3.3.8. У випадку одержання від Клієнта Заяви про повернення грошових коштів та/або фінансових інструментів, складеною за формою Банку, Банк перераховує такі грошові кошти на рахунок Клієнта, вказаний в такій Заяві, протягом 3 (трьох) робочих днів з дати її отримання.

#### **3.4. Винагорода Банку.**

3.4.1. За надані Послуги Клієнт сплачує Банку винагороду відповідно до чинних Тарифів, розмішених на Офіційному сайті Банку:

3.4.2. Остаточний розмір винагороди Банку обчислюється після виконання Замовлення і зазначається в Звіті.

3.4.3. Банк має право узгодити із Клієнтом, що є суб'єктом господарювання, у Замовленні інший розмір винагороди Банку, відмінний від того, що зазначений у Тарифах.

3.4.4. Банк має право змінити Тарифи, про що він повідомляє Клієнта не пізніше ніж за 14 (чотирнадцять) календарних днів до дати їх зміни. Повідомлення Клієнта здійснюється Засобами електронного зв'язку або шляхом їх опублікування на Офіційному сайті Банку. Якщо Клієнт не згоден із новими зміненими Тарифами, він зобов'язаний повідомити про це Банк та розірвати Договір до дати вступу в дію нових Тарифів.

#### **3.5. Надання інформації Клієнту.**

3.5.1. Після здійснення відповідних дій щодо виконання Замовлення Банк повідомляє Клієнта про важливу інформацію щодо виконання Замовлення, а також відправляє Клієнту повідомлення поштою або Засобами електронного зв'язку, що підтверджує виконання Замовлення, не пізніше першого робочого дня після виконання або, якщо підтвердження отримано Банком від третьої особи, не пізніше першого робочого дня після отримання підтвердження від третьої особи. Таке повідомлення не відправляється, якщо підтвердження буде містити ту ж інформацію, що й підтвердження, яке негайно надсилається Клієнту іншою особою.

3.5.2. За запитом Клієнта Банк надає йому інформацію про стан виконання Замовлення.

#### **3.6. Доручення Клієнта.**

3.6.1. Клієнт уповноважує Банк подавати, одержувати, засвідчувати та підписувати будь-які документи, а також здійснювати всі інші необхідні дії від імені та за рахунок Клієнта з метою надання Послуг Клієнту за Договором та укладення Правочину (Правочинів), в тому числі представляти Клієнта перед організаторами торгівлі та Розрахунковим центром, а також вчиняти будь-які юридичні дії, необхідні для відкриття та ведення клірингового субрахунку Клієнта, що є складовою клірингового рахунку Банку в Розрахунковому центрі та виконання клірингових операцій, пов'язаних з купівлею, продажем, міною, проведенням операцій РЕПО щодо Фінансових інструментів.

3.6.2. До подання першого Замовлення Клієнт зобов'язаний видати Банку відповідну довіреність, що складена за формою Банку.

3.6.3. У разі відкликання довіреності, Клієнт зобов'язаний негайно повідомити про це Банк. Банк не несе відповідальності за наслідки виконання дій, на які він був уповноважений наданою Клієнтом довіреністю у разі її відкликання, якщо такі дії були виконані до повідомлення про відкликання довіреності Клієнтом.

### **4. ПОЛІТИКА НАЙКРАЩОГО ВИКОНАННЯ ЗАМОВЛЕННЯ ДЛЯ КЛІЄНТА.**

4.1. Під час надання Послуг Клієнту Банк вживає всіх необхідних заходів для отримання найкращого результату для Клієнта з урахуванням його інструкцій.

4.2. Для досягнення найкращого результату Банк приймає до уваги категорію, до якої віднесено Клієнта, та вживає наступних дій (якщо це може бути здійснено залежно від конкретного виду Послуги/Правочину):

1) перевіряє справедливість запропонованої Клієнту ціни шляхом аналізу ринку і порівняння з відповідними або подібними фінансовими інструментами (у разі їх наявності);

2) за необхідності надає Клієнту відповідні консультації для вибору Фінансового інструменту, ринку, де буде укладатися Правочин, спосіб проведення розрахунків та за необхідності роз'яснює інші характеристики Правочину(-нів), потенційні ризики, а також надає інформацію про можливі зміни кон'юнктури фінансових ринків під час володіння фінансовим активом, після вчинення Правочину(-ів).

3) забезпечує укладення Правочин(-ів) та надання Послуг на умовах, що погоджені з Клієнтом, стягування узгодженої з Клієнтом комісії, розмір і умови виплати якої для Клієнта повністю розкриті (договір, тарифи);

4) під час укладення Правочину(-ів) вживає можливих заходів щодо мінімізації ризиків невиконання угоди, а також визнання угоди недійсною;

5) відмовляє Клієнту у наданні Послуг, якщо на думку Банку його виконання призведе або може призвести до порушення вимог чинного законодавства України, у тому числі до маніпулювання цінами на фондовому ринку або укладання договорів з використанням інсайдерської інформації;

6) повідомляє Клієнта про будь-які події або обставини, якщо вони можуть призвести до виконання Замовлення на не найкращих умовах для Клієнта;

7) вчиняє інші дії відповідно до вимог чинного законодавства України, які на думку Банку матимуть найкращий результат для Клієнта.

## **5. ПОРЯДОК НАДАННЯ ПОСЛУГ В РАМКАХ ЗДІЙСНЕННЯ ДИЛЕРСЬКОЇ ДІЯЛЬНОСТІ**

**5.1.** В рамках здійснення Банком Дилерської діяльності Банк та Клієнт укладають відповідні Правочини щодо Фінансових інструментів, за якими Клієнт виступає Контрагентом Банку.

