



ЗАТВЕРДЖЕНО
Рішенням Правління АТ «БТА БАНК»
від "04" травня 2024 р. протокол № 10

Голова Правління АТ «БТА БАНК»

_____ Є.О. Безвужко



**ПОЛОЖЕННЯ
ПРО ПРОВАДЖЕННЯ ДІЯЛЬНОСТІ З
ТОРГІВЛІ ФІНАНСОВИМИ ІНСТРУМЕНТАМИ
АТ «БТА БАНК»**

Версія 1.00

Київ 2024

Зміст

1. ЗАГАЛЬНІ ПОЛОЖЕННЯ.....	4
2. НОРМАТИВНА БАЗА.....	4
3. ВИЗНАЧЕННЯ ТЕРМІНІВ ТА СКОРОЧЕНЬ.....	5
4. ПОРЯДОК ВЧИНЕННЯ ПРАВочИНІВ ЩОДО ФІНАНСОВИХ ІНСТРУМЕНТІВ (УКЛАДАННЯ ДОГОВОРІВ).....	10
5. ПОРЯДОК РОБОТИ З КЛІЄНТАМИ.....	13
5.1. ПОРЯДОК ПРОВЕДЕННЯ ОЦІНЮВАННЯ КЛІЄНТА	13
5.2. ОЦІНЮВАННЯ ВІДПОВІДНОСТІ ТА ДОРЕЧНОСТІ НАДАННЯ ІНВЕСТИЦІЙНИХ ПОСЛУГ	15
5.3. ВИМОГИ ЩОДО НАДАННЯ ІНФОРМАЦІЇ КЛІЄНТАМ АБО ПОТЕНЦІЙНИМ КЛІЄНТАМ ПРО ФІНАНСОВІ ІНСТРУМЕНТИ ТА ФІНАНСОВІ ПОСЛУГИ	16
5.4. ПРОЦЕДУРИ ВИКОНАННЯ ЗАМОВЛЕНЬ КЛІЄНТІВ	18
5.5. ВИМОГИ ЩОДО НАДАННЯ ЗВІТІВ КЛІЄНТАМ	24
5.6. ПРОЦЕДУРИ ФІКСАЦІЇ ВЗАЄМОДІЇ З КЛІЄНТАМИ	25
6. ПОРЯДОК ПРОВАДЖЕННЯ ДІЯЛЬНОСТІ З ТОРГІВЛІ ФІНАНСОВИМИ ІНСТРУМЕНТАМИ ЗА ВИДАМИ ДІЯЛЬНОСТІ, НА ЯКІ БАНК МАЄ ПРАВО	26
6.1. ПОРЯДОК ПРОВАДЖЕННЯ БРОКЕРСЬКОЇ ДІЯЛЬНОСТІ.....	26
6.2. ПОРЯДОК ПРОВАДЖЕННЯ СУББРОКЕРСЬКОЇ ДІЯЛЬНОСТІ.....	34
6.3. ПРОВАДЖЕННЯ ДИЛЕРСЬКОЇ ДІЯЛЬНОСТІ.....	34
6.4. ПРАВА, ОБОВ'ЯЗКИ ТА ОБМЕЖЕННЯ ІНВЕСТИЦІЙНОЇ ФІРМИ ПРИ ПРОВАДЖЕННІ ПРОФЕСІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ.....	35
7. ОБЛІК ТА ЗВІТНІСТЬ ЩОДО ОПЕРАЦІЙ З ФІНАНСОВИМИ ІНСТРУМЕНТАМИ	38
7.1. ПОРЯДОК ВЕДЕННЯ ВНУТРІШНЬОГО ОБЛІКУ ЩОДО ОПЕРАЦІЙ З ФІНАНСОВИМИ ІНСТРУМЕНТАМИ	38
7.2. ПОРЯДОК ПРОВЕДЕННЯ ЗВІРКИ НАЯВНОСТІ КОШТІВ ТА ФІНАНСОВИХ ІНСТРУМЕНТІВ ..	41
7.3. ПОРЯДОК СКЛАДАННЯ ТА НАПРАВЛЕННЯ ЗВІТНОСТІ ІНВЕСТИЦІЙНОЇ ФІРМИ	42
8. ОБЛІК ТА ЗВІТНІСТЬ ЩОДО КОШТІВ КЛІЄНТІВ.....	42
9. ПРОЦЕДУРИ МОНІТОРИНГУ ТА ВИЯВЛЕННЯ ПІДОЗРЛИХ ОПЕРАЦІЙ.....	43
10. ВИМОГИ, СПРЯМОВАНІ НА ВРЕГУЛЮВАННЯ ТА ЗАПОБІГАННЯ КОНФЛІКТУ ІНТЕРЕСІВ ПРИ ПРОВАДЖЕННІ ПРОФЕСІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ НА РИНКУ КАПІТАЛІВ.....	47
11. ПОРЯДОК УКЛАДАННЯ ОСОБИСТИХ УГОД.....	49
12. ПРОЦЕДУРИ ПРИЙНЯТТЯ РІШЕНЬ ВІДПОВІДНИМИ ОСОБАМИ.....	51
13. ПОРЯДОК І СТРОКИ РОЗГЛЯДУ ЗВЕРНЕНЬ (СКАРГ) КЛІЄНТІВ, ПОТЕНЦІЙНИХ КЛІЄНТІВ ТА ПРОФЕСІЙНИХ УЧАСНИКІВ РИНКУ КАПІТАЛІВ	52
14. ПРОЦЕДУРА ЗАПОБІГАННЯ НЕСАНКЦІОНОВАНОМУ ДОСТУПУ ДО ІНФОРМАЦІЇ З ОБМЕЖЕНИМ ДОСТУПОМ І ЇЇ НЕПРАВОМІРНОМУ ВИКОРИСТАННЮ, У ТОМУ ЧИСЛІ ПРИ СУМЩЕННІ РІЗНИХ ВИДІВ ПРОФЕСІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ	53
15. ПРОЦЕДУРИ БЕЗПЕРЕРВНОСТІ НАДАННЯ ІНВЕСТИЦІЙНИХ ПОСЛУГ	55
16. ВИМОГИ, СПРЯМОВАНІ НА ЗАПОБІГАННЯ МАНІПУЛЮВАННЮ ЦІНАМИ НА РИНКУ КАПІТАЛІВ, УСТАНОВЛЕНІ ІНВЕСТИЦІЙНОЮ ФІРМОЮ	56
17. ПОРЯДОК НАВЧАННЯ ТА ПІДВИЩЕННЯ КВАЛІФІКАЦІЇ ПРАЦІВНИКІВ	57
18. УМОВИ ПРИПИНЕННЯ ДІЯЛЬНОСТІ ІНВЕСТИЦІЙНОЇ ФІРМИ	58

19. ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ ТА КОНТРОЛЬ.....	59
20. ЗАКЛЮЧНІ ПОЛОЖЕННЯ.....	59
21. ДОДАТКИ.....	60

