

ГЕНЕРАЛЬНИЙ ДОГОВІР ПРО НАДАННЯ ІНВЕСТИЦІЙНИХ ПОСЛУГ АТ «БАНК КРЕДИТ ДНІПРО»

Цей Генеральний договір про надання інвестиційних послуг АТ «БАНК КРЕДИТ ДНІПРО» (надалі – Генеральний договір) є пропозицією до укладення договору фізичним та юридичним особам інвестиційних послуг щодо торгівлі Банком цінними паперами. Цей Генеральний договір опублікований на Офіційному сайті Банку за посиланням: www.creditdnepr.com.ua та є обов'язковим для виконання Банком та Клієнтом, які уклали відповідний Індивідуальний договір про приєднання до Генерального договору про надання інвестиційних послуг в АТ «БАНК КРЕДИТ ДНІПРО».

РЕКВІЗИТИ БАНКУ:

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «БАНК КРЕДИТ ДНІПРО» (скорочене найменування АТ «БАНК КРЕДИТ ДНІПРО»), юридична особа, що належним чином зареєстрована та існує за законодавством України, ідентифікаційний код 14352406,

Місцезнаходження: Україна, 01033, м. Київ, вул. Жилянська, буд. 32,
Банківська ліцензія № 70 від 22 жовтня 2018 р.,

Генеральна ліцензія на здійснення валютних операцій 70-3 від 11.12.2018,

Ліцензія на здійснення професійної діяльності на фондовому ринку - діяльності з торгівлі цінними паперами, брокерська діяльність: серія АЕ №294746 від 14.02.2015 р.

Ліцензія на здійснення професійної діяльності на фондовому ринку - діяльності з торгівлі цінними паперами, дилерська діяльність: серія АЕ №294745 від 14.02.2015 р.

Ліцензія на здійснення професійної діяльності на фондовому ринку – депозитарна діяльність, депозитарна діяльність депозитарної установи: серія АЕ №2947457 від 13.01.2015 р.

Ліцензія на здійснення професійної діяльності на фондовому ринку - діяльності з торгівлі цінними паперами, діяльність із зберігання активів інститутів спільного інвестування: серія АЕ №2947458 від 13.01.2015 р.

Ліцензія на здійснення професійної діяльності на фондовому ринку - депозитарна діяльність, діяльність із зберігання активів пенсійних фондів: серія АЕ №2947459 від 13.01.2015 р.

ТЕРМІНИ ТА ЇХ ВИЗНАЧЕННЯ

Анкета оцінювання – письмовий документ, складений за формою Банку, на підставі якого проводиться оцінювання Клієнта.

Банк – АТ «БАНК КРЕДИТ ДНІПРО».

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 угодами до них; в рамках Брокерської діяльності цей Генеральний договір разом з Індивідуальним договором та Замовленнями, Звітами, Тарифами, а також з усіма додатковими угодами та іншими додатками до них.

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 – дистанційна система Банку для обслуговування Клієнта, 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.

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 – www.creditdnepr.com.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 – керівник фінансової установи, член наглядової ради фінансової установи, виконавчого органу, керівник підрозділу внутрішнього аудиту; керівник юридичної особи, яка має істотну участь у фінансовій установі; споріднена особа фінансової установи; афілійована особа фінансової установи; керівник, контролер спорідненої особи

фінансової установи; керівник, контролер афілійованої особи фінансової установи; члени сім'ї фізичної особи, яка є керівником фінансової установи, членом наглядової ради фінансової установи, виконавчого органу, керівником підрозділу внутрішнього аудиту, керівником, контролером спорідненої особи, керівником, контролером афілійованої особи (членами сім'ї фізичної особи вважаються її чоловік (дружина), діти або батьки як фізичної особи, так і її чоловіка (дружини), а також чоловік (дружина) будь-кого з дітей або батьків фізичної особи); юридична особа, в якій члени сім'ї фізичної особи, яка є керівником фінансової установи, членом наглядової ради фінансової установи, виконавчого органу, керівником підрозділу внутрішнього аудиту, керівником, контролером спорідненої особи, керівником, контролером афілійованої особи, є керівниками або контролерами (Закон України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг»)

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 підставі оцінювання 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 від Клієнта з метою проведення оцінки його компетентності, досвіду та знання, необхідних для вчинення Правочинів або надання певних Послуг.

2.2. 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,

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 уклали та виконували шокварталу 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:

- у період з 1 липня до 31 грудня 2021 року з коефіцієнтом 3;
- у період з 1 січня до 31 грудня 2022 року з коефіцієнтом 6;
- у період з 1 січня до 31 грудня 2023 року з коефіцієнтом 9;
- у період з 1 січня до 31 грудня 2024 року з коефіцієнтом 12;
- у період з 1 січня до 31 грудня 2026 року з коефіцієнтом 15;
- у період з 1 січня до 31 грудня 2027 року з коефіцієнтом 18;
- у період з 1 січня до 31 грудня 2028 року з коефіцієнтом 21;
- у період з 1 січня до 31 грудня 2029 року з коефіцієнтом 24;
- у період з 1 січня до 31 грудня 2030 року з коефіцієнтом 27;
- після 1 січня 2031 року з коефіцієнтом 30.