**5.2.** Право власності на придбані Клієнтом у Банку цінні папери набувається Клієнтом з моменту зарахування цінних паперів на рахунок Клієнта у цінних паперах у Депозитарній установі. Право власності на придбані Банком у Клієнта цінні папери набувається Банком з моменту зарахування цінних паперів на рахунок Банку у цінних паперах у Депозитарній установі.

**5.3.** Банк відповідно до умов цього Генерального договору проводить оцінювання Клієнта та враховує категорію, до якої Клієнта було віднесено, під час надання Послуг Клієнту та укладення і виконання Правочинів.

## **6. ПРАВА ТА ОБОВ'ЯЗКИ СТОРІН**

### **6.1. Банк зобов'язаний:**

6.1.1. Належним чином надавати Послуги належним чином, відповідно до умов Договору та Законодавства.

6.1.2. Попереджати Клієнта (крім випадків, коли така інформація являється конфіденційною інформацією, в тому числі банківською таємницею, та/або становить комерційну таємницю) про ризики конкретного Фінансового інструменту або Правочину та узгоджувати ці ризики з Клієнтом.

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

6.1.4. Виконувати функції податкового агента - під час виплати інвестиційного доходу Клієнту утримувати та перераховувати податки, збори та обов'язкові платежі, які на момент виплати встановлені податковим законодавством України.

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

6.1.6. Згідно з умовами Замовлення переказати грошові кошти, отримані в розрахунок за фінансові інструменти, або залишок грошових коштів після купівлі фінансових інструментів на поточний рахунок Клієнта;

6.1.7. У разі наявності зацікавленості, яка перешкоджає Банку виконати Замовлення на найбільш вигідних умовах, повідомити про це Клієнта в порядку і у випадках передбачених Договором;

6.1.8. Надавати Клієнту Звіти про виконані Замовлення, здійснені ним у зв'язку з виконанням цих Замовлень, в порядку та на умовах визначених Договором;

6.1.9. Надавати на вимогу Клієнта та Звіти щодо стану виконання будь-якого із Замовлень Клієнта та іншу інформацію, надання якої вимагається Законодавством;

6.1.10. Виконувати інші обов'язки, передбачені Договором та Законодавством.

### **6.2. Банк має право:**

6.2.1. У випадку порушення Клієнтом зобов'язань за Договором відмовитись від окремого Правочину або від Договору повністю або в частині.

6.2.2. Вимагати відшкодування витрат, які виникли у Банку у зв'язку із виконанням Договору.

6.2.3. Вносити зміни до Договору та Тарифів Банку у порядку та спосіб, визначений Сторонами у розділі 10 Договору.

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

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

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

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



них Генеральним договором;

6.2.8. Вимагати від Клієнта надання будь-яких документів, інформації, що підтверджують виконання зобов'язань Договорами на виконання або що необхідні для виконання Сторонами зобов'язань за Генеральним договором та/або отримання таких документів/інформації вимагається відповідно до законодавства;

6.2.9. Передавати іншому торговцю фінансовими інструментами виконання Замовлень Клієнта за його попередньою згодою;

6.2.10. Вимагати від Клієнта надання інформації, яка необхідна Банку для встановлення суттєвих фактів про Клієнта, а також про фінансовий стан Клієнта;

6.2.11. Відмовити Клієнту в укладенні договору чи проведенні операцій з Фінансовими інструментами у виконанні Замовлень (їх прийнятті) / наданні Послуг, зокрема у випадку, якщо Банк вбачає, що такі дії можуть призвести до порушення вимог законодавства України, у тому числі, але не виключно до маніпулювання цінами на фондовому ринку або укладання договорів з використанням інсайдерської інформації, та/або в інших випадках передбачених Договором та законодавством;

6.2.12. Відступити права / замінити кредитора у зобов'язанні за Договором без необхідності отримання згоди Клієнта;

6.2.13. Закрити всі або окремі рахунки Клієнта та/або відмовитися від надання послуг за цим Генеральним договором, якщо Банк має обгрунтовані підозри, що клієнт є податковим резидентом США та Клієнтом не подані документи або відомості, необхідні для його ідентифікації в цілях виконання FATCA, або якщо Клієнтом умисно надані неправдиві відомості про свій податковий статус, та/або за наявності інших обставин, передбачених FATCA або законодавством України.

6.2.14. Вимагати від Клієнта надання документів та/або інформації, пояснень та інформації, що стосуються обгрунтованої, документально підтвердженої підозри, що рахунок належить до підзвітних, на виконання вимог Закону FATCA чи міжнародних договорів, що містять положення про обмін інформацією для податкових цілей, або укладених на їх підставі міжвідомчих договорів.

6.2.15. Відмовити Клієнту в подальшому наданні Послуг, у тому числі розірвання договірних відносин на підставі ст.69 Податкового Кодексу, у разі ненадання власником рахунка протягом 15 календарних днів з дня отримання запиту Банку-фінансового агента запитуваної інформації та/або документів або надання інформації та/або документів, що не спростовують обгрунтованої підозри фінансового агента щодо статусу податкового резидентства Клієнта.

### **6.3. Клієнт зобов'язаний :**

6.3.1. Належним чином виконувати умови Договору та виконувати Правочини в тому числі приймати від Банку надані Послуги.

6.3.2. Не здійснювати дії, які можуть мати ознаки маніпулювання цінами на ринку капіталів або укладання договорів з використанням інсайдерської інформації.