1. ЗАГАЛЬНІ ПОЛОЖЕННЯ

- 1.1. Положення про провадження діяльності з торгівлі фінансовими інструментами в АТ «БТА БАНК» (далі - Положення) регулює питання професійної діяльності на ринках капіталу – діяльності з торгівлі фінансовими інструментами (далі – професійна діяльність), вчинення правочинів щодо фінансових інструментів (укладення деривативних контрактів), організації внутрішнього обліку інвестиційної фірми (далі – внутрішній облік), а також основні обов'язки інвестиційної фірми тощо в АКЦІОНЕРНОМУ ТОВАРИСТВІ «БТА БАНК» (далі – «Банк» або «Інвестиційна фірма»).
- 1.2. Інвестиційна фірма має право провадити діяльність з торгівлі фінансовими інструментами на підставі Ліцензій, виданих Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку (далі – НКЦПФР або Комісія), за наступними видами діяльності:
 - Ліцензія на здійснення професійної діяльності на фондовому ринку – діяльності з торгівлі цінними паперами, а саме Дилерської діяльності № 294496 серія АЕ, видана НКЦПФР строк дії ліцензії з 24.10.2014 необмежений;
 - Ліцензія на здійснення професійної діяльності на фондовому ринку – діяльності з торгівлі цінними паперами, а саме Брокерської діяльності № 294495 серія АЕ, видана НКЦПФР строк дії ліцензії з 24.10.2014 необмежений;
 - Ліцензія на здійснення професійної діяльності на фондовому ринку – діяльності з торгівлі цінними паперами, а саме Субброкерської діяльності відповідно до Рішення НКЦПФР № 420 від 23.06.2021р. «Про порядок виконання вимог пунктів 10 та 12 розділу XIII Закону України «Про ринки капіталу та організовані товарні ринки», строк дії ліцензії з 01.07.2021р. необмежений.
- 1.3. Банк здійснює заходи з дотримання вимог законодавства у сфері запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення відповідно до внутрішніх документів Банку з питань фінансового моніторингу.
- 1.4. Банк здійснює заходи з дотримання вимог законодавства у сфері реалізації спеціальних економічних та інших обмежувальних заходів (санкцій), в тому числі секторальних санкцій відповідно до Положення про реалізацію санкцій в АТ «БТА БАНК».
- 1.5. Метою діяльності Банку, як інвестиційної фірми, є здійснення власних операцій та надання інвестиційних послуг на ринку капіталів України та інших фондових ринках з купівлі, продажу, міни та інших операцій з фінансовими інструментами.
- 1.6. Відповідно до чинного законодавства України, Інвестиційна фірма, якою є Банк, поєднує діяльність з торгівлі фінансовими інструментами з банківською діяльністю та депозитарною діяльністю депозитарної установи.
- 1.7. Банк, як Інвестиційна фірма, є членом об'єднання/саморегулювальної організації професійних учасників фондового ринку (СРО).
- 1.8. Для забезпечення діяльності в якості інвестиційної фірми, Банк повинен мати не менше трьох сертифікованих у встановленому порядку фахівців (у тому числі Голова Правління Банку, начальник Казначейства, начальник Відділу торгівлі цінними паперами).
- 1.9. У разі зменшення, установлені при отриманні ліцензії, кількості сертифікованих фахівців, але не менше ніж до одного фахівця, Банку необхідно відновити потрібну кількість сертифікованих фахівців протягом трьох місяців.
- 1.10. Банк звітує перед НКЦПФР щодо своєї діяльності на ринку капіталів в порядку, встановленому чинним законодавством України та нормативно-правовими актами Комісії.
- 1.11. Банк не надає інвестиційних послуг з управління фінансовими інструментами, інвестиційного консультування та інвестиційних порад.
- 1.12. Вимоги Положення щодо змісту договорів та оформлення операцій з фінансовими інструментами не застосовуються до договорів та операцій, що вчиняються поза межами України.

2. НОРМАТИВНА БАЗА

- 2.1. Інвестиційна фірма здійснює свою професійну діяльність у відповідності до:
 - Цивільного, Господарського та Податкового кодексів України;
 - Закону України «Про ринки капіталу та організовані товарні ринки»;
 - Закону України «Про державне регулювання ринків капіталу та організованих товарних ринків»;

- Закону України «Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення»;
- Закону України «Про санкції»;
- Закону України «Про електронні документи та електронний документообіг»;
- Закону України «Про електронну ідентифікацію та електронні довірчі послуги»;
- Закону України «Про депозитарну систему України»;
- Закону України «Про банки і банківську діяльність»;
- Положення про реалізацію спеціальних економічних та інших обмежувальних заходів (санкцій), затвердженого Правлінням Національного банку України №65 від 11.05.2023;
- Ліцензійних умов провадження професійної діяльності на ринках капіталу - діяльності з торгівлі фінансовими інструментами, затверджених Рішенням НКЦПФР від 21.02.2024 № 208 (зі змінами);
- Порядку видачі, зупинення дії та анулювання ліцензії на провадження професійної діяльності на ринку капіталів, затверджених Рішенням НКЦПФР від 21.10.2023 № 982;
- Вимог (правил) щодо здійснення діяльності з торгівлі цінними паперами: брокерської діяльності, дилерської діяльності, андеррайтингу, управління цінними паперами, затверджених Рішенням НКЦПФР від 03.11.2020 року № 640 (зі змінами) (далі – Вимоги 640);
- Положення про порядок складання та подання адміністративних даних щодо діяльності торговців цінними паперами до Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку, затвердженого Рішенням НКЦПФР від 25.09.2012 року № 1283 (зі змінами);
- Порядку подання та розміщення інформації в загальнодоступній інформаційній базі даних Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку про ринок цінних паперів торговцями цінними паперами та фондовими біржами, затверджених Рішенням НКЦПФР від 05.02.2013 № 131 (зі змінами);
- Порядку ведення обліку програмних продуктів на ринках капіталу та організованих товарних ринках, затверджений Рішенням НКЦПФР від 13.11.2012 року № 1617 (зі змінами);
- інших нормативно-правових актів Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку та/або Національного банку України;
- Статуту Банку;
- інших внутрішніх нормативних або розпорядчих документів Банку;
- Правил (стандартів) провадження професійної діяльності на фондовому ринку, затверджених об'єднанням/саморегулювальною організацією професійних учасників фондового ринку, членом якої є Банк.

3. ВИЗНАЧЕННЯ ТЕРМІНІВ ТА СКОРОЧЕНЬ

3.1. В цьому Положенні використані наступні терміни:

Терміни	Визначення
<i>активи клієнта</i>	кошти та/або фінансові інструменти, які обліковуються у внутрішньому обліку Інвестиційної фірми на рахунку клієнта (в тому числі деривативні контракти, стороною яких є клієнт) і повинні бути зараховані на цей рахунок, за мінусом коштів та/або фінансових інструментів, що повинні бути сплачені та/або списані з цього рахунку
<i>брокерська діяльність</i>	вчинення правочинів щодо фінансових інструментів за рахунок та від імені клієнтів або за рахунок клієнтів та від свого імені
<i>внутрішній облік</i>	упорядкована система збору, узагальнення та відображення інформації в грошовому та кількісному вираженні про всі правочини, операції з фінансовими інструментами, грошовими коштами (далі – коштами), які здійснює Інвестиційна фірма (у тому числі операції, не пов'язані з купівлею або продажем фінансових інструментів) шляхом цілісного, неперервного і документального їх обліку, а також обліку пов'язаних з ними прав та зобов'язань

