

**УМОВИ ТА ПРАВИЛА
ПРО НАДАННЯ ІНВЕСТИЦІЙНИХ ПОСЛУГ В ЧАСТИНІ
КУПІВЛІ-ПРОДАЖУ ЦІННИХ ПАПЕРІВ**

Дата набрання чинності редакції: 26 листопада 2024 року.

Послугу з купівлі-продажу цінних паперів надає:

Найменування Торговця: АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «АКЦЕНТ-БАНК»

Код ЄДРПОУ: 1436008 **Код ІД НБУ:** 307770

Місцезнаходження: Україна, 04082, м. Дніпро, вул. Батумська, 11

Контактна інформація: за посиланням

Україна, 49074, м. Дніпро, вул. Батумська, 11

Безкоштовно в межах України 7776

Для дзвінків з-за кордону +38 056 722 0 555

Сайт Банк: a-bank.com.ua

Ліцензії: ліцензія НКЦПФР на провадження професійної діяльності на фондовому ринку: видана за рішенням НКЦПФР від 14.09.2023 року №986, Строк дії - безстроково. Ліцензія НБУ №16 від 26.11.2011, номер у Державному реєстрі банків 127

Контактна інформація НКЦПФР: за посиланням

Порядок надсилання Клієнтами скарг та порядок їх розгляду АТ «А-БАНК» за [посиланням](#).

Порядок та процедура захисту персональних даних Клієнтів за [посиланням](#).

Порядок звернення до Національного Банку України розміщено у розділі «Захист прав споживачів фінпослуг» на вебсайті Національного Банку України за [посиланням](#).

1. Загальні умови

1.1. Терміни і визначення

1.1.1 Анкета-опитувальник – заповнений Клієнтом через віддалені канали зв'язку документ, який містить інформацію, що дозволяє Банку оцінити досвід, компетентність та знання Клієнта, необхідні для отримання Інвестиційних послуг та/або Фінансових інструментів в межах Інвестиційних послуг, визначених цими Умовами. Анкета-опитувальник необхідна для отримання висновку щодо здатності Клієнта приймати власні рішення та оцінювати особисті ризики при отриманні відповідної Інвестиційної послуги. Анкета-опитувальник є невід'ємною частиною Договору.

1.1.2. Асоційовані з Банком особи:

- Керівники вищої ланки Банку;
- Працівники Банку;
- Особи, пов'язані з Банком через здійснення контролюючих функцій.

1.1.3. Брокерський рахунок – рахунок у системі внутрішнього обліку Банку, відкритий Банком для обліку активів Клієнта (грошових коштів), проведення розрахунків за операціями, здійсненими Банком на підставі Замовлень Клієнта в межах надання Інвестиційних послуг тощо. Реквізити Брокерського рахунку зазначені в Заяві.

1.1.4. Дистанційне обслуговування - комплекс інформаційних послуг, за допомогою яких здійснюються подання та виконання дистанційних розпоряджень Клієнта, Замовлень та інші необхідні дії для надання Банком Інвестиційних послуг Клієнту каналами Дистанційного обслуговування:

Система віддаленого доступу ABank24 (далі - ABank24)
месенджери (Viber, Telegram, Whatsapp, Messenger);
служба підтримки;
e-mail.

1.1.5. Замовлення – доручення Клієнта Банку на встановлених Клієнтом умовах надати Інвестиційну послугу з визначеними Фінансовими інструментами на підставі Договору. Замовлення викладено у Посиланнях цих Умов.

1.1.6. Договір купівлі-продажу - договір купівлі-продажу Фінансових інструментів, згідно з яким Банк продає Клієнту або купує у Клієнта Фінансові інструменти на нерегульованому (позабіржовому) ринку. Договір купівлі-продажу викладено у Посиланнях до цих Умов.

1.1.7. Розпорядження про зарахування/списання - документ про зарахування/списання Фінансових інструментів, що підписується Клієнтом та надається Банку в разі укладання Договору купівлі-продажу. Розпорядження про зарахування/списання викладено у Посиланнях до цих Умов та є його невід'ємною частиною.

1.1.8. Система віддаленого доступу ABank24 (далі - ABank24) – система дистанційного банківського обслуговування, яка функціонує через мережу Інтернет у вигляді мобільного застосунку на мобільних пристроях з операційними системами iOS або Android, для Клієнтів фізичних осіб та фізичних осіб-підприємців, що дозволяє керувати рахунками, формувати дистанційні розпорядження на здійснення банківської операції, управляти електронними платіжними засобами та отримувати інші послуги Банку.

1.1.9. Заява про оцінювання – заява, підписана Клієнтом відповідно до вимог цих Умов та подана Банку для проведення Банком оцінки Клієнта. Заява про оцінювання подається через звернення до служби підтримки та підписується за допомогою електронного підпису. Така Заява про оцінювання є невід’ємною частиною Договору та є підтвердженням того, що Клієнт бажає:

- щоб його визнали Некваліфікованим інвестором, якщо Клієнт віднесений до категорії Кваліфікованого інвестора.
- щоб його визнали Кваліфікованим інвестором, якщо Клієнт віднесений до категорії Некваліфікованого інвестора.

1.1.10. Заява про надання інвестиційних послуг в частині купівлі-продажу цінних паперів (далі - Заява про приєднання) – складова та невід’ємна частина Договору, яка підписується Клієнтом та підтверджує приєднання Клієнта до Умов в цілому.

1.1.11. Інвестиційний прибуток Клієнта - сума грошових коштів, розмір якої визначається як позитивна різниця між доходом, отриманим Клієнтом від продажу своїх Фінансових інструментів та витрат на купівлю таких Фінансових інструментів. Інвестиційний прибуток розраховується у гривні з урахуванням курсових різниць.

1.1.12. Кваліфікований інвестор – Клієнт, який володіє вмінням, досвідом та знаннями в галузі ринків капіталу, достатніми для прийняття ним самостійних інвестиційних рішень та оцінки ризиків щодо вчинення правочинів стосовно Фінансових інструментів.

1.1.13. Конфлікт інтересів – наявні та потенційні суперечності між особистими інтересами і посадовими чи професійними обов’язками Банку, що можуть вплинути на добросовісне виконання ним своїх повноважень, об’єктивність та неупередженість прийняття рішень.

1.1.14. Надійний носій – будь-який носій інформації, у тому числі Сайт Банку та інший канал Дистанційного обслуговування, який дозволяє Банку зберігати інформацію, адресовану Клієнту, з можливістю доступу до неї для подальшого користування впродовж періоду часу, достатнього для цілей цієї інформації, а також дозволяє без змін відтворювати збережену інформацію.

1.1.15. Некваліфікований інвестор – Клієнт, який не є Кваліфікованим інвестором або не був віднесений Банком до категорії Кваліфікований інвестор.

1.1.16. Торговий день - робочий день ринку капіталів, на якому здійснюється придбання або продаж Фінансових інструментів, з урахуванням різниці в часі та розкладі торгів. Час торгового дня зазначається Клієнту дистанційними каналами зв’язку.

1.1.17. Уповноважений представник Банку – особа, яка має право діяти від імені Банку на підставі довіреності або установчих документів та / або Договору доручення.

1.1.18. Фінансові інструменти – облігації внутрішньої державної позики, емітовані Міністерством фінансів України, доступ до операцій з якими надається Клієнту та допущені до обігу на фондових біржах.

1.1.19. Інші терміни, що вживаються в цих Умовах, та у будь-яких інших документах, укладених в межах Договору, вживаються у значеннях, визначених законодавством України, що регулює надання Інвестиційних послуг, якщо такими документами не визначено інше.

1.2. Умови та правила укладення договору

1.2.1. Акціонерне Товариство «АКЦЕНТ-БАНК» (далі - Банк) пропонує приєднатись до цих Умов про надання інвестиційних послуг шляхом підписання Заяви про приєднання які разом становлять цей Договір. Ці Умови є публічним договором і Заяви про приєднання є договором приєднання та укладається відповідно до ст. 633, 634, 638 і 641 Цивільного кодексу України та умов, викладених у Пропозиції.

1.2.2. Ці Умови оприлюднюється на веб-сайті Банку: <https://a-bank.com.ua/> (далі - Сайт Банку). Ці Умови є публічною пропозицією Банку (далі - Пропозиція), яка адресована необмеженому колу фізичних осіб-держателів платіжних карток Банку, які бажають скористатися інвестиційними послугами Банка (далі - Клієнт).

1.2.3. Ця Пропозиція набуває чинності з дати її оприлюднення на Сайті Банку та діє до дня розміщення на Сайті Банку повідомлення про її відкликання або її заміну іншою пропозицією. Пропозиція починає діяти для Клієнта з моменту підписання Заяви про приєднання.

1.2.4. Для прийняття Пропозиції Клієнт підписує Заяви про приєднання, зразок якої розміщений на Сайті Банку, за допомогою електронного підпису. Клієнт приєднується до цих Умов в цілому та не має права вносити зміни до Договору. Приймаючи Пропозицію Банку, Клієнт однозначно погоджується із цими Умовами і погоджується із його структурою.

1.2.5. Клієнт повинен ознайомитися з цими Умовами, Тарифами Банку при наданні Інвестиційних послуг, умовами та процедурою оцінювання Клієнта, нормами відповідного законодавства України перед прийняттям Пропозиції.

1.2.6. До укладення Договору за запитом Банку Клієнт зобов'язаний надати Банку необхідні документи та інформацію для належної перевірки та оцінювання Клієнта. Відомості та документи надаються за допомогою дистанційних каналів зв'язку або через відділення Банку.

1.2.7. Договір укладається шляхом підписання Клієнтом Заяви про приєднання Клієнтом та Банком.

1.2.8. Банк має право відмовити Клієнту в укладенні Договору та наданні Інвестиційних послуг, визначених Договором, а укладений Договір може бути достроково розірваний Банком в односторонньому порядку, у таких випадках:

- якщо Інвестиційні послуги не можуть бути надані Клієнту відповідно до вимог законодавства України;
- якщо Банк вважає, що такі дії можуть призвести до порушення вимог законодавства України (зокрема, маніпулювання цінами на фондовому ринку або укладання договорів з використанням інсайдерської інформації);
- Клієнт не надав документи та/або відомості, визначені законодавством України, Договором, внутрішніми документами Банку;
- Клієнт не надав на запит Банку додаткових документів та/або відомостей про себе;
- У разі виявлення невідповідності у наданих Клієнтом відомостях та/або документах;
- В інших випадках, визначених законодавством України, Договором та внутрішніми документами Банку.