6.3.3. У випадку виникнення обставин, що мають істотне значення для виконання Правочину, негайно інформувати Банк про такі обставини.

6.3.4. Надати на вимогу Банку всю необхідну інформацію та документи для виконання Правочину, в тому числі документи, що підтверджують право власності Клієнта на фінансові інструменти, якщо передбачено їх продаж, а також виконати дії, що унеможливають розпорядження зазначеними Фінансовими інструментами до моменту виконання відповідного Правочину або припинення його дії.

6.3.5. Самостійно вчиняти дії з метою здійснення перереєстрації (переходу) права власності на Фінансові інструменти, що придбаваються чи відчужуються.

6.3.6. Самостійно відстежувати зміни до Генерального договору через Офіційний сайт Банку.

6.3.7. Надавати інформацію та документи про власний статус податкового резидентства, а також іншу інформацію і документи, необхідні для звітності за підзвітними рахунками на виконання вимог, закону Сполучених Штатів Америки «Про податкові вимоги до іноземних рахунків» (Foreign Account Tax Compliance Act), надалі за текстом - Закон FATCA, чи міжнародних договорів, що містять положення про обмін інформацією для податкових цілей, або укладених на їх підставі міжвідомчих договорів.

6.3.8. Протягом 10 робочих днів повідомити Банк про зміну власного статусу податкового резидентства.

6.3.9. Протягом 15 (п'ятнадцяти) календарних днів з дати отримання письмової вимоги Банку про надання пояснень та інформації, що стосуються обгрунтованої, документально підтвердженої підозри, що рахунок належить до підзвітних рахунків, надавати до Банку пояснення, інформацію та документи, щодо статусу або спростовання обгрунтованої підозри з метою виконання вимог Закону FATCA, чи міжнародних договорів, що містять положення про обмін інформацією для податкових цілей, або укладених на їх підставі міжвідомчих договорів.

### **6.4. Клієнт має право:**

6.4.1. Отримати копії будь-якого з документів, які стосуються вчинення/укладання Правочинів.

6.4.2. Запитувати та отримувати від Банку інформацію щодо ринкової вартості Фінансових інструментів, інформацію про хід виконання Замовлення, а також Звіт за результатами виконання Замовлення.

6.4.3. У порядку, передбаченому Договором, вимагати від Банку віднесення Клієнта до іншої категорії.

6.4.4. Надавати розпорядження про повне або часткове повернення коштів та/або Фінансових інструментів, що знаходяться в розпорядженні Банку у зв'язку з наданням Послуг за цим Генеральним договором, у випадках, визначених цим Договором.

6.4.5. У разі незгоди Клієнта з новими Тарифами Банку та/або змінами та доповненнями до цього Генерального договору, відмовитись від цього Генерального договору в односторонньому порядку, надіславши Банку письмове повідомлення, в порядку та строки, визначені цим Генеральним договором, до дати набуття чинності такими змінами та/або доповненнями до Тарифів та інших умов цього Генерального договору, у цьому разі Клієнт зобов'язаний виплатити винагороду Банку за фактично надані Послуги.

## **7. ПРАВА ТА ОBOB'ЯЗКИ СТОРІН У СФЕРІ ЗАПОБІГАННЯ ТА ПРОТИДІЇ ЛЕГАЛІЗАЦІЇ (ВІДМИВАННЮ) ДОХОДІВ, ОДЕРЖАНИХ ЗЛОЧИННИМ ШЛЯХОМ, ФІНАНСУВАННЮ ТЕРОРИЗМУ ТА ФІНАНСУВАННЮ РОЗПОВСЮДЖЕННЯ ЗБРОЇ МАСОВОГО ЗНИЩЕННЯ**

### **7.1. Банк має право:**

7.1.1. Витребувати від Клієнта документи і відомості, необхідні для здійснення належної перевірки Клієнта, в тому числі ідентифікації та верифікації, посиленних заходів належної перевірки Клієнта, актуалізації інформації з питань ідентифікації, суті та масштабу діяльності, фінансового стану, аналізу фінансових операцій Клієнта, з'ясування джерел походження статків (багатств) та джерела коштів, з якими пов'язані ділові відносини чи операції Клієнтів.

7.1.2. Призупинити надання Послуг 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 запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення зокрема у разі автоматичного збігу даних учасника фінансової операції з даними особи з Переліку терористів.

7.1.3. Відмовитись від підтримання ділових відносин (обслуговування), у тому числі шляхом розірвання ділових відносин, закриття рахунку/ відмовитись від проведення фінансової операції у випадках, передбачених ч.1 ст. 15 Закону України «Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення».

7.1.4. У разі прийняття Банком рішення про розірвання ділових відносин (обслуговування), закриття рахунку, Банк письмово повідомляє Клієнта про прийняте рішення. В такому листі-повідомленні зазначається підстави та конкретна дата розірвання ділових відносин (обслуговування), закриття рахунку.

### **7.2. Банк зобов'язаний:**

7.2.1. Відмовитися від встановлення (підтримання) ділових відносин, у тому числі шляхом розірвання ділових відносин, відмовитися від надання Послуг:

- якщо здійснення ідентифікації та/або верифікації Клієнта, а також встановлення даних, що дають змогу встановити кінцевих бенефіціарних власників, є неможливим або якщо у Банку виникає сумнів стосовно того, що особа виступає від власного імені;
- виникнення підозри, що вони містять ознаки вчинення кримінального правопорушення, визначеного Кримінальним кодексом України;
- встановлення Клієнту неприйнятно високого рівня ризику або ненадання Клієнтом необхідних для здійснення належної перевірки Клієнта документів чи відомостей;
- подання Клієнтом чи його представником недостовірної інформації або подання інформації з метою введення Банку в оману;
- якщо здійснення ідентифікації особи, від імені або в інтересах якої проводиться фінансова операція, та встановлення її кінцевого бенефіціарного власника або вигодоодержувача (вигодонабувача) за фінансовою операцією є неможливим.
- Заморозити активи Клієнта, якщо його внесено до Переліку терористів.