Терміни	Визначення
<i>Генеральний договір</i>	Генеральний договір про надання інвестиційних послуг АТ «БТА БАНК» - є публічною пропозицією відповідно ст. 641 та 644 Цивільного кодексу України про укладення договору фізичним та юридичним особам із Банком щодо інвестиційних послуг, опублікований на офіційному вебсайті Банку та є обов'язковим для виконання Банком та Клієнтом, який акцептує цю пропозицію шляхом укладання відповідного Індивідуального договору про приєднання до Генерального договору про надання інвестиційних послуг в АТ «БТА БАНК»
ССО	Головного комплаєнс-менеджера (ССО) – начальника Служби комплаєнс-контролю
<i>дата укладання договору</i>	дата досягнення сторонами згоди щодо всіх істотних умов договору та підписання відповідного договору щодо операцій з цінними паперами або іншими фінансовими інструментами (крім договору позики)
<i>дата виконання договору</i>	дата підписання документа, який підтверджує виконання сторонами зобов'язань, що передбачені договором, та/або дата настання останньої з таких подій, які можуть відбуватися у будь-якій послідовності: перехід права власності на цінні папери або інші фінансові інструменти, що є об'єктами цивільних прав за договором, або здійснення оплати за договором, якщо сторони не домовилися про інше
<i>дилерська діяльність</i>	укладення Банком Правочинів щодо Фінансових інструментів від свого імені та за свій рахунок
<i>замовлення</i>	оформлене, відповідно до вимог цього Положення та Генерального договору, доручення клієнта (контрагента) інвестиційній фірмі на вчинення правочину з визначеним фінансовим інструментом на встановлених клієнтом (контрагентом) умовах
<i>заохочення</i>	комісійні винагороди, інші платежі або будь-які інші грошові або негрошові вигоди, які надаються (сплачуються) інвестиційними фірмами третім особам або отримуються інвестиційними фірмами від третіх осіб у зв'язку з провадженням професійної діяльності, за винятком платежів, які є необхідними для надання послуг в ході провадження професійної діяльності (наприклад, комісійні плати за послуги депозитарних установ, за послуги операторів організованих ринків, за клірингово-розрахункове обслуговування чи здійснення валютних операцій тощо)
<i>інвестиційне дослідження</i>	інформація, яка прямо або опосередковано містить у собі рекомендацію або пропозицію щодо інвестиційної стратегії, що прямо або опосередковано стосується одного або декількох фінансових інструментів та/або осіб, що їх випустили (видали) або пропонують до укладення (придбання), включаючи будь-яке судження щодо поточної або майбутньої вартості або ціни таких фінансових інструментів, стосовно якої виконуються наступні умови: <ul style="list-style-type: none"> - інформацію позначено або описано як інвестиційне дослідження або подібними термінами, або іншим чином представлено як об'єктивне та/або незалежне пояснення щодо предмету відповідної рекомендації або пропозиції; - така рекомендація або пропозиція не дана як така, що підходить для конкретного клієнта, та не базується на розгляді особливостей цього клієнта і, відповідно, якщо така рекомендація або пропозиція була зроблена інвестиційною фірмою клієнту, вона не вважатиметься наданням йому послуг з інвестиційного консультування
<i>інвестиційні послуги</i>	послуги, що надаються клієнту на підставі укладеного з ним відповідного договору, під час провадження професійної діяльності, в тому числі додаткові послуги, що пов'язані з наданням таких послуг.

Терміни	Визначення
<i>іноземна інвестиційна фірма</i>	іноземна фінансова установа, зареєстрована в державі, що є членом Європейського Союзу, та/або Групи з розробки фінансових заходів боротьби з відмиванням грошей (FATF), або Комітету експертів Ради Європи з оцінки заходів протидії відмиванню коштів та фінансуванню тероризму (MONEYVAL) (крім держав, які здійснюють збройну агресію проти України у значенні, наведеному у статті 1 Закону України «Про оборону України», та/або дії яких створюють умови для виникнення збройного конфлікту, застосування збройної сили проти України), яка відповідно до законодавства такої держави провадить діяльність з надання інвестиційних послуг на підставі відповідної(-их) ліцензії(-ій) (дозволу(-ів)), виданої(-их) (виданого(-их)) уповноваженим органом цієї держави
<i>інсайдерська інформація</i>	Не оприлюднена інформація про емітента, його цінні папери або інші фінансові інструменти, що перебувають в обігу на організованому ринку капіталу, у разі якщо оприлюднення такої інформації може істотно вплинути на вартість відповідних фінансових інструментів; інформація щодо оцінки вартості цінних паперів та/або фінансово-господарського стану емітента, якщо вона отримана виключно на основі оприлюдненої інформації або інформації з публічних джерел, не заборонених законодавством, не є інсайдерською інформацією
<i>інформація з обмеженим доступом</i>	відомості, що становлять банківську та комерційну таємницю, персональні дані та іншу конфіденційну інформацію відповідно до вимог чинного законодавства України.
<i>істотні умови договору</i>	умови про предмет договору, умови, що визначені законом та/або нормативно-правовими актами НКЦПФР як істотні або є необхідними для договорів даного виду, а також усі ті умови, щодо яких за заявою хоча б однієї із сторін має бути досягнуто згоди
<i>клієнт</i>	особа, в інтересах та за рахунок якої діє торговець на підставі відповідного договору, або номінальний утримувач, на підставі договору з яким торговець діє в інтересах та за рахунок клієнта номінального утримувача / клієнта клієнта номінального утримувача
<i>кліринг</i>	процес визначення зобов'язань, у тому числі шляхом нетінгу, за деривативними контрактами та правочинами щодо інших фінансових інструментів, валютних цінностей, що супроводжується забезпеченням функціонування системи управління ризиками та гарантій з виконання таких зобов'язань
<i>комплаєнс</i>	регламентований внутрішніми документами безперервний процес, спрямований на забезпечення та покращення: а) опису всіх внутрішніх процесів, пов'язаних з провадженням банківської діяльності, професійної діяльності або діяльності, пов'язаної з ринками капіталу та організованими товарними ринками; б) відповідності внутрішніх документів, що описують передбачені підпунктом «а» цього пункту процеси, вимогам законодавства в т.ч про ринки капіталу та організовані товарні ринки, стандартів, правил, інших внутрішніх документів саморегулювальної організації, членом якої є Банк, правил організованого ринку, учасником якого є Банк або на якому його цінні папери допущені до торгів, а також відповідність бізнес-плану (бізнес-стратегії), ухваленого наглядовою радою або іншим органом, відповідальним за здійснення нагляду Банку; в) виконання працівниками Банку правил та процедур, що описують передбачені підпунктом «а» цього пункту процеси.
<i>контрагент</i>	особа, що укладає з інвестиційною фірмою договір купівлі-продажу (міни) цінних паперів або інших фінансових інструментів, у тому числі іноземна інвестиційна фірма у разі здійснення операцій з цінними паперами та іншими фінансовими інструментами, які знаходяться в обігу за межами України.