1.2.9. Банк завжди відмовляє Клієнту в укладенні Договору та наданні Інвестиційних послуг, якщо:

- Банк вважає, що такі дії призведуть до порушення вимог Закону України «Про акціонерні товариства», Закону України «Про інститути спільного інвестування» та «Про фінансові послуги та фінансові компанії» в частині, що стосується обігу фінансових інструментів;
- Умови такого договору або проведення операції суперечать умовам обігу цінних паперів, встановлених проспектом цінних паперів/рішенням про емісію/іншим документом, що містить інформацію про випуск іноземних цінних паперів;
- Наявні підстави для відмови від встановлення (підтримання) ділових відносин, передбачені ст. 15 Закону України «Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення».

1.2.10. За відсутності підстав для відмови від укладення Договору Банк:

- зазначає категорію, до якої Клієнта віднесено за результатами проведеного Банком оцінювання Клієнта, дату набрання Договором чинності та іншу необхідну інформацію. Уповноважений представник Банку підписує Заяву про приєднання та скріплює печаткою Банка або накладає кваліфікований електронний підпис та печатку Банку;
- отримує від Клієнта підписаний за допомогою удосконаленого електронного підпису примірник Заяви про приєднання, реєструє його та присвоює йому індивідуальний номер, після чого прийняття Пропозиції вважається закінченим. Банк зберігає підписаний примірник Заяви про приєднання в електронному вигляді та надсилає його через дистанційні канали зв'язку. Копія примірника може бути надана Клієнту на паперовому носії на його запит у відділенні Банку. Під час одержання однією із Сторін електронного документа формується підтвердження із зазначенням дати та часу такого одержання.

1.2.11. Надсилання Клієнту через дистанційні канали зв'язку підписаного примірника Заяви про приєднання підтверджує, що Банк належним чином надав Клієнту один примірник Договору.

1.2.12. З моменту набрання Договором чинності усі його умови стають обов'язковими до виконання Банком і Клієнтом. Всі згоди, заяви, підтвердження і доручення, що містяться в Договорі або оформлюються на його виконання, вважаються такими, що надані Клієнтом особисто – внаслідок прийняття ним Пропозиції.

1.3. Права і обов'язки Сторін

1.3.1. Клієнт має право:

- отримати Інвестиційні послуги;
- отримувати інформацію про стан виконання Замовлення;
- відкликати Замовлення з урахуванням обмежень, передбачених Договором;
- вимагати відшкодування завданих Банком збитків через невиконання або неналежне виконання своїх обов'язків за Замовленням у сумі, що

не перевищує розмір винагороди Банка, отриманої за таким Замовленням;

- відмовитись від Договору в односторонньому порядку.

1.3.2. Клієнт зобов'язаний:

- забезпечити Банк необхідною інформацією та документами для виконання Договору та/або Замовлення;

- не розголошувати конфіденційну інформацію Банка, що стала відома Клієнту під час виконання Договору, крім випадків, передбачених чинним законодавством;

- виплачувати Банку встановлену винагороду у строки та розмірі, передбаченими Договором, Тарифами Банка та/або Звітом Банку;

- за наявності обставин, що мають істотне значення для виконання Замовлення, негайно повідомити Банк про такі обставини;

- надати необхідні документи та інформацію для виконання Банком функцій податкового агента Клієнта;

- надавати інформацію та документи Банку для можливості здійснення ідентифікації, верифікації та заходів фінансового моніторингу щодо запобігання та протидії легалізації доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та розповсюдженню зброї масового знищення, заходів FATCA;

- виконувати інші обов'язки, передбачені чинним законодавством та Договором.

- негайно інформувати Банк про наступні події, що трапилися: компрометацію особистого ключа удосконаленого електронного підпису, втрату смартфона, на якому був встановлений АBank24, отримання доступу до АBank24 третіми особами.

1.3.3. Банк має право:

- за наявності причин виконати Замовлення частково;

- діяти на власний розсуд під час виконання Замовлень Клієнта, коли це необхідно в інтересах Клієнта та у випадку, коли Банк не може отримати попередню згоду Клієнта або не отримав своєчасну відповідь на свій запит від Клієнта. Банк зобов'язаний повідомити Клієнта про такі дії;

- відмовитись в односторонньому порядку від виконання Замовлення чи Договору, якщо Клієнт не виконує або неналежним чином виконує обов'язки за Договором, за наявності інших підстав, передбачених чинним законодавством чи Договором, за наявності підстав вважати, що дії Клієнта можуть призвести до порушення законодавства України;

- в односторонньому порядку змінювати Тарифи та/або змінювати ці Умови, на власний розсуд визначати, змінювати перелік, кількість, ціни Фінансових інструментів, доступних для придбання/продажу Клієнтом за допомогою дистанційних каналів зв'язку;

- відмовитись від виконання Замовлень і розірвати Договір у випадках, передбачених законодавством про запобігання та протидію легалізації доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та зброї масового знищення;

- виступати податковим агентом Клієнта;
- не приступати до виконання Замовлення до моменту отримання всієї необхідної інформації від Клієнта, а також до моменту сплати заборгованості за надані послуги Клієнту чи з інших підстав, передбачених чинним законодавством;
- мати інші права, які необхідні Банку для належного і якнайкращого виконання умов Договору.
- здійснити продаж Фінансових інструментів Клієнта без отримання від Клієнта Замовлення на підставах, передбачених умовами Договору.
- відмінити прийняте від клієнта Замовлення або анулювати договір купівлі-продажу, якщо його виконання неможливо здійснити через відмову/технічні проблеми третіх сторін (депозитарні установи, біржі, розрахунковий центр тощо), що можуть бути залучені Банком до виконання Замовлення Клієнта або договору купівлі-продажу.

1.3.4. Банк зобов'язаний:

- діяти в інтересах Клієнта, враховуючи умови, зазначені в укладеному з ним Договорі, вимоги законодавства щодо цінних паперів, кон'юнктуру фондового ринку, умови здійснення клірингу та розрахунків, надання депозитарних послуг, ризик вибору контрагентів та інші фактори ризиків;
- вживати всіх необхідних заходів з метою отримання якомога кращого результату для Клієнта при виконанні Договору та/або Замовлень, наданих Клієнтом та прийнятих Банком до виконання, враховуючи умови для виконання Замовлення;
- надавати на вимогу Клієнта інформацію про стан виконання Замовлень Клієнта та іншу інформацію, надання якої вимагається чинним законодавством України;
- негайно повідомити Клієнта, якщо у Банка під час виконання Замовлення чи цього Договору, наявні умови зацікавленості чи конфлікту інтересів;
- відмовитися від встановлення (підтримання) ділових відносин, у тому числі шляхом розірвання ділових відносин, відмовитися від проведення операції з Фінансовими інструментами у разі, коли здійснення ідентифікації та/або верифікації Клієнта є неможливим або якщо у Банка виникає сумнів стосовно того, що Клієнт виступає від власного імені; у разі встановлення факту подання Клієнтом недостовірної інформації або подання інформації з метою введення в оману; встановлення Клієнту неприйнятно високого ризику або ненадання Клієнтом необхідних для здійснення належної перевірки клієнта документів чи відомостей.
- інші обов'язки, передбачені чинним законодавством України та цими Умовами.

1.4. Використання електронного підпису

1.4.1. Банк та Клієнт погодили, що всі правочини (у тому числі підписання договорів, угод, листів, повідомлень) можуть вчинятися Сторонами або кожною Стороною

окремо у ABank24: - Клієнтом - з використанням удосконаленого електронного о підпису; - Банком - з використанням кваліфікованого електронного підпису та/або печатки.

1.4.2. Удосконалений електронний підпис та кваліфікований електронний підпис є аналогом власноручного підпису та його накладення має рівнозначні юридичні наслідки із власноручним підписом на документах на паперових носіях.

1.4.3. Підписані Клієнтом та /або Банком документи, що пов'язані з укладеними правочинами, зберігаються Банком в електронному вигляді та надсилаються Клієнту каналами Дистанційного обслуговування, а також їх копії можуть бути надані Банком на паперовому носії на запит Клієнта у відділенні Банку.

1.4.4. Під удосконаленим електронним підписом розуміється вид електронного підпису, створений за результатом криптографічного перетворення електронних даних, з якими пов'язаний цей електронний підпис, з використанням засобу удосконаленого електронного підпису та особистого ключа, однозначно пов'язаного з підписувачем, і який дає змогу здійснити електронну ідентифікацію підписувача та виявити порушення цілісності електронних даних, з якими пов'язаний цей електронний підпис. Удосконалений електронний підпис накладається за допомогою особистого ключа та перевіряється за допомогою відкритого ключа. Сторони погодили використання Клієнтом удосконаленого електронного підпису без сертифіката ключа.

1.4.5. Генерація ключової пари (особистого та відкритого ключів) удосконаленого електронного підпису здійснюється за допомогою смартфона Клієнта, на якому встановлений ABank24 лише після ідентифікації (аутентифікації) Клієнта з використанням смартфона Клієнта. Згенерований особистий ключ Клієнта захищається паролем та може бути розміщений у хмарному сховищі.

1.4.6. Відкритий ключ розміщується в Анкеті-заяві до Договору про надання банківських послуг Банку, яка підписується Клієнтом.

1.4.7. Перевірка удосконаленого електронного підпису та аутентифікація Клієнта здійснюється з використанням програмно-технічних засобів Банку. В разі негативного результату перевірки Банк відмовляє Клієнту в прийомі електронного документа.

1.4.8. У випадку компрометації особистого ключа Клієнта всі електронні документи, підписані з використанням такого удосконаленого електронного підпису після компрометації вважаються недійсними.

1.4.9. Сторони погодили, що ризики з відшкодування збитків, що можуть бути заподіяні Банку та/або Клієнту, а також третім особам у разі використання удосконаленого електронного підпису, покладаються на Клієнта.

1.4.10 Банк зобов'язаний:

- надати Клієнтові на його вимогу засвідчену копію на папері з електронного документа, підписаного Клієнтом та /або Банком з накладеним удосконаленим електронним підписом та /або кваліфікованим електронним підписом.