Банк повідомляє Клієнта про замороження його активів у разі отримання від Клієнта письмового запиту.

Банк розморожує активи Клієнта:

- не пізніше наступного робочого дня з дня виключення особи чи організації з Переліку терористів;
- не пізніше наступного робочого дня з дня надходження від Служби безпеки України інформації про те, що особа, яка має таке саме або схоже ім'я (найменування), як і особа, включена до Переліку терористів та активи якої стали об'єктом замороження, за результатами перевірки не є включеною до зазначеного Переліку терористів.

7.2.2. Зупинити фінансові операції Клієнта у разі:

- виникнення підозри, що вони містять ознаки вчинення кримінального правопорушення, визначеного Кримінальним кодексом України, або
- надходження відповідного рішення спеціального уповноваженого органу на строк, визначений у цьому рішенні.

Банк повідомляє Клієнта на його письмовий запит про номер та дату рішення спеціального уповноваженого органу про продовження зупинення фінансових операцій.

### **7.3. Клієнт зобов'язується:**

7.3.1. Надати документи і відомості, необхідні для здійснення заходів належної перевірки.

7.3.2. Надавати Банку, за запитом останнього, будь-яку додаткову інформацію та документи щодо здійснення операцій за Рахунками, у порядку, встановленому чинним законодавством України.

7.3.3. Надавати до Банку у 10-денний термін оновлені документи у разі:

- змін у складі кінцевих бенефіціарних власників;
- зміни керівника або у складі осіб, уповноважених розпоряджатися рахунками та майном Клієнта;
- зміни місцезнаходження Клієнта;
- внесення змін до установчих документів;
- закінчення строку (припинення) дії, втрати чинності чи визнання недійсними раніше наданих документів на підставі яких здійснювалась ідентифікація Клієнта (представника Клієнта).

## **8. ЗАСТЕРЕЖЕННЯ ПРО НЕДОБРОСОВІСНУ ДІЯЛЬНІСТЬ**

**8.1.** Під час виконання своїх зобов'язань за Договором Сторони, їхні афілійовані особи, працівники або Уповноважені представники (за наявності) гарантують, що вони дотримуються вимог добросовісної діяльності, а саме:

а) не виплачують, не пропонують виплатити і не дозволяють виплату будь-яких грошових коштів або цінностей, прямо чи опосередковано, будь-яким особам для здійснення впливу на дії чи рішення цих осіб з метою отримання будь-яких неправомірних переваг чи досягнення будь-яких неправомірних цілей;

б) не вчиняють дій, що кваліфікуються чинним законодавством України як давання/отримання хабара, комерційний підкуп,

в) не вчиняють дій, що порушують вимоги чинного законодавства України та міжнародних актів про протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення.

г) дотримуються вимог антикорупційного законодавства й не вживають жодних дій, які можуть порушити норми антикорупційного законодавства, у зв'язку з виконанням своїх прав або обов'язків згідно з Договором, у тому числі, але не обмежуючись, не роблять пропозицій, не санкціонують, не обіцяють та не надають неправомірну вигоду в грошовій або будь-якій іншій формі, фізичним або юридичним особам (у тому числі, але не обмежуючись, приватним підприємствам, організаціям, органам державної влади та самоврядування, установам, державним службовцям) або їх представникам, а також не вчиняють дії або бездіяльність, в тому числі, але не виключно, з використанням наданих їм повноважень в інтересах тієї чи іншої сторони та/або в інтересах третіх осіб всупереч інтересам Сторін або однієї із Сторін.

**8.2.** У разі порушення Стороною будь-якої з вимог добросовісної діяльності, інша Сторона має право розірвати Договір в односторонньому порядку повністю або в частині, надіславши письмове повідомлення про розірвання на юридичну/поштову адресу іншої Сторони. В цьому випадку Договір вважається розірваним через 10 (десять) календарних днів з дати відправлення відповідного повідомлення про його розірвання. Сторона, з цієї ініціативи було розірвано Договір відповідно до положень цього пункту, має право вимагати відшкодування реального та/або потенційного збитку, що виник у результаті такого розірвання, при цьому збитки Стороні, що порушила вказані пункти Договору, не відшкодовуються.

**8.3.** Сторони приймають на себе зобов'язання негайно (але не пізніше 1 (одного) робочого дня з моменту виявлення випадку) інформувати одна одну про факти випадків (в тому числі потенційних) порушення вимог добросовісної діяльності шляхом направлення інформаційного повідомлення на електронну пошту Сторони, проти якої було направлено порушення, а також у погоджені Сторонами термін і порядок надати Стороні, проти якої направлено порушення, відповідні дані і докази. Зі сторони Банку адресою електронної пошти для цілей цього пункту є [kachestvo@bta.kiev.ua](mailto:kachestvo@bta.kiev.ua).

Зі сторони Клієнта адресою електронною пошти для цілей цього пункту є адреса Клієнта, визначена в Індивідуальному договорі.