Терміни	Визначення
<i>конфлікт інтересів</i>	наявні та потенційні суперечності між особистими інтересами і посадовими чи професійними обов'язками особи, що можуть вплинути на добросовісне виконання нею своїх повноважень, об'єктивність та неупередженість прийняття рішень
<i>маржинальна операція</i>	купівля-продаж фінансових інструментів (укладення деривативних контрактів), що здійснюється інвестиційною фірмою на підставі замовлення клієнта у разі, якщо в момент укладання договору купівлі-продажу (деривативного контракту) суми коштів або кількості цінних паперів, дані щодо яких обліковуються у внутрішньому обліку інвестиційної фірми на рахунку клієнта, з урахуванням вимог та зобов'язань з поставки та/або отримання коштів та/або цінних паперів за раніше вчиненими правочинами, недостатньо для виконання зобов'язань за таким договором, та виконання зобов'язань (розрахунок) за цим договором перед іншою стороною договору здійснюється інвестиційною фірмою (комісіонером) з подальшим урегулюванням (виконанням) клієнтом (комітентом) зобов'язань перед інвестиційною фірмою згідно з умовами генерального договору
<i>надійний носій</i>	будь-який інструмент (у тому числі вебсайт (який має що найменше дійсний SSL-сертифікат чи його аналог), програмний модуль), який дозволяє клієнту зберігати інформацію, адресовану особисто цьому 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
<i>негайно</i>	найкоротший термін протягом робочого дня, в який мають здійснюватися (відбуватися) відповідні дії, з моменту настання підстав для їх здійснення, визначений внутрішніми документами інвестиційної фірми
<i>непрофесійний клієнт /контрагент (некваліфікований інвестор)</i>	клієнт (контрагент), який не є професійним (кваліфікованим) або не був визнаний інвестиційною фірмою професійним (кваліфікованим)
<i>нерегулярні адміністративні дані (нерегулярні дані)</i>	дані щодо виконання або розірвання договору(ів) з фінансовими інструментами на неорганізованому ринку та дані щодо укладання «підозрілого(их)» договору(ів) на неорганізованому ринку
<i>неттінг</i>	повне або часткове припинення зобов'язань за деривативними контрактами, договорами про заміну сторони, правочинами щодо фінансових інструментів, валютних цінностей, яке здійснюється шляхом зарахування зустрічних однорідних вимог та/або заміни первісного зобов'язання новим зобов'язанням між тими самими сторонами та/або припинення зобов'язань в інший спосіб, передбачений правилами клірингу
<i>об'єкти інвестування</i>	фінансові інструменти, визначені чинним законодавством України
<i>операція РЕПО</i>	операція купівлі (продажу) цінних паперів із зобов'язанням зворотного їх продажу (купівлі) через визначений строк за заздалегідь обумовленою ціною, що здійснюється на основі єдиного договору РЕПО

Терміни	Визначення
<i>особиста угода</i>	вчинення правочинів щодо фінансових інструментів особою, яка здійснює виконавчі функції у професійному учаснику ринків капіталу та організованих товарних ринків або його пов'язаному агенті, працівником професійного учасника ринків капіталу та організованих товарних ринків або його пов'язаного агента, пов'язаним агентом професійного учасника ринків капіталу та організованих товарних ринків або в інтересах зазначених осіб у будь-якому з таких випадків: а) вчинення правочинів щодо фінансових інструментів здійснюється не в рамках виконання такими особами своїх професійних обов'язків; б) вчинення правочинів щодо фінансових інструментів здійснюється такими особами за рахунок власних коштів або коштів осіб, пов'язаних з ними близькими відносинами, або осіб, пов'язаних з ними тісними зв'язками, або клієнтів, що прямо чи опосередковано надають таким особам матеріальну вигоду додатково до комісійної винагороди
<i>оцінювання клієнта</i>	порядок та процедури отримання та опрацювання інформації від клієнта з метою проведення оцінки його компетентності, досвіду та знань, необхідних для вчинення правочинів або надання певних послуг, для отримання висновку щодо здатності клієнта приймати власні інвестиційні рішення та оцінювати власні ризики, пов'язані з такими правочинами або послугами
<i>офіційний вебсайт Банку</i>	http://btbank.ua/
<i>підозріла операція</i>	правочин щодо фінансового інструмента (деривативного контракту), за наслідком вчинення якого настане або може настати порушення законодавства України, до якого, зокрема, відноситься маніпулювання на організованому ринку та/або торгівля з використанням інсайдерської інформації
<i>потенційний конфлікт інтересів</i>	наявність у особи приватного інтересу у сфері, в якій вона виконує свої посадові чи представницькі повноваження, що може вплинути на об'єктивність чи неупередженість прийняття нею рішень, або на вчинення чи невчинення дій під час виконання зазначених повноважень
<i>програмний модуль</i>	спеціалізований програмний продукт, у тому числі розміщений в апаратно-програмному середовищі бездротового електронного пристрою клієнта інвестиційної фірми, який виконує функцію засобу ідентифікації та може забезпечувати можливість укладання договорів між клієнтом та інвестиційною фірмою, а також підписання та направлення клієнтом інвестиційній фірмі замовлень, використовується в системах дистанційного обслуговування клієнтів інвестиційної фірми і відповідає нормативно-правовому акту НКЦПФР, який визначає вимоги до програмних продуктів, що використовуються на ринках капіталу, а також включений до переліку програмних продуктів на ринках капіталу, що ведеться НКЦПФР згідно з нормативно-правовим актом НКЦПФР щодо порядку ведення обліку програмних продуктів на ринках капіталу, за допомогою якого вчиняються правочини щодо фінансових інструментів (укладаються деривативні контракти) у випадках, передбачених цим Положенням, у порядку, встановленому внутрішніми документами такої інвестиційної фірми (далі – СПП)
<i>професійний клієнт/контрагент (кваліфікований інвестор)</i>	клієнт (контрагент), який володіє вміннями, досвідом та знаннями в галузі ринків капіталу, достатніми для прийняття ним самостійних інвестиційних рішень та оцінки ризиків щодо вчинення правочинів щодо фінансових інструментів. Професійними клієнтами (контрагентами) є кваліфіковані інвестори, корпоративні інвестиційні фонди, недержавні пенсійні фонди та особи, які уклали договір інвестиційного консультування з інвестиційною фірмою, що має ліцензію на провадження діяльності з інвестиційного консультування.

Терміни	Визначення
<i>потенційний клієнт</i>	фізична або юридична особа (резидент і нерезидент), яка звернулася до інвестиційної фірми з наміром отримати послугу, проте ще не встановила з нею ділових відносин шляхом укладання відповідного договору
<i>рівень маржі</i>	відношення суми активів клієнта за вирахуванням зобов'язань, що виникли в результаті маржинальних операцій в інтересах клієнта, до суми активів клієнта, виражене у відсотках.
<i>реквізити договору</i>	дата та місце укладання договору, вид та номер договору за нумерацією, яка здійснюється у встановленому Банком порядку відповідно до вимог чинного законодавства України
<i>розрахунки за принципом «поставка проти оплати»</i>	механізм розрахунків за правочинами щодо активів, допущених до торгів на організованому ринку, а також за правочинами, вчиненими поза організованим ринком, під час якого в порядку, встановленому Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку, відбувається поставка відповідних активів відразу після відповідного переказу коштів та/або припинення зобов'язань за результатами неттінгу
<i>сертифікований фахівець</i>	фізична особа, на ім'я якої виданий сертифікат НКЦПФР на право здійснення дій, які безпосередньо пов'язані з провадженням будь-якого виду професійної діяльності на ринках капіталу та організованих товарних ринках, термін дії якого не закінчився.
<i>строкові операції</i>	правочини з набуття, зміни або припинення прав та зобов'язань за ф'ючерсними контрактами, форвардними контрактами, опціонами та свопами, що здійснюються інвестиційними фірмами відповідно до вимог чинного законодавства України
<i>субброкерська діяльність</i>	діяльність Інвестиційної фірми з прийняття від Клієнтів замовлень на укладення деривативних контрактів та вчинення правочинів щодо фінансових інструментів за рахунок Клієнтів і надання відповідних замовлень для виконання іншій Інвестиційній фірмі, яка здійснює брокерську діяльність.
<i>фактори ризику</i>	обставини, які можуть призвести до часткової або повної втрати активів клієнта, у тому числі за рахунок зниження вартості фінансових інструментів.