1.4.11. Клієнт зобов'язаний:

- ознайомитись та дотримуватись умов надання послуг удосконаленого електронного підпису;
- надавати повну та дійсну інформацію необхідну для його ідентифікації та генерації ключової пари;

- зберігати у таємниці особистий ключ удосконаленого електронного підпису та вживати всіх можливих заходів для запобігання його втрати, розкриття, зміни назви, зміни формату чи несанкціонованого використання;
- використовувати особистий ключ виключно з метою отримання послуг Баку та третіх осіб, з якими у Банк укладені відповідні договори;
- негайно інформувати Банк про наступні події, що трапилися: компрометацію особистого ключа, втрату смартфона, на якому був встановлений АBank24.

1.4.12. Відповідальність, що може виникнути в разі використання удосконаленого електронного підпису, встановлена згідно з нормами чинного законодавства України.

1.5. Інші загальні умови

1.5.1. Клієнт і Банк за текстом Договору також іменуються кожен окремо Стороною, а разом – Сторони.

1.5.2. Договір, включаючи додатки до нього та інші невід'ємні частини, а також усі письмові заяви, складені Клієнтом відповідно до цих Умов, Тарифів Торговця, а також будь-яких інших договорів/додаткових угод, що укладаються в межах цього Договору, у сукупності є цим Договором. Вони складають його зміст, мають обов'язкову силу та застосовуються до відносин між Банком та Клієнтом. Усі зміни та доповнення до умов цього Договору, внесені до них у порядку, визначеному цими Умовами, стають його невід'ємними частинами, обов'язковими до виконання Сторонами, з моменту набрання такими змінами чинності.

1.5.3. Договір та договори, що укладаються в межах цього Договору, регулюються законодавством України і тлумачаться згідно з ним.

1.5.4. Мова дистанційного обслуговування:

- Мовою дистанційного обслуговування за замовчуванням є українська мова.
- На прохання Клієнта дистанційне обслуговування може здійснюватися російською мовою. У такому випадку, російська мова вважатиметься прийнятною для Сторін.
- Клієнт, обираючи в АBank24 мову інтерфейсу, висловлює своє прохання до Банку здійснювати обслуговування відповідною мовою в усіх каналах Дистанційного обслуговування.
- Якщо Клієнт в комунікації з Банком розпочинає спілкування прийнятною для Сторін мовою, в тому числі якщо вона відрізняється від мови інтерфейсу АBank24, це є висловленням прохання Клієнта до Банку здійснювати дистанційне обслуговування відповідною мовою.
- За окремим погодженням Сторін Дистанційне обслуговування може здійснюватися англійською мовою.

1.5.5. Клієнт під час укладення Договору надає підтвердження про те, що:

- має усі необхідні дозволи/згоду чоловіка/ дружини на укладення договорів з Банком;
- є дієздатним, щодо Клієнта не порушено судом справи про визнання недієздатним або обмежено дієздатним або кримінальної справи;
- вся інформація, що надається Клієнтом Банку, є точною та не містить будь-яких помилкових тверджень та не приховує будь-яких істотних фактів, які можуть мати вплив на взаємовідносини Сторін за цим Договором.

1.5.6. На виконання Закону України «Про фінансові послуги та фінансові компанії» та Закону України «Про платіжні послуги» Банк при зверненні Клієнта до укладення цього Договору надав Клієнту інформацію про фінансову послугу, що пропонується надати за цим Договором включаючи умови та порядок надання Банком фінансової послуги та її вартість, а також іншу передбачену законодавством інформацію. Клієнт підтверджує, що вказана інформація була ним отримана в повному обсязі та він розуміє її зміст.

2. Інвестиційні послуги, які можуть надаватися Клієнту

2.1 Перелік Інвестиційних послуг

2.1.1. За цим Договором Банк здійснює діяльність щодо торгівлі фінансовими інструментами і може надавати Клієнту інвестиційні послуги щодо укладення правочинів з Фінансовими інструментами. Такі Інвестиційні послуги включають:

- брокерські послуги – прийняття Банком від Клієнта Замовлень на укладення угод щодо купівлі/ продажу Фінансових інструментів за рахунок Клієнта та їх виконання на організованому чи неорганізованому ринку капіталів;
- дилерські послуги - укладання між Банком та Клієнтом на нерегульованому (позабіржовому) ринку Договору купівлі-продажу Фінансових інструментів.

2.1.2. Оскільки Банк надає Інвестиційні послуги виключно з приймання Замовлень від Клієнтів щодо Фінансових інструментів, що допущені до обігу на фондовій біржі, або укладання Договорів купівлі-продажу з такими Фінансовими інструментами, Банк та його працівники не проводять оцінку відповідності та доречності інвестиційних послуг у зв'язку з виконанням умов розділу 21 Вимог щодо здійснення діяльності з цінними паперами.

2.1.3. Банк та його працівники не консультують та не надають рекомендації Клієнту щодо переваг купівлі, продажу чи інших дій з Фінансовими інструментами, укладення угод та їх податкових наслідків, інших прав та/або зобов'язань, які можуть виникати у Клієнта у зв'язку із торгівлею Фінансовими інструментами. Клієнт розуміє та погоджується з тим, що звичайне пояснення умов співпраці, порядку надання Замовлень та умов їх виконання, надання інформації щодо емітентів Фінансових інструментів, характеристик Фінансового інструменту, надання ринкової вартості Фінансових інструментів, не є консультуванням чи рекомендацією за своєю природою.

2.1.4. Якщо Банк та/або його працівники, в тому числі через АBank24 та/або канали Дистанційного обслуговування, інформують про процедури подання Замовлень, їх виконання, емітентів Фінансових інструментів, характеристики Фінансових інструментів, їх ринкові ціни, новини ринків капіталів та окремих компаній тощо, таке інформування здійснюється виключно для того, щоб Клієнт самостійно прийняв свідоме та виважене інвестиційне рішення і не є консультуванням чи рекомендацією у сфері ринку капіталів та інвестицій.

2.2. Умови надання Інвестиційних послуг

2.2.1. Інвестиційні послуги надаються Клієнту (а) за наявності у Банку усіх необхідних для цього можливостей, засобів та ресурсів; та (б) якщо такі Інвестиційні послуги можуть бути надані Клієнту відповідно до вимог законодавства України; та в) за наявності у Клієнта платіжної картки Банку у гривнях.

2.2.2 Банк надає Клієнту Інвестиційні послуги за результатами проведеного Банком оцінювання Клієнта. Інвестиційні послуги надаються на підставі Замовлень, наданих Клієнтом та прийнятих Банком до виконання, у порядку та у спосіб, визначені цими Умовами.

2.2.3. Банк має право на власний розсуд визначати, змінювати перелік, кількість, ціни Фінансових інструментів, доступних для придбання Клієнтом.

2.2.4. Перелік, кількість, ціни доступних до придбання Фінансових інструментів надається Клієнту дистанційними каналами обслуговування. Фінансові інструменти, що були куплені Клієнтом згідно цих Умов, також можуть бути продані Клієнтом, але можливість продажу не є гарантованою. Для уточнення можливості продажу Фінансових інструментів клієнт має звернутись до Банку за допомогою Дистанційних каналів обслуговування.. При цьому ціни/дохідність купівлі та продажу можуть відрізнятись протягом часу.

2.2.5. Закриття поточних рахунків Клієнта в Банку є підставою для припинення надання Банком Інвестиційних послуг та розірвання цього Договору. Ініціювання розірвання цього Договору є підставою для здійснення Банком примусового продажу Фінансових інструментів Клієнта без надання Клієнтом Замовлення.

3. Надання Клієнтом Замовлень та інших розпоряджень, доручень

3.1. Види Замовлень

3.1.1. Банк надає Клієнту Інвестиційні послуги на підставі Замовлень, наданих Клієнтом та прийнятих до виконання Банком з урахуванням передбаченими цими Умовами.

3.1.2. Клієнт може надавати Банку такі види Замовлень:

- лімітне замовлення на купівлю – замовлення купити Фінансові інструменти за обумовленою клієнтом ціною (дохідністю) або кращою. Лімітне замовлення не може бути скасоване Клієнтом за умови, що воно прийнято до виконання Банком.
- лімітне замовлення на продаж – замовлення продати Фінансові інструменти за обумовленою клієнтом ціною (дохідністю) або кращою. Лімітне замовлення не може бути скасоване Клієнтом за умови, що воно прийнято до виконання Банком.

3.1.3. В разі примусового продажу Фінансових інструментів Клієнта Банком, Замовлення Клієнтом не надається. Підставою для такого продажу є внутрішній документ Банку - Замовлення на примусовий продаж, яке підписується Банком.

3.1.4. За умови наявності у Банку інформації про смерть Клієнта, яка підтверджується відомостями з Державного реєстру актів цивільного стану або копією свідоцтва про смерть Клієнта, Сторони узгодили примусовий продаж Фінансових інструментів Клієнта Банком в порядку, передбаченому цими Умовами.

3.2. Вимоги до Замовлення або Договору купівлі-продажу

3.2.1. Замовлення, в тому числі Замовлення на примусовий продаж Фінансових інструментів Клієнта Банком, повинно містити умови, за якими буде здійснено продаж або купівлю Фінансових інструментів, зокрема:

- 3.2.1.1. номер Замовлення згідно з установленим у внутрішніх документах Банка порядком нумерації Замовлень;
- 3.2.1.2. реквізити ідентифікації Фінансового інструменту;
- 3.2.1.3. дату та час відправлення Замовлення;
- 3.2.1.4. вид Послуги, зокрема купівля або продаж;
- 3.2.1.5. кількість Фінансових інструментів;
- 3.2.1.6. ціну одного Фінансового інструменту або однозначні умови її визначення згідно з видом Замовлення;
- 3.2.1.7. термін дії Замовлення;
- 3.2.1.8. інші реквізити, передбачені законодавством України.

3.2.2. Замовлення оформляється через дистанційні канали обслуговування. Відсутність у інтерфейсі АBank24 певної інформації щодо Замовлення, визначеної вище, не є порушенням цих Умов. Детальна інформація щодо Замовлення може надаватися за запитом Клієнта.

3.2.3. Договір купівлі-продажу повинен містити умови, за якими Банк продає Клієнту або Банк купує у Клієнта Фінансові інструменти, зокрема:

- 3.2.3.1. реквізити ідентифікації договору;
- 3.2.3.2. реквізити ідентифікації Фінансового інструменту;
- 3.2.3.3. кількість Фінансових інструментів;
- 3.2.3.4. суму договору або порядок її визначення на дату проведення розрахунків
- 3.2.3.5. термін/строк та умови оплати Фінансових інструментів
- 3.2.3.6. строк та умови здійснення переходу прав власності на Фінансові інструменти
- 3.2.3.7. спосіб проведення розрахунків
- 3.2.3.8. порядок внесення змін до договору у випадку анулювання ліцензії Банка.