## **9. ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ СТОРІН. ФОРС-МАЖОР**

**9.1.** За порушення зобов'язань за Договором Сторони несуть відповідальність згідно з Індивідуальним договором.

**9.2.** Клієнт несе відповідальність за надання недостовірної інформації під час укладання Договору згідно із чинним законодавством України.

**9.3.** Сторона Договору, яка порушила зобов'язання за Договором, звільняється від відповідальності за порушення зобов'язання, якщо вона доведе, що це порушення сталося внаслідок випадку або форс-мажорних обставин (обставини непереборної сили), що засвідчуються Торгово-промисловою палатою України та уповноваженими нею регіональними торгово-промисловими палатами.

**9.4.** В розумінні та контексті цього Договору форс-мажорними обставинами є:

- а) стихійне лихо (пожежа вибух, повінь, землетрус),

- b) війна (оголошена чи неоголошена), окупація, громадянська війна, акти громадської непокори, повстання,
- c) природні та неприродні катастрофи, та інші обставини, непередбачувані та які є поза контролем Сторін,
- d) дії, вимоги, чи обмеження, що їх встановлюють для Банку Уряд України або інші державні органи та треті сторони, у тому числі встановлені Урядом обмеження на доступ до рахунків, іноземної валюти або банківського законодавства або його тлумачення у тих межах, у яких вони можуть завадити Банку у виконанні Банку його обов'язків.

**9.5.** Сторона, для якої склались форс-мажорні обставини, зобов'язана невідкладно, але не пізніше 3 (трьох) робочих днів з дати настання таких обставин, в письмовій формі повідомити про це іншу Сторону про настання зазначених обставин, та прийняти всі можливі заходи з метою максимального обмеження негативних наслідків, викликаних форс-мажорними обставинами. Про припинення дії форс-мажорних обставин відповідна Сторона письмово повідомляє іншу Сторону невідкладно, але не пізніше 3 (трьох) робочих днів з дати припинення таких обставин.

**9.6.** Неповідомлення або несвоєчасне повідомлення Сторони про настання форс-мажорних обставин веде до втрати права посилається на такі обставини як на підставу, що звільняє від відповідальності.

**9.7.** Настання форс-мажорних обставин є підставою збільшення строку виконання цього Договору на період їх дії, якщо Сторони не домовились про інше.

## 10. ДОГОВІРНЕ СПИСАННЯ

**10.1.** У відповідності з чинним законодавством (в тому числі нормативно – правовими актами Національного банку України), що регламентує переказ коштів та безготівкові розрахунки в національній, іноземній валюті, банківських металах, Клієнт доручає та надає Банку право здійснювати договірне списання коштів у наступних випадках:

- 1) з рахунку, вказаного в Індивідуальному договорі, з метою проведення розрахунків для виконання Замовлення; та
- 2) з будь-яких рахунків Клієнта, відкритих в АТ «БТА БАНК», в тому числі, що будуть відкриті в майбутньому,

– у сумі заборгованості Клієнта (або її частини) за Договором, строк погашення якої настав; та

– у сумі заборгованості Клієнта перед Банком (або її частини) за будь-якими іншими договорами, укладеними між Банком та Клієнтом;

– у сумі вартості наданих Банком Послуг Клієнту (або її частини), комісії Банку за цим Договором та/або за будь-якими іншими договорами, укладеними між Банком та Клієнтом;

– у сумі, необхідній для сплати обов'язкових платежів до бюджету, інших фондів під час купівлі, продажу, обміну іноземної валюти для виконання Клієнтом його зобов'язань перед Банком, якщо це передбачено чинним законодавством України;

- у сумі коштів, що були помилково зараховані на рахунки Клієнта.

Договірне списання здійснюється в дату, коли грошове зобов'язання підлягає погашенню:

- у валюті заборгованості у разі наявності на рахунках Клієнта коштів у такій валюті;

– в іншій валюті, у разі відсутності або недостатності коштів на рахунку у валюті заборгованості; для цього Клієнт доручає Банку від його імені та за його рахунок здійснити на міжбанківському валютному ринку України або міжнародних валютних ринках (далі – МВРУ або МВР відповідно) конвертацію (обмін, купівлю, продаж) наявної валюти у валюту заборгованості Клієнта, та зарахувати отримані кошти на відповідний рахунок Клієнта; сума конвертації (купівлі, продажу, обміну) валюти визначається Банком в розмірі заборгованості Клієнта, перерахованої за ринковим курсом на день здійснення конвертації (купівлі, продажу, обміну), але не більше залишку коштів на рахунку(-ах) Клієнта; конвертація (купівля, продаж, обмін) однієї валюти в іншу здійснюється за курсом Банку на дату здійснення операції; дата проведення конвертації (купівлі, продажу, обміну) – в будь-який день, починаючи з дати, в яку відповідна заборгованість підлягає погашенню.

Банк має право здійснювати договірне списання та/або конвертацію (купівлю, продаж, обмін) валюти кожен робочий день до повного погашення заборгованості Клієнта.

Якщо Банк за умови виникнення підстав, передбачених у цьому пункті, не здійснив договірне списання/конвертацію коштів, це не позбавляє Банк права здійснити таке договірне списання, конвертацію коштів з тієї ж підстави, у будь-який наступний день.

**10.2.** Банк здійснює договірне списання меморіальним ордером з посиланням на договір, яким передбачено право договірного списання.

**10.3.** Банк самостійно здійснює облік та розрахунки заборгованості Клієнта відповідно до вимог Національного банку України та цього Договору. У випадку наявності суперечок між Сторонами пріоритетне значення мають дані, надані Банком, якщо Клієнт не доведе недійсність наданих Банком документів.