Інші терміни, визначення яких не наведено у даному розділі, вживаються у цьому Положенні відповідно до чинного законодавства України та внутрішніх нормативних документів Банку.

3.1. В даному Положенні використані наступні скорочення:

- Банк/ Інвестиційна фірма/ІФ** – АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «БТА БАНК»;
- НКЦПФР, Комісія або ДКЦПФР** – Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку, ррегулятор;
- ІСІ** – інститути спільного інвестування;
- ФІ** – фінансові інструменти;
- НБУ** – Національний банк України;
- СРО** – об'єднання/саморегульвна організація професійних учасників фондового ринку;
- ЦП** – цінні папери.

4. ПОРЯДОК ВЧИНЕННЯ ПРАВочИНІВ ЩОДО ФІНАНСОВИХ ІНСТРУМЕНТІВ (УКЛАДАННЯ ДОГОВОРІВ)

4.1. Договори укладаються (вчиняються) Банком відповідно до Цивільного кодексу України, Господарського кодексу України, Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг», Закону України «Про ринки капіталу та організовані товарні ринки» та Вимог до договорів, які укладаються під час провадження професійної діяльності на фондовому ринку- діяльності з торгівлі цінними паперами: брокерської діяльності, дилерської діяльності, андеррайтингу, управління цінними паперами, затверджених рішенням НКЦПФР від 03.11.2020р. №641 (надалі – Вимоги 641).

- 4.2. Банк перед наданням будь-якої інвестиційної послуги клієнту повинен укласти з клієнтом генеральний договір або інший договір, що передбачає оцінювання клієнта.
- 4.3. Генеральний договір або інший договір, який укладається між Банком та клієнтом та містить результати проведеного оцінювання клієнта, повинен укладатися виключно в письмовій формі, викладатися у формі єдиного документа, підписаного сторонами, у паперовому вигляді або у вигляді електронного документа з дотриманням вимог чинного законодавства України.
- 4.4. Генеральний договір укладається за умови приєднання клієнта до запропонованого Банком Генерального договору, який постійно розміщений для ознайомлення у вигляді електронного документа на офіційному вебсайті Банку.
- 4.5. Генеральний договір з додатками затверджується Правлінням Банку.
- 4.6. Генеральний договір укладається шляхом приєднання клієнта до нього, такий договір складається з публічної частини та індивідуальної частини, розробленої окремо для дилерської та брокерської діяльності, підписанням якої клієнт приєднується до договору в цілому. Індивідуальна частина генерального договору укладається з клієнтом у письмовій формі (у паперовому вигляді або електронному вигляді, якщо така можливість передбачена внутрішніми документами Банку).
- 4.7. Банк надає інвестиційні послуги клієнту на підставі замовлень, встановленого Банком зразка, отриманих від клієнта. Замовлення клієнта - це доручення (розпорядження, наказ) клієнта Інвестиційній фірмі на встановлених клієнтом умовах надати певного виду інвестиційну послугу з визначеними фінансовими інструментами на підставі Генерального договору.
- 4.8. Договори, зміни або розірвання договорів та замовлень укладаються як паперовий, так і електронний документ згідно з вимогами чинного законодавства.
- 4.9. Договори, зміни до них або розірвання договорів, що укладаються (вчиняються), укладені у паперовій формі, засвідчуються підписами уповноважених осіб.
- 4.10. Укладання договорів між Банком та іншими інвестиційними фірмами, у тому числі на організованому ринку, за допомогою електронної торговельної системи, та між Банком і клієнтом/ контрагентом у формі електронних документів здійснюється відповідно до чинного законодавства України, яке регулює електронний документообіг та електронні довірчі послуги.
- 4.11. Номер договору, що укладається Банком, містить присвоєну ним літерну ознаку виду договору, а саме:

4.11.1. договори при здійсненні брокерської діяльності:

- Індивідуальний договір на приєднання до Генерального договору – «БП»
- договір доручення – «БД» (присвоюється інвестиційною фірмою, яка за договором виступає повіреним);
- договір комісії – «БК» (присвоюється інвестиційною фірмою, яка за договором виступає комісіонером);
- договір субкомісії – «БСС» (присвоюється інвестиційною фірмою, яка за договором субкомісії з іншою інвестиційною фірмою виступає субкомісіонером), «БСК» (присвоюється інвестиційною фірмою, яка за договором субкомісії з іншою інвестиційною фірмою виступає комітентом);
- договір на виконання договору комісії, договору доручення, наданого замовлення до Генерального договору, укладених з клієнтом, який не є інвестиційною фірмою, - «БВ»;
- договір на виконання договору комісії, договору доручення, договору субкомісії, наданого замовлення до Генерального договору, укладених між інвестиційними фірмами, - «БВТ» (присвоюється інвестиційною фірмою, яка за договором з іншою інвестиційною фірмою виступає комісіонером, субкомісіонером або повіреним), «БВК» (присвоюється інвестиційною фірмою, яка в інтересах свого клієнта виступає комітентом за договором з іншою інвестиційною фірмою);

4.11.2. договори при здійсненні дилерської діяльності:

- Індивідуальний договір на приєднання до Генерального договору – «ДП»
- дилерський договір – «ДД» або «Д» (якщо договір укладається між ІФ та клієнтом/контрагентом, який не є інвестиційною фірмою);
- договір комісії – «ДКК» (присвоюється інвестиційною фірмою, яка за договором виступає комітентом);
- договір доручення – «ДДД» (присвоюється інвестиційною фірмою, яка за договором виступає довірцем);

4.11.3. до літерної ознаки номера договору відповідно до цього пункту при виконанні операцій РЕПО додається літерна ознака – «Р»;

4.11.4. до літерної ознаки номера договору відповідно до цього пункту при виконанні операцій позики додається літерна ознака – «П».

4.12. Порядок нумерації договорів, крім договорів, що укладаються на організованому ринку, визначається наступним чином: спочатку зазначається літерна ознака виду договору (відповідно до пункту 4.11 Положення), потім цифрова нумерація, яка формується виходячи з поточної дати (спочатку вказується число місяця – два символи, потім місяць – два символи, та рік – чотири символи), потім символ «-», потім наскрізна цифрова нумерація «1,2,3» в межах дати реєстрації договору.

Наприклад: 22.12.2023 Торговець уклав один дилерський договір. Отримуємо: ДД22122023-1. Наступний договір, укладений в цю ж дату буде мати такий номер: ДД22122023-2.