3.2.4. Договір купівлі-продажу оформляється через дистанційні канали обслуговування або у відділені Банку. Відсутність у інтерфейсі АBank24 певної інформації щодо Договору купівлі-продажу, визначеної вище, не є порушенням умов цих Умов. Детальна інформація щодо Договору купівлі-продажу може надаватися за запитом Клієнта.

3.3. Порядок прийняття Замовлень або укладання Договору купівлі-продажу

3.3.1. Банк має право в односторонньому порядку вводити будь-які обмеження на способи передачі Замовлень. Замовлення подаються Банком виключно за допомогою дистанційних каналів обслуговування, якщо інше не буде погоджено Сторонами чи повідомлено Банком у вигляді змін до цих Умов.

3.3.2. Замовлення може бути прийняте Банком до виконання протягом Торгового дня або після його закінчення:

- у випадку прийому Замовлення протягом Торгового дня, Замовлення підлягає виконанню в день його отримання;
- у випадку прийому Замовлення після закінчення Торгового дня, Замовлення підлягає виконанню протягом наступного робочого дня;

- виконання Замовлення може відбутися в інший обумовлений Сторонам термін;
- детальна інформація щодо термінів виконання може повідомлятися дистанційними каналами обслуговування.

3.3.3. Банк має право відмовитися від виконання Замовлення у разі, якщо:

- 3.3.3.1. придбання Фінансового інструменту суперечить вимогам чинних нормативно-правових актів України;
- 3.3.3.2. неможливості здійснення видаткових операцій за поточним рахунком, що використовується для сплати винагороди Банку згідно з до цих Умов;
- 3.3.3.3. наявності простроченої заборгованості за зобов'язаннями перед Банком за будь-якими договорами;
- 3.3.3.4. відсутності необхідної кількості Фінансових інструментів на рахунку в цінних паперах Клієнта або неможливості здійснення з ними операцій.

3.3.4. Банк за допомогою дистанційних каналів обслуговування повідомляє Клієнта про відмову від прийняття до виконання Замовлення на зазначених в ньому умовах.

3.3.5. Прийняття Банком Замовлення до виконання не означає, що Банк гарантує Клієнту виконання Замовлення, але означає, що Банк зобов'язується докласти максимум зусиль для його виконання.

3.3.6. Банк не несе відповідальності за невиконання Замовлення, яке не було прийняте Банком до виконання, якщо повідомлення про відмову від прийняття до виконання Замовлення було направлено Клієнту.

3.3.7. Банк розглядає і виконує кожне нове Замовлення як незалежне від раніше отриманих Замовлень.

3.3.8. Всі Замовлення, які Банк отримав через дистанційні канали обслуговування, вважаються наданими Клієнтом особисто і вважаються наданими безпосередньо Клієнтом.

3.3.9. В разі, якщо Банк пропонує купівлю або продаж Фінансового інструменту з власного портфеля на нерегульованому (позабіржовому) ринку, то під час купівлі/продажу Клієнтом Фінансового інструменту між Банком і Клієнтом укладається Договір купівлі-продажу на умовах попередньої оплати Фінансових інструментів і поставки Фінансових інструментів Клієнту протягом трьох робочих днів після оплати або іншого терміну визначеного цими Умовами.

3.3.10. Договір купівлі-продажу вважається виконаним після повного виконання Сторонами своїх обов'язків з оплати і поставки Фінансових інструментів і не потребує підписання додаткових документів, в тому числі актів виконання або інших подібних документів.

3.3.11. Разом з укладанням Договору купівлі-продажу Клієнт підписує та надає Банку Розпорядження про зарахування/списання.

3.3.12. Всі Договори купівлі-продажу та Розпорядження про зарахування/списання, які Банк отримав через дистанційні канали обслуговування, вважаються наданими Клієнтом особисто і вважаються наданими безпосередньо Клієнтом.

3.3.13. Дистанційними каналами обслуговування може бути надана інформація термін, протягом якого Замовлення або Договір купівлі-продажу може бути відмінене. В разі якщо про такі терміни не повідомлялось або такий термін сплив, то замовлення не може бути відмінено. Виконанні Замовлення або Договори купівлі-продажу не можуть бути анульовані.

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

4.1. Загальні умови опрацювання та виконання Замовлень

4.1.1. При виконанні Замовлень Банк керується цими Умовами, результатами проведеного оцінювання Клієнта та вимогами чинного законодавства України.

4.1.2. Умовами виконання Банком Замовлення є:

12.2.1. наявність на Брокерському рахунку суми грошових коштів, достатньої для виконання Замовлення – при здійсненні операцій щодо купівлі Фінансових інструментів;

12.2.2. наявність на Брокерському рахунку Клієнта кількості Фінансових інструментів, достатньої для виконання Замовлення – при здійсненні операцій з продажу Фінансових інструментів;

12.2.3. наявність на поточному рахунку Клієнта, що використовується для сплати винагороди за цим Договором, суми грошових коштів, достатньої для сплати винагороди;

12.2.4. виконання Клієнтом інших умов, передбачених цими Умовами та законодавством України.

4.1.3. Замовлення Клієнта вважається чинним:

12.3.1. до моменту виконання Замовлення Банком, або

12.3.2. до скасування Замовлення Клієнтом (за згодою Банку, якщо Банк приступив до виконання Замовлення, яке скасовується), або

4.1.4. Банк розпоряджається залишками грошових коштів Клієнта таким чином:

12.4.1. Залишки грошових коштів на Брокерському рахунку після виконання Замовлення можуть бути повністю або частково використані Банком на виконання наступного Замовлення. При цьому Банк повинен дотримуватися черговості виконання Замовлень.

12.4.2. За дорученням Клієнта на повернення (виведення) грошових коштів з Брокерського рахунку Банк зобов'язаний перерахувати визначену Клієнтом у такому дорученні суму грошових коштів протягом 1 банківського дня з дати отримання такого доручення. Перерахування здійснюється на банківський рахунок Клієнта, який вказаний Клієнтом в момент створення такого доручення.

4.1.5. Для виконання Замовлення Банк має право продавати Фінансові інструменти Клієнту з портфеля Фінансових інструментів, що перебувають у власності Банку, або купувати Фінансові інструменти Клієнта у портфель Банку.

4.1.6. Для виконання Замовлення Банк має право передавати та/або блокувати активи Клієнта (грошові кошти та Фінансові інструменти) третім особам, якщо це необхідно для виконання розрахунків за укладеними договорами та/або на виконання Замовлень Клієнта. Такими третіми особами можуть бути інші банки, ПАТ "Розрахунковий центр", фондові біржі, клірингові та депозитарні установи, інші учасники ринку капіталів, які задіяні в операціях з Фінансовими інструментами та розрахункам по таким операціям.

4.2. Алгоритм опрацювання та виконання Замовлень

4.2.1. Перед прийняттям до виконання Замовлення Банк:

4.2.1.1. враховує категорію Клієнта за результатами останнього оцінювання в межах цього Договору, крім випадків, коли Клієнт бажає, щоб Банк оцінив його по-іншому для Інвестиційної послуги та/або Фінансового інструменту, вказаного у Замовленні. Для такої переоцінки Клієнт має звернутись до служби підтримки до моменту надання Замовлення та у визначені Банком строки подати необхідну інформацію та документи і підписати Заяву про оцінювання.

4.2.1.2. здійснює перевірку правильності оформлення Замовлення та встановлює права Клієнта/третьої особи (контрагента) на Фінансові інструменти, які є об'єктом цивільних прав за цим Договором/Замовленнями/Договорами на виконання.

4.2.2. Банк має право повернути Клієнту Замовлення або залишити його без розгляду, якщо воно оформлено з порушенням цих Умов та чинним законодавством України. У такому випадку, Банк має повернути Клієнту Замовлення через дистанційні канали обслуговування, не пізніше наступного робочого дня з дня його отримання від Клієнта.

4.2.3. Банк має право звернутися до Клієнта з проханням переоформити Замовлення для приведення його у відповідність до вимог цих Умов та чинного законодавства України, та/або надати інші документи, які, на думку Банку, необхідні для належного виконання Замовлення.

4.2.4. Банк розглядає надане Клієнтом Замовлення, результати оцінювання Клієнта, інші документи та приймає рішення про прийняття Замовлення або про відмову в такому прийнятті відповідно до цих Умов та чинного законодавства України.

4.2.5. До виконання Банком приймаються Замовлення, які надані Клієнтом за допомогою дистанційних каналів обслуговування.

4.2.6. Момент прийняття Замовлення до виконання підтверджується через Дистанційні канали обслуговування.

4.2.7. Замовлення вважається виконаним з моменту направлення відповідного повідомлення Клієнту за допомогою дистанційних каналів обслуговування.

4.2.8. Клієнт підтверджує, що надане ним Замовлення може бути автоматично скасоване у випадках неможливості його виконання Банком у повному обсязі або частково на умовах, викладених у такому Замовленні. Банк повідомляє Клієнта про це через дистанційні канали обслуговування, відповідно до цих Умов. У такому випадку, Клієнт підтверджує відсутність жодних претензій до Банку щодо неможливості виконання такого Замовлення.

4.2.9. Банк може пропонувати Клієнту за допомогою дистанційних каналів обслуговування продаж Фінансових інструментів, що знаходяться у нього у власності на позабіржовому ринку. Якщо Клієнт приймає пропозицію, то Сторони укладають між собою Договір купівлі-продажу. Вимоги цього пункту цих Умов не поширюються на випадки, коли Замовлення передбачають купівлю-продаж Фінансових інструментів на фондових біржах.

4.2.10. Клієнт підтверджує, що Банк може здійснити продаж Фінансових інструментів Клієнта примусово на підставах передбачених цими Умовами.

5. Порядок проведення оцінювання клієнтів

5.1. Необхідність проведення оцінювання

5.1.1. Для реалізації цих Умов Банк здійснює оцінювання Клієнта.

5.1.2. Оцінювання Клієнта здійснюється відповідно до внутрішніх положень Банка і полягає в отриманні та опрацюванні інформації від Клієнта з метою проведення оцінки його компетентності, досвіду та знань, необхідних для вчинення правочинів або надання певних послуг, для отримання висновку щодо здатності Клієнта приймати власні інвестиційні рішення та оцінювати особисті ризики, пов'язані з такими правочинами або послугами.