## 11. ПОРЯДОК ВНЕСЕННЯ ЗМІН ТА ПРИПИНЕННЯ ДІЇ ДОГОВОРУ

**11.1.** Банк має право в односторонньому порядку вносити зміни до цього Генерального договору (публічної частини, в тому числі Тарифів) шляхом викладення її в новій редакції, про що повідомляє Клієнта не пізніше ніж за 14 (чотирнадцять) календарних днів до дати набрання чинності змін та/чи доповнень чи нової редакції Генерального договору

(в тому числі Тарифів) шляхом використання Засобів електронного зв'язку або публікування таких змін на Офіційному сайті Банку. Якщо Клієнт не згоден із такими змінами, він зобов'язаний письмово повідомити про це Банк та розірвати Договір до спливу вказаного 14-денного строку. У випадку відсутності повідомлення з боку Клієнта про незгоду із змінами до цього Генерального договору та розірвання Договору, вважається, що Клієнт погодився зі змінами та вони стають обов'язковими для виконання Сторонами. Клієнт самостійно відстежує наявність повідомлень Банку про зміни Генерального договору (в тому числі Тарифів Банку) на Офіційному сайті Банку.

**11.2.** Всі інші зміни та доповнення до Договору здійснюються в письмовій формі, підписуються Сторонами та скріплюються печатками Банку та Клієнта (якщо Клієнт є суб'єктом господарювання та використовує печатку) і є невід'ємною частиною Договору.

**11.3.** Банк має право в односторонньому порядку достроково розірвати Договір та/або відмовити (зупинити, призупинити) надання Клієнту Послуг в тому числі щодо здійснення розрахункових і касових операцій у випадках, передбачених законодавством та/або Договором, зокрема (але не обмежуючись цим):

- при наявності фактів, що свідчать про порушення Клієнтом законодавства України, банківських правил;
- у разі виникнення сумнівів у дійсності розрахунково-касових документів та законності проведення операції.
- при відмові у наданні Клієнтом у встановлений в письмовій вимозі Банку строк відомостей чи документів, які Банк має право вимагати, або умисного надання неправдивих відомостей про себе необхідних для з'ясування його особи, невідповідність проведення фінансової операції суті діяльності Клієнта, його фінансового стану, а також у випадку встановлення, що така операція містить ознаки операції, яка підлягає фінансовому моніторингу відповідно до Закону України «Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансування тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення».

**11.4.** Договір може бути розірвано:

- за домовленістю Сторін;
- за ініціативою однієї із Сторін. У такому випадку Сторона, яка бажає розірвати Договір, направляє письмове повідомлення іншій Стороні за 14 (чотирнадцять) календарних днів до дати розірвання. Договір вважається розірваним з наступного робочого дня після спливу вказаного 14-денного строку, але Сторони зобов'язані виконати всі зобов'язання одна перед одною, якщо такі виникли до дати розірвання Договору та не були виконані.

## 12. ПОРЯДОК ОБРОБКИ ІНФОРМАЦІЇ

**12.1.** Сторони зобов'язуються зберігати та не здійснювати несанкціоноване розголошення третім особам конфіденційної інформації, в тому числі банківської таємниці, одна про одну, та здійснювати всі належні дії для збереження такої інформації.

Не вважається конфіденційною інформацією загально відома, публічна інформація, або інформація, яка не є конфіденційною відповідно до умов чинного законодавства України.

Не вважається несанкціонованим розголошенням конфіденційної інформації, якщо таке розголошення необхідне для виконання Договору, зокрема у випадках розголошення конфіденційної інформації Національному банку України, НКЦПФР, Центральному депозитарію, Розрахунковому центру, організаторам торгівлі, Депозитарній установі, правоохоронним, контролюючим та регулюючим органам а також у інших випадках, передбачених чинним законодавством України. В усіх інших випадках Сторона, що отримує конфіденційну інформацію, має право на її розголошення виключно за письмовою згодою іншої Сторони.

Сторони несуть відповідальність за розголошення конфіденційної інформації відповідно до чинного законодавства України шляхом відшкодування збитків, що понесені іншою Стороною, внаслідок розголошення такої інформації. Сторона, що зазнала збитків, надає іншій Стороні обґрунтовані письмові підтвердження (розрахунки) розмірів таких збитків.

### 12.2. Згода на обробку персональних даних.

**12.2.1.** Викладена в цьому Генеральному договорі згода на обробку Сторонами персональних даних, прав Сторін, засвідчення, гарантії та зобов'язання, пов'язані зі згодою на обробку персональних даних, є необмеженими строком, безумовними і безвідкличними.

**12.2.2.** Сторони та/або їх Уповноважені представники, які підписують цей Генеральний договір від імені Сторін, керуючись Законом про персональні дані, своїми підписами підтверджують згоду (дозвіл) на обробку персональних даних (прізвище, ім'я, по батькові, дата та місце народження, громадянство, номер (та за наявності – серію) паспорту громадянина України (або іншого документа, що посвідчує особу та, відповідно до законодавства України може бути використаним на території України для укладення правочинів), дату видачі та орган, що видав паспорт (інший документ, що посвідчує особу та, відповідно до законодавства України може бути використаним на території України для укладення правочинів), місце проживання або місця перебування чи місця тимчасового перебування в Україні, реєстраційний номер облікової картки платника податків (ідентифікаційний номер)) з метою:

І. укладення, виконання, тлумачення, зміни, розірвання цього Генерального договору;

2. захисту прав та інтересів Сторін в судовому порядку або шляхом застосування інших способів та засобів захисту, що не суперечать Законодавству;

3. здійснення Сторонами іншої діяльності, що не суперечить Законодавству.