4.13. Для відображення договорів, укладених на організованому ринку, у внутрішньому обліку ІФ до номера біржового контракту додається номер договору відповідно до пункту 4.11 Положення.

4.14. Будь-який Договір, що укладається ІФ, обов'язково має містити **істотні умови договору**.

4.15. Крім **істотних умов договору**, у договорі (за винятком договорів, що укладаються на організованому ринку) зазначаються, зокрема:

- реквізити ідентифікації договору;
- реквізити сторін:

- для юридичної особи: повне або скорочене найменування (у разі наявності); код за ЄДРПОУ - для юридичної особи - резидента; номер реєстрації відповідно до торговельного, банківського або судового реєстру або реєстру місцевого органу влади іноземної держави про реєстрацію юридичної особи (далі – номер реєстрації) - для юридичної особи – нерезидента;
- для фізичної особи: прізвище, ім'я, по батькові (у разі наявності); серія (за наявності) і номер паспорта (або іншого документа, що посвідчує особу), дата видачі та орган, що його видав; для фізичної особи – резидента – реєстраційний номер облікової картки платника податків (у разі відсутності відповідно до законодавства – не зазначається);

- місцезнаходження сторін;

- серія, номер, дата видачі ліцензії (у разі наявності) на провадження відповідного виду професійної діяльності на фондовому ринку – діяльності з торгівлі цінними паперами та/або дата і номер рішення Комісії про видачу ліцензії на провадження професійної діяльності на фондовому ринку – діяльності з торгівлі цінними паперами;

- в разі, якщо другою стороною за договором є інша інвестиційна фірма, вказуються серія, номер, дата видачі ліцензії (у разі наявності) та/або дата і номер рішення Комісії про видачу ліцензії на провадження відповідного виду професійної діяльності – діяльності з торгівлі цінними паперами на фондовому ринку;

- відповідальність сторін і порядок розгляду спорів;

- порядок нарахування та сплати винагороди за надання послуг відповідно до договору (крім договорів, укладених при здійсненні дилерської діяльності, договору позики, договору РЕПО та договорів на виконання);

- порядок, термін (терміни) та спосіб (способи) надання Банком звіту (звітів) клієнту (крім договорів, укладених при здійсненні дилерської діяльності, договору позики, договору РЕПО та договорів на виконання);

- підтвердження, що інформація, встановлена в статті 12 Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг», надана клієнту до укладання з ним договору (крім договорів, укладених при здійсненні дилерської діяльності);

- відомості про засоби зв'язку між сторонами договору, а також відомості про уповноважених осіб сторін, через яких сторони підтримуватимуть зв'язок, у разі якщо такими особами не є особи, що підписали договір.

- порядок зміни умов договору та умови його розірвання;

- умови щодо збереження інформації, яка відповідно до закону належить до конфіденційної, у тому числі інформації, доступ до якої обмежений клієнтом;

- порядок виконання Банком функцій податкового агента у випадках, визначених Податковим кодексом України;

- право ІФ відмовити клієнту в укладанні/виконанні договорів, Замовлень або інших розпоряджень (доручень) Клієнта, зокрема у випадку, якщо ІФ вбачає, що такі дії можуть призвести до порушення вимог чинного законодавства України (зокрема, наявність ознак маніпулювання цінами на фондовому ринку або використання інсайдерської інформації).

- 4.16. Договір також може містити інші умови договору, що є спеціальними для окремих видів договорів (договір про брокерське обслуговування з подальшим врегулюванням зобов'язань клієнта, договір РЕПО, договір позики тощо).
- 4.17. У випадку зміни істотних умов або при розірванні договору, що веде до виникнення, зміни або припинення зобов'язань Банку та/або його клієнта, Банк оформлює таку зміну або розірвання додатковим договором та відображає факт укладання додаткового договору у внутрішньому обліку.
- 4.18. Додатковий договір, крім умов договору, що змінюються, обов'язково повинен містити посилання на основний договір (договір, до якого додатковим договором вносяться зміни або який відповідно до додаткового договору буде розірваний).
- 4.19. Додаткові договори повинні мати нумерацію, яка однозначно дозволяє їх ідентифікувати.
- 4.20. Додаткові договори укладаються та оформляються в тому самому порядку та вигляді, що і основні договори, крім договорів, укладених на організованому ринку.
- 4.21. З моменту виконання першої частини операції РЕПО, розірвання договору РЕПО в односторонньому порядку внаслідок невиконання або неналежного виконання однією із сторін умов договору не потребує укладання додаткового договору.
- 4.22. На організованому ринку укладання (вчинення) договорів, внесення змін до них або їх розірвання, виконання договорів здійснюються з дотриманням правил відповідного оператора організованого ринку.
- 4.23. Предметом генерального договору, який укладається між двома інвестиційними фірмами або Інвестиційною фірмою та іноземною інвестиційною фірмою, є встановлення порядку надання взаємних інвестиційних послуг та/або здійснення дій чи надання послуг, пов'язаних з такими послугами, між такими особами. При укладанні такого генерального договору обидві особи можуть виступати одна до одної у якості клієнта та надавача інвестиційних послуг
- 4.24. Правочини, що вчиняються між інвестиційними фірмами, для кожної з них є провадженням професійної діяльності з торгівлі фінансовими інструментами.
- 4.25. Правочини щодо фінансових інструментів, що вчиняються за межами України вчиняються Банком відповідно до вимог законодавства країни їх вчинення.
- 4.26. У випадку коли Генеральний договір (інший договір, який містить результати проведеного оцінювання клієнта) укладається між ІФ та іноземною інвестиційною фірмою він повинен відповідати вимогам законодавства країни де він укладається. Правочини щодо фінансових інструментів, що вчинятимуться на виконання такого договору, повинні вчинятися відповідно до вимог законодавства країни де вчиняються такі правочини.

5. ПОРЯДОК РОБОТИ З КЛІЄНТАМИ

5.1. ПОРЯДОК ПРОВЕДЕННЯ ОЦІНЮВАННЯ КЛІЄНТА

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

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

5.1.3. 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:

- Професійний клієнт (Кваліфікований інвестор):
- 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;
- інститути спільного інвестування та недержавні пенсійні фонди, активами яких управляє компанія 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 гривень¹;
 - річний чистий дохід від реалізації товарів, робіт і послуг за останній фінансовий рік становить не менше 40 мільйонів гривень*;
 - власні кошти становлять не менше 2 мільйонів гривень*.
- інші особи, у разі їх відповідності хоча б двом з таких критеріїв:
 - протягом останніх чотирьох кварталів такі особи укладали та виконували щокварталу не менше 10 правочинів щодо фінансових інструментів;
 - такі особи володіють коштами, розміщеними на банківських рахунках, та цінними паперами на суму не менше 0,5 мільйона гривень*;
 - такі особи мають досвід проведення операцій на ринку цінних паперів не менше одного року або мають стаж роботи у фінансовій установі (або іноземній юридичній особі, яка має аналогічний статус відповідно до законодавства іншої держави) за відповідним фахом не менше одного року.

• Непрофесійний клієнт (Некваліфікований інвестор).