5.1.3. За результатами оцінювання Банк відносить Клієнта до однієї з категорій:

- Кваліфікований Інвестор;
- Некваліфікований Інвестор.

5.2. Отримання статусу Кваліфікованого Інвестора

5.2.1. Для визнання особи Кваліфікованим Інвестором Банк, крім перевірки відповідності особи критеріям, встановленим законодавством України про ринки капіталів, повинен оцінити вміння, досвід та знання Клієнта у письмовій формі. За результатами оцінювання Банк має прийти до висновку, що є достатні підстави вважати, що Клієнт може самостійно прийняти рішення щодо інвестування та взяти на себе пов'язані з цим ризики у зв'язку із передбачуваними правочинами та/або інвестиційними послугами.

5.2.2. Оцінка Клієнта відбувається шляхом заповнення відповідних опитувальників дистанційними каналами обслуговування в електронній формі.

5.2.3. Клієнт може бути визнаний Кваліфікованим Інвестором лише у разі дотримання такого порядку:

- Клієнт повинен сповістити Банк через службу підтримки про своє бажання визнаватись Кваліфікованим Інвестором взагалі або щодо конкретної інвестиційної послуги (інвестиційних послуг) та/або стосовно певного правочину (певних правочинів) щодо фінансових інструментів та/або певного Фінансового інструменту (певних Фінансових інструментів) через заповнення відповідної заяви згідно з інструкціями Банку;
- Банк повинен повідомити за допомогою каналів Дистанційного обслуговування такого Клієнта про положення законодавства щодо Кваліфікованих Інвесторів, зокрема про зменшення рівня захисту.

5.2.4. Клієнт заповнює заяву на застосування до себе статусу Кваліфікованого Інвестора за допомогою Дистанційних каналів обслуговування після звернення до служби підтримки. Клієнт визнає та підтверджує свою згоду на застосування до нього положень законодавства щодо Кваліфікованих Інвесторів.

5.2.5. Кваліфікований Інвестор зобов'язаний інформувати Банк про будь-яку зміну, що може вплинути на невідповідність критеріям, визначеним до Кваліфікованих Інвесторів. Якщо Банк стане відомо, що Клієнт перестав відповідати критеріям, Банк проводить повторну перевірку відповідності Клієнта критеріям Кваліфікованого Інвестора.

5.2.6. Незалежно від визнання Кваліфікованим Інвестором Клієнт має право у будь-який час звернутись до служби підтримки та подати заяву про бажання, щоб до Клієнта застосовувалися положення законодавства щодо Некваліфікованих

Інвесторів у майбутньому стосовно однієї чи більше інвестиційних послуг або певного правочину (правочинів) щодо Фінансових Інструментів або певного виду Фінансових інструментів, а Банк може погодитись забезпечити більш високий рівень захисту.

5.3. Отримання статусу Некваліфікованого Інвестора

5.3.1. Некваліфікованим інвестором є Клієнт, який не є Кваліфікованим Інвестором або не був визнаний Банком як Кваліфікований Інвестор.

5.3.2. Клієнт має право вимагати у Банка проведення повторного оцінювання, за яким Клієнта можна віднести до іншої категорії або взагалі, або щодо однієї чи більше інвестиційних послуг та/або операції (операцій) та/або фінансового інструменту (фінансових інструментів) через звернення до служби підтримки Банка.

5.3.3. Банк проводить обов'язкове повторне Оцінювання Клієнта щорічно з дня останнього Оцінювання.

5.3.4. Оцінювання Клієнта проводиться до підписання цього Договору.

6. Взаємодія Банку з різними категоріями Клієнтів

6.1. Банк здійснює постійну взаємодію з Клієнтом при виконанні Замовлень для забезпечення належного виконання своїх обов'язків, визначених цими Умовами, та з метою отримання найкращого результату для Клієнта.

6.2. Взаємодія Банку з усіма категоріями Клієнтів здійснюється за допомогою каналів Дистанційного обслуговування, технічних та програмних засобів, які входять до Дистанційних каналів обслуговування Банку і включають зокрема:

- повідомлення, сповіщення у ABank24;
- повідомлення на e-mail адресу Клієнта;
- повідомлення/сповіщення у месенджерах (Viber, Telegram, Whatsapp, Messenger);
- будь-які комунікації, ініційовані Клієнтом, шляхом переходу у месенджери (Viber, Telegram, Whatsapp, Messenger) за допомогою ABank24;
- будь-які комунікації у телефонному режимі.

6.3. Банк фіксує взаємодію з Клієнтами та зберігає інформацію про таку взаємодію у будь-який спосіб, що не суперечить цим Умовам та є доступним для використання Банком. Такі способи можуть включати збереження діалогів у відповідних чатах у месенджерах (Viber, Telegram, Whatsapp, Messenger), збереження вмісту окремих екранів ABank24, збереження записів взаємодії Клієнта із ABank24 (логів активності), запис телефонних розмов Клієнта із працівниками чи уповноваженими представниками Банка тощо. При цьому, Банк дотримується встановлених внутрішніми положеннями процедур фіксації взаємодії з Клієнтами та іншими учасниками ринків капіталів.

7. Політика щодо конфлікту інтересів

7.1. Банк підтримує ефективну політику щодо Конфліктів інтересів під час здійснення своєї професійної діяльності на фондовому ринку (ринку цінних паперів), вживає всіх необхідних заходів для своєчасного виявлення, запобігання та усунення будь-яких

Конфліктів інтересів, які можуть виникнути між Банком і Клієнтом, або його Клієнтами при наданні Інвестиційних послуг.

7.2. Політика запобігання конфліктам інтересів АТ «А-БАНК» розміщена на Сайтах Банку.

8. Винагорода Банку

8.1. Визначення розміру винагороди Банку

8.1.1. Розмір винагороди Банку визначається відповідно до Тарифів Банку.

8.1.2. Сума винагороди Банку зазначається в Замовленні та Звіті про виконання замовлення.

8.1.3. Строк виконання зобов'язання із сплати винагороди виникає у Клієнта в день подання Клієнтом Банку Замовлення.

8.1.4. Сплата винагороди здійснюється виключно у гривні.

9. Звіти Банку

9.1. Банк за результатами кожного Замовлення складає Звіт про виконання Замовлення Клієнта за формою, визначеною у Посиланнях. Звіт про виконання Замовлення не складається у випадках, передбачених чинним законодавством.

9.2. Звіт про виконання Замовлення надається не пізніше наступного робочого дня з дня виконання Замовлення.

9.3. Зведений Звіт про виконання Замовлень Банк надає за окремим зверненням Клієнта за допомогою каналів Дистанційного обслуговування не частіше одного разу на місяць.

9.4. Банк складає Звіт в електронній формі та підписує за допомогою кваліфікованого електронного підпису та печатки. Звіт надається Клієнту Дистанційними каналами обслуговування.

9.5. Якщо Клієнт не погоджується з інформацією, вказаною у Звіті, Клієнт повинен звернутись до Банку протягом 3 (трьох) робочих днів з дати отримання Звіту Дистанційними каналами обслуговування. Звіт вважається погодженим Клієнтом, якщо протягом вказаного строку від Клієнта не надійшло жодних заперечень.

10. Відповідальність Сторін та порядок вирішення спорів

10.1. Відповідальність Сторін

10.1.1. Сторони несуть відповідальність відповідно до вимог чинного законодавства України та внутрішніх документів Банку.

10.1.2. За несвоєчасну сплату винагороди Банку Клієнт несе відповідальність у вигляді пені у розмірі подвійної облікової ставки НБУ, що діяла у період прострочення, від суми заборгованості за кожен банківський день прострочення.

10.1.3. Банк звільняється від відповідальності та не може нести відповідальність за:

- зміну законодавства, яка призвела до зміни чи припинення відносин між Сторонами;

- повноту та своєчасність сплати Клієнтом обов'язкових платежів у зв'язку з предметом цього Договору;
 - невиконання та/або неналежне виконання Клієнтом, банками, фондовими біржами, кліринговими та депозитарними установами та інші учасниками ринку капіталів, які задіяні в операціях з Фінансовими інструментами).
- 10.1.4. Банк відповідає за порушення таємниці надання фінансової послуги в розмірі прямої дійсної шкоди, завданої таким порушенням.

10.2. Порядок вирішення спорів

- 10.2.1. Сторони домовились вирішувати усі розбіжності та суперечки шляхом переговорів.
- 10.2.2. У випадку, якщо Сторони не можуть дійти згоди, то розбіжності і суперечки підлягають вирішенню у судовому порядку відповідно до чинного законодавства України.

11. Декларація про фактори ризиків

11.1. Загальні положення щодо факторів ризику

- 11.1.1. Декларацією про фактори ризиків Банку інформує Клієнта про ризики, які пов'язані зі здійсненням операцій на ринку капіталів та попереджає Клієнта про можливі втрати.
- 11.1.2. Під факторами ризиків розуміються обставини, які можуть призвести до часткової або повної втрати грошових коштів та/або Фінансових інструментів Клієнта.
- 11.1.3. Декларація про фактори ризиків не розкриває і не пояснює, а також не може розкрити і пояснити всі без винятків ризиків та інші важливі аспекти правочинів з Фінансовими інструментами і покликана повідомити про загальні риси правочинів з Фінансовими інструментами, які пропонує Банк, а також допомогти Клієнту прийняти інформоване інвестиційне рішення.

11.2. Загальні ризики, що пов'язані зі здійсненням операцій на ринку капіталів:

- 11.2.1. Банк не надає і не може надати гарантії щодо збереження вартості портфелю Клієнта або його вартості у будь-який момент часу, а також щодо грошових коштів, вкладених у будь-який Фінансовий інструмент.
- 11.2.2. Незалежно від інформації, яку надає Банк про Фінансові інструменти, вартість інвестицій у Фінансові інструменти може змінюватись як в сторону збільшення, так і сторону зменшення.
- 11.2.3. Клієнт несе високий ризик збитків, пов'язаних з купівлею-продажем Фінансових інструментів, і підтверджує свою готовність прийняти на себе такий ризик.
- 11.2.4. Інформація про попередні показники Фінансового інструмента не гарантує, що поточні чи майбутні показники будуть зберігатись на попередньому рівні. Історичні показники не є надійним носієм для прогнозування показників Фінансового інструмента.
- 11.2.5. Операції з Фінансовими інструментами можуть мати спекулятивний характер і за короткий проміжок часу Клієнт може втратити більшість або всі вкладені засоби.
- 11.2.6. Існують випадки, коли виконання Замовлення є складним або неможливим.