**12.3.** Підписанням цього Генерального договору, враховуючи вимоги Закону про персональні дані, Сторони:

12.3.1. Засвідчують та гарантують, що будь-які персональні дані про будь-яких фізичних осіб, які були або будуть передані іншій Стороні були отримані та знаходяться у Сторін правомірно відповідно до вимог Законодавства;

12.3.2. Засвідчують та гарантують, що мають всі необхідні правові підстави для передачі вищевказаних персональних даних іншій Стороні для їх подальшої обробки, а також для передачі персональних даних для обробки третім особам та здійснення відносно них будь-яких інших дій, якщо це необхідно для реалізації Сторонами прав та обов'язків, передбачених Законодавством;

12.3.3. Засвідчують та гарантують, що право Сторони на передачу іншій Стороні вищевказаних персональних даних жодним чином не обмежене та не порушує права суб'єктів персональних даних та інших осіб;

12.3.4. Підтверджують, що Сторони повідомлені (проінформовані) одна одною в момент підписання цього Договору про те, що інша Сторона є володільцем персональних даних, зібраних відповідно до умов цього Договору, про склад та зміст зібраних персональних даних, мету збору персональних даних та осіб, яким такі персональні дані передаються/будуть передаватися, а також про права суб'єктів персональних даних, визначені Законом про персональні дані;

12.3.5. Звільняються від будь-якої відповідальності, у тому числі за будь-яку моральну шкоду, майнові збитки, неотриманні доходи (вигоди), завдані будь-яким особам внаслідок будь-яких суперечок, претензій, вимог або судових спорів щодо або у зв'язку з персональними даними та приймають на себе повну відповідальність перед такими третіми особами, у тому числі за відшкодування збитків та шкоди;

12.3.6. Зобов'язуються підтримувати дійсність зазначених в цьому Генеральному договорі засвідчень і гарантій, а також відшкодувати іншій Стороні будь-які майнові збитки, моральну шкоду, неотриманні доходи (вигоди), у т.ч. судові витрати та витрати на консультаційні послуги, що виникли внаслідок порушення іншою Стороною зазначених вище засвідчень і гарантій, або у разі задоволення судом позову до іншої Сторони про відшкодування збитків або шкоду у зв'язку з переданими ним персональними даними.

### 13. ДЕКЛАРАЦІЯ ПРО ФАКТОРИ РИЗИКІВ

**13.1.** Банк інформує Клієнта про Фактори ризиків, що пов'язані зі здійсненням операцій на ринку капіталів. Під Факторами ризиків у даному випадку розуміються обставини, які можуть призвести до часткової або повної втрати грошових коштів та/або фінансових інструментів Клієнта.

**13.2.** До фінансових ризиків, що пов'язані зі здійсненням операцій на ринку капіталів, зокрема, відносяться:

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

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

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

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

- *кредитний ризик* - наявний або потенційний ризик негативної зміни вартості активів (портфеля активів) Клієнта внаслідок неспроможності емітентів (контрагентів) виконувати свої зобов'язання, зокрема, з виплати відсотків та основної суми боргу у відповідності до строків та умов фінансової угоди (проспекту емісії/умов випуску, у тому числі параметрів боргового інструменту зазначених на ньому). Аналізуючи кредитний ризик емітента (контрагента), необхідно оцінити імовірність дефолту емітента (контрагента); суму, що піддається ризику; величину можливих втрат при настанні несприятливої події. Кредитний ризик щодо державних цінних паперів також передбачає ризик держави, який виникає через особливості економіки, соціального ладу та політичного устрою держави позичальника.

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

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

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

Здійснення операцій на строковому ринку та операцій з маржинальної торгівлі, пов'язане з підвищеним рівнем фінансових ризиків, що зумовлено такими особливостями:

• у випадку, якщо на фондовому ринку чи на строковому ринку виникла ситуація, яка є несприятливою для маржинальної позиції Клієнта або позиції Клієнта на строковому ринку, існує імовірність втрати у короткий термін значної частини активів, що використовуються як забезпечення для договорів в рамках операцій з маржинальної торгівлі або як гарантійне забезпечення на строковому ринку;

• за умов несприятливого для Клієнта коливання цін на фінансові інструменти для підтримки відкритих маржинальних позицій Банк може вимагати внесення у короткий термін додаткових грошових коштів або цінних паперів в розмірі, який необхідний для підтримки відкритих позицій (це може бути значна сума). Якщо Клієнт не зможе внести необхідні грошові кошти або цінні папери у встановлений термін, такі позиції можуть бути закриті зі збитком для Клієнта. У такому випадку всі витрати має прийняти на себе Клієнт;

• внаслідок умов, які виникають на ринку, може виникнути ситуація, яка унеможливує закриття відкритої позиції Клієнта. Це можливо, наприклад, якщо при швидкій зміні цін торги на фондовій біржі призупинені або обмежені;

• неплатоспроможність Банку (недостатність суми гарантійного забезпечення) може спричинити закриття позиції Клієнта;

• стоп-замовлення, яке спрямоване на обмеження збитків, не обов'язково обмежить втрати Клієнта до рівня, який припускав Клієнт, оскільки імовірна ситуація, коли виконати таке замовлення за вказаною ціною неможливо.