5.1.4. Результат проведеного Банком оцінювання зазначається у підписаному Клієнтом договорі на приєднання до Генерального договору або в інших договорах (доручення, комісії).

5.1.5. Категорія, до якої відноситься певний Клієнт, визначається на підставі:

- співбесіди з клієнтом, в ході якої з'ясовуються бажаний результат та можливості проведення клієнтом операцій з фінансовими інструментами;
- аналізу поданої Клієнтом анкети оцінювання, яка складена за формою Банку;
- аналізу інших документів Клієнта, в тому числі наданих для здійснення належної перевірки Клієнта;
- вивчення 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;
- перевірки відповідності особи критеріям, що притаманні професійним клієнтам (кваліфікованим інвесторам), зазначеним у пункті 5.1.3.

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

5.1.7. Якщо Непрофесійний 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.

5.1.8. Професійний клієнт, коли він вважає, що він не в змозі правильно оцінити або управляти існуючими ризиками, 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 відповідного додаткового договору, про те, що він не буде

¹ Критерії, відмічені зірочкою (*) застосовуються з коефіцієнтами, відповідно до п. 3 Розділу XIII «Прикінцеві та перехідні положення» Закону України «Про ринки капіталу та організовані товарні ринки»

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. Клієнт, який вважається професійним клієнтом, особисто відповідає за використання можливості попросити Інвестиційну фірму про більш високий рівень захисту.

5.1.9. У випадку коли договір укладається між Банком та іншою інвестиційною фірмою або іноземною інвестиційною фірмою, сторони зобов'язані провести оцінювання один одного та віднести до відповідної категорії клієнтів.

5.1.10. Інвестиційна фірма або іноземна інвестиційна фірма, яка пропонує до укладання генеральний договір (інший договір, який містить результати проведеного оцінювання клієнта), зазначає результати проведеного нею оцінювання іншої інвестиційної фірми або іноземної інвестиційної фірми в такому договорі. Інвестиційна фірма або іноземна інвестиційна фірма, яка приєднується до такого договору, направляє іншій інвестиційній фірмі або іноземній інвестиційній фірмі, який(яка) його пропонує, результати проведеного нею оцінювання цієї особи, які є невід'ємною частиною такого договору.

5.1.11. При укладанні правочинів на організованому ринку оцінювання не проводиться, вважаючи що центральний контрагент є професійним клієнтом.

5.1.12. Взаємодія Банку з Клієнтами здійснюється на однакових для всіх умовах незалежно від присвоєної Клієнту категорії.

5.2. ОЦІНЮВАННЯ ВІДПОВІДНОСТІ ТА ДОРЕЧНОСТІ НАДАННЯ ІНВЕСТИЦІЙНИХ ПОСЛУГ

5.2.1. До надання послуг Банк проводить оцінювання відповідності та доречності надання інвестиційних послуг клієнту згідно з умовами Генерального договору, відповідно до якого Інвестиційна фірма перед наданням будь-яких інвестиційних послуг отримує від клієнта чи потенційного клієнта необхідну інформацію щодо знань і досвіду в сфері інвестицій, доречних для конкретного виду фінансового інструменту чи послуг, фінансового стану цієї особи, зокрема її здатності нести збитки, її інвестиційних цілей, стійкості до ризиків, з тим, щоб Інвестиційна фірма могла оцінити, чи є запропонована/передбачена інвестиційна послуга або фінансовий інструмент доречними для цієї особи, такими, що відповідають потребам цієї особи, в тому числі, відповідають її стійкості до ризиків і здатності нести збитки. У випадку, коли Інвестиційною фірмою пропонується/передбачається надання пакету послуг та/або фінансових інструментів, проводиться оцінка відповідності та доречності всього пакету послуг та/або фінансових інструментів для клієнта чи потенційного клієнта.

5.2.2. ІФ у процесі оцінки відповідності й доречності інвестиційних послуг або фінансових інструментів, які пропонуються клієнту або потенційному клієнту, повинна створити однозначний логічний алгоритм оцінки та формулювати питання, щоб виключити неоднозначні трактування відповідей. При проведенні такої оцінки, Банк повідомляє клієнтів або потенційних клієнтів, що оцінка відповідності й доречності проводиться, щоб дати можливість ІФ діяти в найкращих інтересах клієнта. Клієнт надає інформацію щодо знань та досвіду у сфері інвестування, фінансового стану та стійкості до ризиків, а також інвестиційних цілей та орієнтовних термінів інвестицій. ІФ повинна отримувати від клієнтів або потенційних клієнтів інформацію, яка необхідна для встановлення суттєвих фактів про клієнта, і давати достатню підставу для визначення, з належним урахуванням характеру та обсягу наданої послуги, що конкретна операція, яку слід вчиняти при наданні послуг, враховує наступні вимоги:

- відповідає інвестиційним цілям даного клієнта, включаючи здатність клієнта витримувати певний рівень ризику;
- клієнт фінансово здатний нести пов'язані інвестиційні ризики, що відповідають його інвестиційним цілям;
- клієнт має необхідний досвід і знання для того, щоб зрозуміти ризики, пов'язані з операцією або з управлінням своїм портфелем.

5.2.3. При наданні інвестиційної послуги професійному клієнту Банк має право припустити, що:

- клієнт має необхідний рівень досвіду та знань щодо фінансових інструментів, операцій та послуг, відносно яких клієнт віднесений до категорії кваліфікованих інвесторів;
- клієнт фінансово здатний нести будь-які пов'язані інвестиційні ризики, що відповідають інвестиційним цілям цього клієнта.

5.2.4. Інформація про фінансовий стан клієнта або потенційного клієнта включає інформацію про джерело та розмір його регулярного доходу, його активи, включаючи ліквідні активи, інвестиції та нерухоме майно, а також його регулярні фінансові зобов'язання.

5.2.5. Оцінка знання та досвіду клієнта юридичної особи здійснюється відповідно до інформації відносно особи, яка відповідно до наданих документів може укласти угоди від імені клієнта, а оцінка фінансової ситуації та інвестиційних цілей здійснюється відповідно до інформації відносно юридичної особи.

5.2.6. Якщо клієнт - фізична особа представлена іншою фізичною особою, оцінка знання та досвіду, здійснюється відповідно до інформації відносно фізичної особи, яка є представником фізичної особи - клієнта, уповноваженої здійснювати операції від імені самого клієнта, а оцінка фінансової ситуації та інвестиційних цілей здійснюється відповідно до інформації відносно фізичної особи самого клієнта.

5.2.7. У випадку коли фізична особа представлена іншою фізичною особою або коли юридична особа подала вимогу до Інвестиційної фірми, щоб її віднесли до категорії кваліфікованих інвесторів, при проведенні оцінки відповідності й доречності, повинні враховуватись:

- фінансовий стан та інвестиційні цілі юридичної особи або, у випадку фізичної особи, - самого клієнта, а не його представника;
- знання та досвід представника фізичної особи або особи, уповноваженої здійснювати операції від імені самого клієнта.