11.3. Фінансові ризики що пов'язані зі здійсненням операцій на ринку капіталів:

11.3.1. ринковий ризик - ймовірність виникнення збитків, або додаткових втрат, або недоотримання запланованих доходів внаслідок несприятливої зміни курсів іноземних валют, процентних ставок, вартості Фінансових інструментів. До ринкових ризиків відносяться:

- ціновий ризик, що пов'язаний зі зміною вартості Фінансових інструментів внаслідок коливання ринкових цін;
- валютний ризик, що пов'язаний зі зміною вартості Фінансових інструментів внаслідок зміни курсу однієї валюти стосовно іншої;
- процентний ризик, що пов'язаний зі зміною вартості Фінансових інструментів внаслідок несприятливих змін ринкових ставок;

11.3.2. **кредитний ризик** – наявний або потенційний ризик негативної зміни вартості активів Клієнта внаслідок неспроможності емітентів/контрагентів виконувати свої зобов'язання, зокрема, з виплати відсотків та/або основної суми боргу відповідно до встановлених сторонами строків та умов. Аналізуючи кредитний ризик емітента/контрагента, необхідно оцінити:

- ймовірність дефолту емітента/контрагента;
- суму, що піддається ризику;
- величину можливих втрат при настанні несприятливої події.

11.3.3. **ризик зміни характеристик** – це ризик, що виникає в результаті зміни термінів виплати та/або розміру купона та/або номіналу Фінансового інструмента.

11.3.4. **ризик ліквідності** – наявний або потенційний ризик негативної зміни вартості 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, що пов'язаний з неможливістю купівлі або продажу активів у потрібній кількості за достатньо короткий період часу в силу погіршення ринкової кон'юнктури;
- ризик балансової ліквідності, пов'язаний з ризиком виникнення дефіциту грошових коштів або інших високоліквідних активів для виконання зобов'язань перед інвесторами/контрагентами).

11.3.5. ОВДП це борговий фінансовий інструмент з певними характеристиками встановленими емітентом під час випуску, ціна (дохідність) на який може коливатися на вторинному ринку і залежати від ринкових умов (ринкової дохідності, ліквідності тощо). Всі ціни і дохідності по таким інструментам, що надаються Банком, вказані виходячи з припущення, що Фінансовий інструмент придбавається до дати погашення. В разі, якщо в Клієнта змінюється його інвестиційний горизонт, і він продасть Фінансовий інструмент до дати погашення, то це може спричинити збитки або отримання доходу відмінного від зазначеного під час купівлі.

11.3.6. ОВДП є цінним папером емітованим державою в особі Міністерства Фінансів України і Банк лише виконує Замовлення Клієнта. Придбання ОВДП Клієнтом не призводить до виникнення будь яких договірних відносин у Банка та Клієнта схожих на відносини, що можуть виникати при розміщенні коштів Клієнта на банківський депозит або подібне. Грошові потоки по ОВДП визначаються умовами їх розміщення, які є публічними і розміщені на офіційному сайті емітента. Дохідність (ціна) по якій торгуються ОВДП на вторинному ринку - є ринковою дохідністю (ціною) та може не

співпадати з дохідністю при первинному розміщенні і розраховується виходячи з припущення тримання Фінансового інструменту до погашення.

11.4. Нефінансові ризики, що пов'язані зі здійсненням операцій на ринку капіталів:

11.4.1. **юридичний ризик** – ймовірність виникнення збитків або додаткових втрат, або недоотримання запланованих доходів:

- внаслідок змін норм законодавства;
- через можливість їх неоднозначного тлумачення;
- внаслідок визнання недійсними умов договору у зв'язку з їх невідповідністю вимогам законодавства України;
- через невиконання вимог законодавства, ринкових стандартів, правил добросовісної конкуренції, правил етики;
- через виникнення конфлікту інтересів;
- внаслідок відсутності нормативно-правових актів, що регламентують здійснення операцій на фондовому ринку.

11.4.2. **операційно-технологічний ризик** - наявний або потенційний ризик, що виникає через недоліки корпоративного управління, системи внутрішнього контролю або недосконалу роботу інформаційних технологій і процесів обробки інформації з точки зору керованості, універсальності, надійності, контрольованості і безперервності роботи.

11.4.3. ризик банкрутства Банку, Емітента чи третьої особи, яка бере участь в операції з Фінансовими інструментами Клієнта. Такий ризик може призвести до закриття угод Клієнта без його участі.

11.4.4. **податковий ризик.** Деякі угоди з Фінансовими інструментами можуть обкладатись податками і/або іншими зборами. Банк не гарантує, що Клієнту не потрібно буде сплачувати податки та/або інші збори. Клієнт несе відповідальність за сплату будь-яких податків та/або зборів, які можуть нараховуватись щодо здійснених угод, за винятком випадків, коли Банк виступає податковим агентом Клієнта.

11.4.5. Крім того, при здійсненні операцій на фондовому ринку існують технічні ризики, що можуть бути пов'язані з такими факторами:

- виникненням проблем у роботі інформаційних, комунікаційних, електронних та інших систем;
- порушенням Клієнтом вимог з використання прав доступу до АBank24, в тому числі через його недостатній захист Клієнтом своїх авторизаційних даних;
- збоєм у роботі програмного та/або технічного забезпечення, обладнання, інформаційних систем, засобів комунікації та зв'язку;
- порушенням цілісності даних та носіїв інформації;
- несанкціонованим доступом до інформації сторонніх осіб та інше.

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 (банки, фондові біржі, клірингові та депозитарні установи та інші учасники, задіяні в операціях з Фінансовими інструментами).

11.4.6. операційний ризик може призводити до виникнення прямих чи непрямих збитків через невідповідність або збої у внутрішніх процесах і системах через вплив людського фактору або в результаті зовнішніх подій.

11.4.7. політичний ризик полягає у зміні політичної обстановки країни, в якій Клієнт здійснює свою інвестиційну діяльність, що може бути пов'язана з такими факторами:

- встановлення чи відміна податків;
- встановлення чи відміна валютних обмежень чи систем регулювання обмінних курсів;
- конфіскація активів, включаючи націоналізацію;
- встановлення або відміна торгових квот та/або тарифів;
- прийняття законів, що позбавляє права здійснювати господарську діяльність за допомогою попередніх методів.

11.4.8. Клієнт підтверджує свою поінформованість щодо того, що на фондовому ринку існують також ризики, що прямо не пов'язані з діями Банку і 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.

12. Порядок обміну інформацією між Сторонами

12.1. Загальний порядок обміну інформацією

12.1.1. Сторони погоджуються, що документи/відомості/інформація, визначені цими Умовами, вважаються наданими, якщо вони отримані Стороною у один із таких способів:

- надіслані засобами електронного зв'язку (e-mail) на адреси, вказані в Заяві про приєднання;
- надіслані з використанням засобів поштової (у тому числі рекомендованим листом з повідомленням про вручення та описом вкладення на адресу місцезнаходження відповідної Сторони, або у інший спосіб) або кур'єрської доставки на адреси Сторін.
- надані у вигляді електронного документа за допомогою засобів дистанційного обслуговування відповідно до вимог законодавства про електронні документи та електронний документообіг;
- розміщені на Сайті Банку.

12.1.2. Відомості про засоби зв'язку Сторін вказані в Заяві про приєднання.

12.1.3. З усіх питань, що стосуються виконання цих Умов, Клієнт може звернутися до служби підтримки Банку засобами зв'язку, визначеними в Заяві про приєднання, на сайті Банку та у АBank24.

12.1.4. Ризики, пов'язані із наданням Замовлень, Анкети-опитувальника, Заяви про оцінювання, а також інших документів/відомостей/інформації за допомогою електронного зв'язку (в тому числі через АBank24, e-mail, месенджери), несе Клієнт. Клієнт укладенням цього Договору підтверджує, що він попереджений про такі ризики.

12.2. Обмін інформацією через Дистанційні канали обслуговування

12.2.1. В межах обслуговування Клієнтів за допомогою Дистанційних каналів обслуговування Банк надає Клієнтам інформацію про Інвестиційні послуги через засоби електронного зв'язку на адреси, вказані в Заяві про приєднання або через інші наявні канали Дистанційного обслуговування.

12.2.2. Клієнт погоджується, що операції, зокрема здійснення Замовлення, заповнення та відправлення Анкети-опитувальника, Заяви про оцінювання та інші дії, здійснені з використанням коду доступу до АBank24 або за допомогою технологій авторизацій за відбитком пальця або розпізнаванням обличчя (у разі вибору такої технології авторизації Клієнтом), визнаються вчиненими Клієнтом і оскарженню не підлягають, за винятком випадків, прямо передбачених законодавством України.

12.2.3. Клієнт несе відповідальність за всі операції, що проводяться Клієнтом та / або третіми особами з відома або без відома Клієнта з використанням Дистанційних каналів обслуговування, в тому числі в разі якщо програмне забезпечення та / або смартфон Клієнта, з використанням яких здійснюється доступ до Інвестиційних послуг, були схильні до модифікації, а також у разі якщо на смартфоні був активований режим для розробників.

12.2.4. Клієнт несе відповідальність в повному обсязі за всі операції, що супроводжуються авторизацією, до моменту заяви Клієнта, поданої до служби підтримки Банка за допомогою каналів дистанційного обслуговування, про блокування доступу до Рахунків .

12.2.5. Клієнт несе відповідальність за всі проведені операції з використанням передбачених Договором засобів його ідентифікації і аутентифікації.

12.2.6. Банк має право змінювати склад Інвестиційних послуг і встановлювати обмеження на надання послуг які можуть бути здійснені за допомогою дистанційних каналів обслуговування.

12.2.7. Клієнт погоджується, що Банк не несе відповідальності за збої в роботі Дистанційних каналів обслуговування, пов'язаних з порушеннями в роботі обладнання зв'язку та / або мереж зв'язку, і Банк не зобов'язаний відшкодувати Клієнту збитки, що виникли внаслідок настання зазначених в цьому пункті випадків.

12.2.8. Клієнт самостійно забезпечує підключення власних електронних пристроїв до каналів зв'язку та здійснює підтримку необхідних функцій на своїх пристроях і у свого оператора зв'язку, а також інформує оператора зв'язку про свою згоду на отримання будь-якої інформації за цим Договором протягом терміну його дії.