2.3. 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.

2.4. 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.

2.5. 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.

2.6. Професійний клієнт має право подати Банку письмову заяву 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 відповідної додаткової угоди 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.

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.

2.7. Взаємодія Банку з Клієнтами здійснюється на однакових для всіх умовах незалежно від присвоєної Клієнту категорії. Передавання/отримання будь-яких документів, звітів, листів та іншої інформації здійснюється особисто або з використанням поштового зв'язку або шляхом обміну відповідними документами за допомогою Засобів електронного зв'язку за умови технічної реалізації.

2.8. Повторне оцінювання Клієнта.

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

- під час проведення повторної ідентифікації та верифікації Клієнта 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 вимогу Клієнта;

- на вимогу органу державної влади відповідно до чинного законодавства України.

2.8.2. 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 робочих днів з дня отримання вимоги Банку.

2.8.3. Якщо за результатами проведення повторного оцінювання Клієнта було віднесено до іншої категорії клієнтів, Сторони укладають відповідну додаткову угоду до Індивідуального договору протягом 5 робочих днів з дати повідомлення Банком Клієнта про результати оцінювання.

3. ПОРЯДОК НАДАННЯ ПОСЛУГ В РАМКАХ ЗДІЙСНЕННЯ БАНКОМ БРОКЕРСЬКОЇ ДІЯЛЬНОСТІ

3.1. Замовлення.

3.1.1. В рамках здійснення Банком Брокерської діяльності для отримання Послуги Клієнт подає Банку Замовлення, складене за формою Банку у двох примірниках.

3.1.2. Замовлення має містити розпорядження Банку 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.

3.1.3. 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.

3.1.4. Замовлення надається 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.

3.1.5. 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.

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

3.1.7. Замовлення виконується у разі дотримання всіх нижче вказаних умов:

а) належне оформлення Замовлення та надання Клієнтом всіх документів, всієї інформації та вчинення всіх дій, необхідних для виконання Замовлення, в тому числі необхідних для здійснення Банком заходів фінансового моніторингу, передбачених законодавством України;

б) наявність поточного рахунку Клієнта в Банку та рахунку в цінних паперах Клієнта в Депозитарній установі, а також відсутність будь-яких обмежень щодо розпорядження цими рахунками, що на думку Банку перешкоджають виконанню Замовлення;

в) наявність достатньої суми грошових коштів або кількості Фінансових інструментів для виконання Замовлення;

г) виконання Замовлення не призведе до порушення умов Договору або чинного законодавства України;

г) відсутність несприятливих подій, зокрема:

- Порушення Клієнтом будь-яких зобов'язань за Договором або за будь-якою іншою угодою/договором, укладеним з Банком;
- Будь-яка інформація, що була надана Клієнтом Банку, 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.

Якщо будь-яка з цих умов не дотримані, Банк має право відмовитись від виконання Замовлення до початку його виконання або у будь-який момент протягом його виконання.

3.1.8. 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.

3.1.9. 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.

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

3.2. Розрахунки.

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

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

3.2.3. Для виконання Замовлення Клієнт перераховує Банку на рахунок, вказаний в Замовленні, необхідну суму коштів до початку виконання Замовлення.

3.2.4. 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.

3.2.5. 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 робочих днів з дати її отримання.

3.3. Винагорода Банку.

3.3.1. За надані Послуги Клієнт сплачує Банку винагороду відповідно до чинних Тарифів, розміщених на Офіційному сайті Банку.

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

3.3.3. Банк має право змінити Тарифи, про що він повідомляє Клієнта не пізніше ніж за 14 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.

3.4. Надання інформації Клієнту.

3.4.1. 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.

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

3.5. Доручення Клієнта.

3.5.1. 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 фондовими біржами 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, міни, проведенням операцій РЕПО щодо Фінансових інструментів.

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

3.5.3. 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;

б) 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 Банком для Клієнта цінні папери набувається Клієнтом з моменту зарахування цінних паперів на рахунок Клієнта 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 ОBOB'ЯЗКИ СТОРІН У СФЕРІ ЗАПОБІГАННЯ ТА ПРОТИДІЇ ЛЕГАЛІЗАЦІЇ (ВІДМИВАННЮ) ДОХОДІВ, ОДЕРЖАНИХ ЗЛОЧИННИМ ШЛЯХОМ, ФІНАНСУВАННЮ ТЕРОРИЗМУ ТА ФІНАНСУВАННЮ РОЗПОВСЮДЖЕННЯ ЗБРОЇ МАСОВОГО ЗНИЩЕННЯ

6.1. Банк має право:

6.1.1. Витребувати від Клієнта документи і відомості, необхідні для належної перевірки, ідентифікації, верифікації та вивчення Клієнта, з'ясування суті його діяльності, оцінки його фінансового стану, джерел походження грошових коштів, а у разі їх ненадання або умисного подання Клієнтом неправдивих відомостей про себе, відмовити Клієнту у його обслуговуванні.