**13.3. До нефінансових ризиків**, що пов'язані зі здійсненням операцій на ринку капіталів, зокрема, відносяться:

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

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

• *операційний ризик* - імовірність виникнення збитків або додаткових втрат або недоотримання запланованих доходів унаслідок недоліків або помилок в організації внутрішніх процесів, навмисних або ненавмисних дій працівників Банку або інших осіб, збоїв у роботі інформаційних систем Банку або внаслідок впливу зовнішніх факторів;

Крім того, при здійсненні операцій на ринку капіталів існують технічні ризики, що можуть бути пов'язані з виникненням проблем у роботі інформаційних, комунікаційних, електронних та інших систем. Клієнт приймає на себе ризики фінансових втрат, що можуть виникнути внаслідок збоїв в апаратних засобах, програмному забезпеченні та внаслідок неякісного зв'язку зі сторони Клієнта та/або третіх осіб щодо яких Банк не має можливості контролю (розрахункові банки, організатори торгівлі, депозитарні установи, депозитарії, тощо).

На ринку капіталів існують також ризики, що не пов'язані прямо з діями Клієнта та конкретним фінансовим інструментом - системні ризики, які відображають здатність фінансового ринку як системи або окремих його складових (ринку цінних паперів, депозитарна система, система клірингу та розрахунків тощо) виконувати свої функції. Такі ризики не можуть бути диверсифіковані.

**13.4.** Приведений вище перелік можливих ризиків при здійсненні операцій на ринку капіталів не є вичерпним.

## 14. ПОВІДОМЛЕННЯ СТОРІН

**14.1.** Клієнт вважається належним чином повідомленим та таким, що отримав відповідне повідомлення/вимогу Банку у випадках, встановлених Договором, якщо таке повідомлення здійснене:

- шляхом розміщення інформації на сайті Банку <http://btbank.ua/> (виключно для загальних повідомлень);

- засобами електронного зв'язку у випадках, передбачених Договором;

- вручення Клієнту письмового повідомлення/вимоги особисто представнику Клієнта; та/або

- передачі письмового повідомлення/вимоги рекомендованим листом з описом вкладення та повідомленням про отримання або доставкою кур'єрською службою на адресу, зазначену в Індивідуальному договорі, або на ту адресу, яка буде повідомлена самим Клієнтом письмово; та/або

- надіслання письмового повідомлення/вимоги на адресу електронної пошти, зазначеної Індивідуальному договорі, та/або на ту адресу електронної пошти, яка буде повідомлена самим Клієнтом письмово.

Зазначені способи надання інформації/повідомлень Клієнт Сторони визнають надійними.

Клієнт вважається повідомленим/таким що отримав вимогу навіть у тому випадку, коли письмове повідомлення/вимога, надіслане на його останню відому адресу, яка зазначена в Договорі та/або письмово повідомлена Клієнтом, не було йому доставлено (вручено) незалежно від причин.

**14.2.** Банк вважається належним чином повідомленим, якщо письмове повідомлення здійснено Клієнтом особисто, шляхом направлення відповідного рекомендованого листа з описом вкладення та повідомленням про отримання або доставкою повідомлення кур'єрською службою на адресу місцезнаходження Банку, зазначену в Індивідуальному договорі або іншу адресу, про яку повідомив Банк.

**14.3.** Відносини Сторін щодо підписання та обміну електронними документами регулюються даним Договором, Цивільним кодексом України, Законами України «Про електронні довірчі послуги», «Про електронні документи та електронний документообіг» та іншими Законами і підзаконними актами, які регулюють правовідносини у даній сфері.

**14.4.** Всі повідомлення, договірна документація, запити, вимоги або будь-яка інша кореспонденція за цим Договором можуть виконуватись в письмовій формі і передаватись електронною поштою та, за необхідності, доставляються кур'єром та/або передплатним рекомендованим поштовим відправленням з описом вкладення відповідній Стороні (надалі – Повідомлення) за поштовими та електронними адресами, вказаними у Реквізитах Сторін даного Договору. У випадку ухилення Адресата (отримувача) від отримання будь-якої кореспонденції або неотримання з підстав, що не залежать від відправника, – така кореспонденція вважається отриманою адресатом з дати її відправлення, зазначеної у квитанції про відправлення. Повідомлення, договірна документація, запити, вимоги або будь-яка інша кореспонденція за цим Договором можуть виконуватись у формі Електронного документа .

**14.5.** Вимога зацікавленої Сторони підтвердити ідентичність з оригіналом повідомлення, заяви, попередження та/або претензії, отриманої з використанням електронних засобів, повинна бути задоволена Стороною, до якої пред'явлена вимога, протягом 10 (десяти) днів з дати її одержання.

## 15. ПРИКІНЦЕВІ ПОЛОЖЕННЯ

**15.1.** З усіх питань, що не врегульовані в Договорі, Сторони керуються чинним законодавством України.

**15.2.** Спори, що впливають з Договору, вирішуються шляхом проведення переговорів між Сторонами або в судовому порядку відповідно до чинного законодавства України.

**15.3.** Якщо будь-яке положення Договору буде визнано недійсним, інші положення цього Договору вважаються дійсними.

**15.4.** Сторони зобов'язуються в строк протягом 3 (трьох) робочих днів повідомити одна одну про зміну назви, юридичної та фактичної адреси, номерів телефонів, зміну контактних осіб або їх контактних даних, а також про прийняття рішення про ліквідацію, реорганізацію або банкрутство однієї із Сторін.

**15.5.** Сторони повністю розуміють умови цього Договору, свої права та обов'язки за цим Договором, погоджуються з ними та підтверджують свою здатність виконувати їх.

Голова Правління АТ «БТА БАНК»