12.2.9. Документи, визначені цим Договором, у випадку, якщо це вимагається цими Умовами, мають бути підписані особами, що мають відповідні повноваження.

12.3. Повідомлення про зміни

12.3.1. У випадку зміни реквізитів Клієнта Клієнт зобов'язаний повідомити Банк про такі зміни у спосіб, передбачений цими Умовами з доданням належним чином засвідчених копій підтверджуючих документів (у разі їх наявності) протягом трьох робочих днів з дати виникнення зазначених змін.

12.3.2. У випадку виникнення зміни реквізитів Брокерського рахунку Банк зобов'язаний повідомити Клієнта про такі зміни електронною поштою та за допомогою інших каналів Дистанційного обслуговування визначених цими Умовами протягом трьох робочих днів з дати виникнення зазначених змін.

12.3.3. У разі несвоєчасного повідомлення Сторін про зміни, викладені у цьому розділі, Сторони несуть ризики настання пов'язаних із цим несприятливих наслідків.

13. Політика найкращого виконання Замовлення

13.1. Дії Банку для забезпечення найкращого виконання

13.1.1. Банк буде вживати усіх розумних заходів для досягнення найкращого результату виконання Замовлення Клієнта. За відсутності конкретних інструкцій Клієнта Банк враховуватиме сукупність таких факторів для дотримання принципу Найкращого виконання Замовлень Клієнта:

37.1.1. Вартість.

37.1.2. Загальна вартість виконання.

37.1.3. Швидкість.

37.1.4. Ймовірність виконання і розрахунку за правочином.

37.1.5. Розмір, характер і вид Замовлення.

37.1.6. Інші фактори, які впливають на можливість Найкращого виконання Замовлення.

13.1.2. Під час аналізу факторів Найкращого виконання Замовлень, Банк враховує такі критерії:

37.2.1. Характеристика Замовлення Клієнта.

37.2.2. Характеристика Фінансового інструменту.

37.2.3. Характер контрагента, якому передаються на виконання Замовлення.

13.1.3. За наявності конкретних інструкцій Клієнта, Банк виконує Замовлення відповідно до таких інструкцій наскільки це є можливим. Якщо інструкція Клієнта є неповною, Банк визначає не вказані елементи відповідно до Політики. Якщо конкретні інструкції Клієнта призводять до неможливості реалізації принципу найкращого виконання, Банк зобов'язується повідомити Клієнта про це.

13.1.4. У випадку виконання Замовлення на конкретних умовах Банк зобов'язується повідомити Клієнта про підтвердження або відмову від виконання Замовлення, якщо Банк вбачає, що його виконання призведе або може призвести до порушення вимог законодавства, у тому числі до маніпулювання цінами на фінансовому ринку.

13.1.5. Через збої у системі та інші неминучі причини Банк може виконати Замовлення інакше, ніж вказано у Політиці. Однак навіть у цьому випадку, Банк зобов'язується виконувати Замовлення на кращих умовах з існуючих на той момент.

13.1.6. Процедура вибору способів для найкращого виконання Замовлень Клієнта регулярно переглядається Банком.

13.1.7. Банк, надаючи послуги Клієнтам, зобов'язується неухильно дотримуватися положень законодавства для досягнення найвищого рівня захисту інтересів Клієнта. Відповідно до параметрів, зазначених у Замовленні Клієнта, Банк оцінює загальний очікуваний результат виконання замовлення відносно певних альтернатив та обирає варіант із найкращим потенційним результатом.

13.1.8. Ціна, ліквідність та технічна можливість виконання Замовлення є пріоритетними факторами для обрання альтернативи. Тому Банк у процесі виконання Замовлення визначає найкращий можливий результат з урахуванням комплексу цих факторів, а також можливих додаткових витрат. Такі витрати включають ціну фінансового інструмента, комісію торговельного майданчика, комісії за

клірингово-розрахункове обслуговування та всі інші комісійні, виплачені третім особам, залученим до виконання Замовлення.

14. Умови зберігання та процедура захисту персональних даних, конфіденційна інформація

14.1. Умови та принципи захисту персональних даних

14.1.1. Сторони гарантують, що будь-які персональні дані, що передаються відповідно до умов цього Договору, отримані, обробляються та передаються відповідно до вимог чинного законодавства України в сфері захисту персональних даних. Сторони гарантують, що передача, обробка та зберігання отриманих персональних даних здійснюється виключно з метою забезпечення виконання зобов'язань за Договором, в обсязі і в межах, визначених Законом України «Про захист персональних даних».

14.1.2. Сторони гарантують одна одній, що отримали згоду відповідно до Закону України «Про захист персональних даних» на передачу персональних даних від своїх представників (підписантів), працівників та/або працівників залучених до виконання Договору третіх осіб до моменту здійснення такої передачі персональних даних, а також підтверджують, що їм повідомлено про володільця бази персональних даних, склад та зміст зібраних персональних даних, а також - їх права, визначені відповідно до ст. 8 Закону України «Про захист персональних даних», мету збору персональних даних та осіб, яким передаються персональні дані. Зазначена згода не вимагає направлення повідомлень про дії з персональними даними.

14.1.3. Сторони надають згоду одна одній використовувати персональні дані представників (підписантів) Сторін, а також їх працівників та/або працівників залучених до виконання Договору третіх осіб виключно з метою виконання умов цього Договору, ведення бухгалтерського обліку, складання документів тощо, що так чи інакше пов'язане із цим Договором.

14.1.4. Сторони повністю розуміють, що надані персональні дані про представників (підписантів) Сторін, їх працівників та/або працівників залучених до виконання Договору третіх осіб, є персональними даними, які використовуються для ідентифікації таких представників (підписантів) Сторін, їх працівників та/або працівників залучених до виконання Договору третіх осіб.

14.1.5. Кожна зі Сторін вживає всіх відповідних заходів та організаційних і технічних заходів для захисту персональних даних від несанкціонованого доступу, шпигунства, неправильного використання, втрати, крадіжки, зміни, розголошення або знищення.

14.1.6. Сторони забезпечують вжиття заходів, передбачених чинним законодавством України, для забезпечення захисту інформації з метою запобігання втраті, компрометації, несанкціонованому доступу до цієї інформації або її знищенню.

14.1.7. Сторони письмово зобов'язують своїх представників (підписантів), працівників та/або працівників залучених до виконання Договору третіх осіб, які в силу своїх професійних обов'язків можуть мати доступ до Конфіденційної інформації та персональних даних, зобов'язанням забезпечити захист такої інформації, а також використовувати цю інформацію виключно для виконання своїх професійних обов'язків, не розголошувати її іншим працівникам та третім особам.

14.1.8. Сторона, що порушує умови Договору та чинного законодавства України, стосовно передачі, обробки та зберігання персональних даних, несе відповідальність відповідно до чинного законодавства України, а також зобов'язана відшкодувати збитки, що були завдані внаслідок такого порушення, в повному обсязі. Персональні дані зберігаються у строк не більше, ніж це необхідно відповідно до мети їх обробки, якщо інше не передбачено законодавством.

14.1.9. Персональні дані підлягають видаленню або знищенню у разі:

14.1.9.1. припинення правовідносин між Клієнтом та Банком, якщо більш тривалі строки не визначені законодавством;

14.1.9.2. персональні дані зібрані з порушенням вимог законодавств;

14.1.9.3. видання відповідного припису Уповноваженого Верховної Ради України з прав людини;

14.1.9.4. набрання законної сили рішенням суду щодо видалення або знищення даних.

14.1.10. Для мінімізації ризиків втрати/пошкодження/поширення персональних даних Банк обробляє персональні дані, дотримуючись таких принципів:

14.1.10.1. принцип законності: персональні дані повинні оброблятися лише на законних підставах.

14.1.10.2. принцип сумісності: персональні дані повинні бути отримані та оброблятися із конкретними законними цілями, згідно із діяльністю Банку.

14.1.10.3. принцип адекватності і не надлишковості: персональні дані повинні бути адекватними, не надлишковими, відповідати цілям обробки.

14.1.10.4. принцип точності: персональні дані повинні бути точними та актуальними.

14.1.10.5. принцип строковості зберігання: персональні дані не повинні зберігатися довше, ніж це передбачено згодою суб'єкта персональних даних та/або вимогами законодавства.

14.1.10.6. принцип дотримання прав фізичної особи: персональні дані повинні оброблятися з дотриманням прав суб'єкта персональних даних, включаючи право на доступ до даних.

14.1.10.7. принцип захищеності: персональні дані повинні оброблятися з дотриманням вимог щодо захисту даних.

14.1.10.8. принцип транскордонної захищеності: персональні дані не повинні передаватися іноземним суб'єктам без забезпечення належного захисту.

14.1.11. Банк вживає належні заходи безпеки, щоб захистити персональні дані Клієнтів від випадкової втрати або знищення, від незаконної обробки чи доступу до них.

14.1.12. Інформація, визначена ст. 60 Закону України «Про банки і банківську діяльність» як банківська таємниця, інформація, яка прямо або опосередковано відноситься до цього Договору, інформація про діяльність кожної із Сторін або про діяльність будь-якої третьої особи, яка має відношення до Сторін, яка не є загальнодоступною і яка стала відомою Сторонам в результаті укладення та/або виконання цього Договору, інформація з переговорів, листування та інших дій, пов'язаних з цим Договором, вважається конфіденційною. Крім того, для цілей цього Договору конфіденційною вважається інформація, яка є секретною в розумінні, що вона в цілому або у певній формі і сукупності її складових, є невідомою та легкодоступною для осіб, які зазвичай мають справу з даним видом інформації, у

зв'язку з цим має комерційну цінність і була предметом адекватних існуючим обставинам заходів, які вживаються Сторонами відносно охорони її секретності (комерційна таємниця). Також до конфіденційної інформації належить інша інформація, яка не складає комерційну таємницю у відповідності з чинним законодавством України, однак, у відношенні якої однією зі Сторін було заявлено про те, що вона є конфіденційною. Надалі все разом – «Конфіденційна інформація».