6.1.2. 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,

6.1.3. Частково відмовити Клієнту в обслуговуванні (зокрема відмовити в наданні окремих послуг без повного припинення обслуговування Клієнта) або припинити обслуговування Клієнта на певний період часу у разі ненадання Клієнтом документів/інформації, передбачених п.6.3. цього Генерального договору з подальшим поновленням обслуговування після усунення підстав для відмови.

6.1.4. Зупинити або відмовитися від надання Послуг або проведенні фінансової операції, якщо така операція містить ознаки високоризиковості (або стосовно яких є такі підозри) відповідно до внутрішніх документів Банку, що описують питання управління ризиками у сфері запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення.

6.2. Банк зобов'язаний:

6.2.1. 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.

6.2.2. 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.

6.2.3. Зупинити фінансові операції Клієнта у разі:

- виникнення підозри, що вони містять ознаки вчинення кримінального правопорушення, визначеного Кримінальним кодексом України, або

- надходження відповідного рішення спеціально уповноваженого органу на строк, визначений у цьому рішенні.

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

6.3. Клієнт зобов'язується:

- 6.3.1. Надати документи і відомості, необхідні для здійснення заходів належної перевірки.
- 6.3.2. Надавати Банку, за запитом останнього, будь-яку додаткову інформацію та документи щодо здійснення операцій за Рахунками, у порядку, встановленому чинним законодавством України.
- 6.3.3. 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).

7. ЗАСТЕРЕЖЕННЯ ПРО НЕДОБРОСОВІСНУ ДІЯЛЬНІСТЬ

7.1. Під час виконання своїх зобов'язань за Договором Сторони, їхні афілійовані особи, працівники або 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 хабаря, 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.

7.2. 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 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.

7.3. Сторони приймають на себе зобов'язання негайно (але не пізніше 1 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 compliance@creditdnepr.com.

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

8. ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ СТОРІН. ФОРС-МАЖОР

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

8.2. 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 (обставин непереборної сили), що засвідчуються Торгово-промисловою палатою України та уповноваженими нею регіональними торгово-промисловими палатами.

8.3. Сторона, для якої склались форс-мажорні обставини, зобов'язана невідкладно, але не пізніше 3 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 робочих днів з дати припинення таких обставин.

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

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

9. ДОГОВІРНЕ СПИСАННЯ

9.1. Клієнт доручає та надає Банку право здійснювати договірне списання коштів:

1) з рахунку, вказаного в Індивідуальному договорі, з метою проведення розрахунків для виконання Замовлення; та
2) з будь-яких рахунків Клієнта, відкритих в АТ «БАНК КРЕДИТ ДНІПРО», 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 в сумі, 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.

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

6.3. 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.

10. ПОРЯДОК ВНЕСЕННЯ ЗМІН ТА ПРИПИНЕННЯ ДІЇ ДОГОВОРУ

10.1. Банк має право вносити зміни до цього Генерального договору, про що повідомляє Клієнта не пізніше ніж за 14 календарних днів до дати внесення змін шляхом використання Засобів електронного зв'язку або публікування 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.

10.2. 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.

10.3. 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 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.

11. ПОРЯДОК ОБРОБКИ ІНФОРМАЦІЇ

11.1. Сторони зобов'язуються зберігати та не здійснювати несанкціоноване розголошення третім особам конференційну інформацію, в тому числі банківську таємницю, 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, фондовим біржам, 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.

11.2. Банк та Клієнт підтверджують і гарантують, що при передачі одне одному персональних даних будь-яких фізичних осіб, які містяться в Договорі та інших наданих документах, були дотримані вимоги чинного законодавства України у сфері захисту персональних даних, у тому числі в частині отримання згоди на обробку персональних даних таких фізичних осіб. Банк обробляє такі персональні дані з метою та у зв'язку із виконанням Договору відповідно до вимог чинного законодавства України та включає їх до бази персональних даних Банку, що знаходиться за місцезнаходженням Банку, вказаного в Індивідуальному договорі.

11.3. Банк повідомляє Клієнта про те, що він має зв'язки із спорідненими особами групи «ДСН», а Клієнт усвідомлює та згоден з тим, що будь-яка інформація, отримана Банком стосовно Клієнта, може використовуватись такими особами. Банк та споріднені особи групи «ДСН» несуть відповідальність за незаконне розголошення конфіденційної інформації про Клієнта третім особам відповідно до чинного законодавства України.

12. ПОВІДОМЛЕННЯ СТОРІН

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

- 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; та/або
- розміщення інформації на сайті Банку www.creditdnep.com.ua (виключно для загальних повідомлень).

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.

12.2. Банк вважається належним чином повідомленим, якщо повідомлення здійснено Клієнтом 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.

13. ПРИКІНЦЕВІ ПОЛОЖЕННЯ

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

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

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

13.4. Сторони зобов'язуються строк 3 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.

13.5. 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 «БАНК КРЕДИТ ДНІПРО»



Панов С.М.