14.1.13. Сторони зобов'язуються не розголошувати та не розкривати Конфіденційну інформацію третім особам та не використовувати її в будь-яких цілях інакше, ніж в цілях належного виконання умов цього Договору і забезпечувати її захист протягом строку дії Договору та протягом 5 років після його припинення. Сторони зобов'язуються зі своєї сторони обмежити коло осіб/працівників Сторін, які матимуть доступ до Конфіденційної інформації, кількістю, необхідною для належного виконання умов Договору, забезпечити організацію спеціального діловодства з документами, що містять Конфіденційну інформацію та застосування технічних засобів для запобігання несанкціонованому доступу до електронних та інших носіїв Конфіденційної інформації.

14.1.14. Приєднанням до цього Договору Клієнт надає згоду на обробку та передачу Конфіденційної інформації Банком на підставі законної вимоги органу державної влади, або рішення суду. У випадку якщо Конфіденційна інформація повинна бути надана державним органам і, відповідно, розкрита згідно із чинним законодавством України, Сторони надають згоду на розкриття такої інформації та відмовляються від попередження у письмовій формі.

14.1.15. Зобов'язання Сторін із захисту та нерозголошення Конфіденційної інформації Сторін не розповсюджується на інформацію:

- що вже була оприлюднена або розголошена до моменту укладення цього Договору;
- що має надаватися третім особам за попередньою письмовою згодою Сторін або державним органам згідно із чинним законодавством України;
- що стає відомою Стороні, що її отримує, з іншого джерела без порушення умов цього Договору, що підтверджується документами, необхідними для встановлення факту отримання Конфіденційної інформації від третьої особи.

14.1.16. Сторона, що порушує умови Договору з розкриття Конфіденційної інформації, несе відповідальність відповідно до цього Договору та чинного законодавства України, а також зобов'язана відшкодувати збитки, що були завдані внаслідок розкриття Конфіденційної інформації, в повному обсязі. Сторони виконують та дотримуються Політики інформаційної безпеки/кібербезпеки АТ «А-БАНК»: <https://a-bank.com.ua/safety> Таємниця фінансової послуги захищається від передавання третім особам та не підлягає розголошенню, крім випадків, передбачених законом та/або за згодою особи, якої стосується така інформація.

15. Порядок внесення змін у Договір і його розірвання

15.1. Розірвання Договору

15.1.1. Цей Договір діє безстроково.

15.1.2. Зобов'язання Клієнта за цим Договором не припиняється його смертю, оскільки воно не є нерозривно пов'язаним з його особою і у зв'язку з цим може бути виконане іншою особою, зокрема, правонаступником, спадкоємцем.

15.1.3. Зміна або розірвання цього Договору не звільняє Клієнта та / або Банка від виконання своїх зобов'язань за цим Договором, що виникли до моменту такої зміни або розірвання.

15.1.4. У разі, якщо будь-яке з положень цього Договору стає незаконним, недійсним або таким що не користується судовим захистом відповідно до законодавства України, такі положення цього Договору не застосовуються у взаємовідносинах між Банком та Клієнтом. Решта положень цього Договору зберігають повну силу і дійсність.

15.1.5. Кожна із Сторін може у будь-який час в односторонньому порядку відмовитись від цього Договору.

15.1.6. Для розірвання цього Договору Клієнт подає заяву про розірвання цього Договору за допомогою Дистанційних каналів обслуговування. В такому разі розірвання цього Договору відбувається не пізніше ніж на 15 календарний день з дня подання відповідної заяви, за умови відсутності заборгованості Клієнта перед Банком, а також за відсутності поданих і не виконаних Замовлень Клієнта. За наявності залишку грошових коштів на брокерському рахунку Клієнта, Клієнт одночасно з заявою про розірвання подає Банку доручення про переказ залишку коштів на вказаний поточний рахунок Клієнта. В такому разі закриття брокерського рахунку відбувається протягом 15 календарних днів після переказу залишку коштів Клієнта. В разі наявності у Клієнта Фінансових інструментів куплених в рамках цього Договору передумовою розірвання Договору є продаж Клієнтом всіх Фінансових інструментів або переведення їх до іншої депозитарної установи. Продаж Фінансових інструментів відбувається за ціною зазначеною Банком . При цьому Банк не гарантує, що при розірванні цього Договору Фінансові інструменти буде можливо продати. В разі відсутності можливості продати Фінансові інструменти, Клієнт для розірвання цього договору має перевести їх до іншої депозитарної установи.

15.1.7. Для розірвання цього Договору Банк повідомляє Клієнта за допомогою Дистанційних каналів обслуговування та/або поштою про розірвання цього Договору. Протягом 3 робочих днів після отримання такого повідомлення Банка Клієнт має подати Банку переказ залишку грошових коштів з брокерського рахунку на інший банківський рахунок Клієнта, вказаний у Замовленні. Якщо протягом вказаного строку Клієнт не подасть таке Замовлення, Банк самостійно здійснює переказ коштів з брокерського рахунку Клієнта на банківський рахунок Клієнта в Банку. В разі наявності у Клієнта Фінансових інструментів куплених в рамках цього Договору протягом 3 робочих днів після отримання такого повідомлення Банк про розірвання цього Договору, Клієнт має або продати самостійно всі Фінансові інструменти або здійснити їх переказ до іншої депозитарної установи. В разі невчинення Клієнтом зазначених в цьому абзаці дій, Банк може здійснити примусовий продаж Фінансових інструментів Клієнта самостійно, при цьому такий продаж може бути здійснений по ринковій ціні (ціні зазначеній Банком), що може спричинити збитки для Клієнта або отримання доходу менше від запланованого.

15.1.8. Банк може в односторонньому порядку відмовитися від виконання цього Договору на тимчасовій основі або розірвати договір негайно у разі істотного порушення цих Умов Клієнтом, зокрема, але не виключно, у разі порушення зобов'язань, передбачених розділом "Порядок прийняття Замовлень" цих Умов.

15.1.9. У разі закінчення ділових відносин між Сторонами, Банк анулює всі невиконані Замовлення Клієнта і переносить залишок грошових коштів на балансовий рахунок № 2903 та обліковує (зберігає) їх до часу звернення Клієнта до Банку для їх отримання, але не довше, ніж 3 роки з дати перенесення коштів на відповідний балансовий рахунок.

15.1.10. Цей Договір та/або будь-яке Замовлення та/або будь-який договір, укладений з Клієнтом в межах цього Договору, припиняє свою дію:

- у разі односторонньої відмови Сторони від цього Договору;
- в інших випадках, передбачених законодавством чи цими Умовами.

15.1.11. Сторони зобов'язуються провести взаємні розрахунки протягом десяти робочих днів з дати припинення дії цього Договору та/або Замовлення та/або будь-якого договору, укладеного з Клієнтом в межах цього Договору, якщо інший строк не буде погоджений Сторонами цього Договору або іншим чином в письмовій (в т.ч. електронній) формі.

15.2. Порядок внесення змін до цього Договору

15.2.1. Зміни та/або доповнення до Заяви про приєднання вносяться Банком в односторонньому порядку шляхом його викладення на Сайті Банку. Зміни та/або доповнення набирають чинності з моменту їх розміщення на Сайті Банку.

15.2.2. Клієнт приймає на себе обов'язок самостійно відстежувати наявність/відсутність змін та/або доповнень до Тарифів цього Договору на Сайті Банку.

15.2.3. Клієнт підтверджує та погоджується, що:

- Дата розміщення на Сайті Банку змін та/або доповнень до Тарифів Банка та/або до цього Договору є датою відправлення Клієнту повідомлення про їх зміни та датою отримання Клієнтом такого повідомлення.
- Якщо Клієнт не згоден із запропонованими Банком змінами та/або доповненнями до Тарифів та/або цього Договору, Клієнт має право розірвати цей Договір в односторонньому порядку.
- Зміни та/або доповнення до Тарифів та/або цього Договору починають застосовуватись до Клієнта з дати набуття ними чинності;
- Зміни та/або доповнення стають невід'ємною частиною цього Договору та обов'язковими до виконання для Сторін з моменту набрання ними чинності.
- Розміщення змін та/або доповнень до Тарифів та/або цього Договору із зазначенням дати їх розміщення на Сайті Банку є належним виконанням Банком обов'язку щодо додержання форми та порядку повідомлення Клієнта про відповідні зміни.

15.2.4. Зміни до Заяви про приєднання вносяться за взаємною згодою Сторін шляхом укладення додаткових угод до цього Договору.

16. Посилання

1. [Заява про надання інвестиційних послуг в частині купівлі-продажу цінних паперів](#)
2. [Замовлення](#)
3. [Звіт Банка Інформація про Замовлення / Замовлення на продаж](#)
4. [Договір купівлі-продажу фінансових інструментів](#)

5. [Тарифи](#)

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Здійснення операцій на строковому ринку та операцій з маржинальної торгівлі пов'язане з 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 цінні папери для підтримки відкритих маржинальних позицій Торговець може вимагати довнесення у короткий термін додаткових грошових коштів або цінних паперів в розмірі, який необхідний для підтримки відкритих позицій (це може бути значна сума). Якщо Клієнт не зможе внести необхідні грошові кошти або цінні папери у встановлений термін, такі позиції можуть бути закриті зі збитком для Клієнта. У такому випадку всі витрати має прийняти на себе Клієнт;

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

- неплатоспроможність Торговця (недостатність суми гарантійного забезпечення) може спричинити закриття позиції Клієнта;

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

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

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

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

- **операційно-технологічний ризик** - наявний або потенційний ризик, що виникає через недоліки корпоративного управління, системи внутрішнього контролю або неадекватність інформаційних технологій і процесів оброблення інформації з точки зору керованості, універсальності, надійності, контрольованості і безперервності роботи.

Крім того, при здійсненні операцій на фондовому ринку існують **технічні ризики**, що можуть бути пов'язані з виникненням проблем у роботі інформаційних, комунікаційних, електронних та інших систем, а також з порушенням рекомендацій з використання прав доступу до торгової платформи (логіну та паролю). 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 Брокер не має можливості контролю (банки, біржі, депозитарні установи, Центральний депозитарій, Розрахунковий центр тощо). Клієнт приймає на себе ризики будь-яких фінансових втрат, викликаних тим, що він не отримав чи отримав із затримкою будь-яке повідомлення Брокера.

Звертаємо увагу Клієнта на те, що на ринку цінних паперів існують також ризики, що не пов'язані прямо з діями Брокера і 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.

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

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

Клієнт розуміє, що за результатами здійснення операцій з цінними паперами Клієнт може втратити частину або всі активи, і Клієнт погоджується з цими ризиками і приймає їх свідомо, без примусу, не перебуваючи під впливом тяжких обставин, помилки, обману чи насильства.