5.2.8. Інвестиційна фірма вживає всіх необхідних заходів для забезпечення надійності зібраної інформації про своїх клієнтів або потенційних клієнтів, зокрема:

- забезпечує обізнаність клієнтів про важливість надання правдивої та актуальної інформації;
- забезпечує, щоб всі інструменти, такі як методи оцінки схильності до ризиків або методи оцінки знань і досвіду клієнта, які використовуються в процесі оцінки відповідності й доречності, є придатними для цілей клієнта і належним чином розроблені для них, враховуючи виявлені обмеження, які Інвестиційні фірми визначають та враховують в процесі такої оцінки;
- забезпечує, щоб питання, які використовуються в процесі оцінки, були зрозумілими клієнтам, забезпечували відображення їх цілей і потреб у повному обсязі, а також інформацію, необхідну для проведення оцінки;
- забезпечує узгодженість інформації про клієнта, наприклад, шляхом її аналізу з метою виявлення неточностей у інформації, яка надається клієнтами.

5.2.9. ІФ, якщо має триваючі ділові відносини з клієнтом, має та на вимогу клієнта надає йому відповідні процедури для підтримки адекватної та актуальної інформації про клієнтів.

5.2.10. Банк періодично здійснює оцінку відповідності і доречності та переглядає таку оцінку не рідше ніж один раз на рік, з метою покращення послуг для клієнтів. Частота проведення такої оцінки збільшується залежно від схильності до сприйняття певного ризику клієнтом та типу рекомендованих фінансових інструментів.

5.2.11. Якщо на основі інформації, отриманої від клієнта, Банк вважає, що фінансові інструменти або інвестиційна послуга не доречні для клієнта або потенційного клієнта, то Банк письмово узгодженими каналами зв'язку попереджає про це цього клієнта чи потенційного клієнта.

5.2.12. Якщо клієнти чи потенційні клієнти не надають відповідну інформацію, або якщо вони надають недостатню інформацію стосовно їхніх знань і досвіду, то ІФ письмово попереджає їх про неможливість визначити, чи є передбачена інвестиційна послуга чи передбачені фінансові інструменти доречними для них, та як наслідок відмовляє у наданні такої послуги.

5.3. ВИМОГИ ЩОДО НАДАННЯ ІНФОРМАЦІЇ КЛІЄНТАМ АБО ПОТЕНЦІЙНИМ КЛІЄНТАМ ПРО ФІНАНСОВІ ІНСТРУМЕНТИ ТА ФІНАНСОВІ ПОСЛУГИ

5.3.1. Банк завчасно, до надання інвестиційних послуг, зобов'язаний надавати клієнтам або потенційним клієнтам загальну інформацію щодо ІФ та інвестиційних послуг:

- 5.3.1.1. найменування та місцезнаходження ІФ, а також контактні дані, необхідні для того, щоб клієнти могли ефективно спілкуватися з ІФ;
- 5.3.1.2. засоби зв'язку, що використовуються між Інвестиційною фірмою та клієнтом, у тому числі, для надсилання та отримання замовлень;
- 5.3.1.3. інформацію про отриману(і) ліцензію(і), видану(і) НКЦПФР, а також контактні дані НКЦПФР;

- 5.3.1.4. інвестиційну послугу, що пропонується надати клієнту, із зазначенням вартості цієї послуги для клієнта, якщо інше не передбачено чинним законодавством України з питань регулювання окремих ринків фінансових послуг;
- 5.3.1.5. умови надання додаткових інвестиційних послуг та їх вартість;
- 5.3.1.6. порядок сплати податків і зборів за Клієнта в результаті отримання послуги;
- 5.3.1.7. правові наслідки та порядок здійснення розрахунків з Клієнтом внаслідок дострокового припинення надання послуги;
- 5.3.1.8. механізм захисту прав споживачів та порядок урегулювання спірних питань, що виникають у процесі надання послуги;
- 5.3.1.9. реквізити органу, який здійснює державне регулювання окремих ринків фінансових послуг (адреса, номер телефону тощо), а також реквізити органів з питань захисту прав споживачів;
- 5.3.1.10. розмір винагороди ІФ у разі, коли пропонуються послуги, що надаються іншими фінансовими установами;
- 5.3.1.11. політику конфлікту інтересів, яку підтримує Банк (опис в узагальненій формі), або більш детальну інформацію через вебсайт чи на надійному носії на окрему вимогу клієнта;
- 5.3.1.12. інформацію про факт надання послуг за участю іноземної інвестиційної фірми (якщо такий факт матиме місце із зазначенням держави, в якій зареєстрована така іноземна інвестиційна фірма).

5.3.2. Банк завчасно, до надання інвестиційних послуг, зобов'язаний надавати клієнтам або потенційним клієнтам загальний опис характеру та ризиків фінансових інструментів, враховуючи статус клієнта як професійного або непрофесійного клієнта. Цей опис повинен пояснювати характер конкретного типу фінансового інструмента, поведінку і динаміку ФІ в різних ринкових умовах, включаючи як позитивні, так і негативні умови, а також ризики, що стосуються такого конкретного типу інструменту, щоб дозволити клієнту приймати інвестиційні рішення будучи достатньо поінформованим.

5.3.3. Опис ризиків має включати, з огляду на конкретний тип відповідного інструменту, статус і рівень знань клієнта таку інформацію:

- ризики, пов'язані з певним типом фінансового інструменту, включаючи пояснення левериджу та його наслідків, а також ризик втрати всієї інвестиції, включаючи ризики, пов'язані з неплатоспроможністю постачальника фінансових інструментів або пов'язаними подіями;
- волатильність ціни таких інструментів та будь-які обмеження щодо доступу до ринку цінних паперів таких інструментів;
- інформацію про перешкоди або обмеження для ліквідації інвестиції, наприклад, як це може бути у випадку неліквідних фінансових інструментів або фінансових інструментів з фіксованим інвестиційним строком, включаючи зазначення можливих методів ліквідації та її наслідків, можливих обмежень та орієнтовні строки продажу фінансового інструменту перед відшкодуванням початкових витрат по операції з таким видом фінансових інструментів;
- той факт, що інвестор в результаті здійснення операцій з такими інструментами, може взяти на себе фінансові зобов'язання та інші додаткові зобов'язання, включаючи непередбачені зобов'язання, додатково до витрат на придбання інструментів;
- будь-які вимоги до маржі або подібні зобов'язання, що застосовуються до інструментів такого типу.

5.3.4. У разі надання Банком непрофесійному або потенційному непрофесійному клієнту інформацію про фінансовий інструмент, що є предметом триваючої публічної пропозиції, і проспект цінних паперів у зв'язку з цією пропозицією опубліковано, завчасно перед наданням інвестиційних послуг клієнтам або потенційним клієнтам Інвестиційна фірма інформує їх про адресу розміщення проспекту для публічного доступу.

5.3.5. Якщо фінансовий інструмент складається з двох або більше різних компонентів (активів або послуг), Банк має надати адекватний опис правової природи фінансового інструмента, компонентів цього інструменту та способу, в який взаємодія між компонентами впливає на ризики інвестицій.

5.3.6. Якщо структура фінансових інструментів включає гарантію або захист інвестиції, Банк надає клієнту або потенційному клієнту інформацію про обсяг та характер такої гарантії або захисту. Коли гарантія надається третьою стороною, інформація про гарантію повинна містити достатньо

деталей про гаранта та гарантії, щоб клієнт або потенційний клієнт могли достовірно оцінити таку гарантію або рівень захисту.

5.4. ПРОЦЕДУРИ ВИКОНАННЯ ЗАМОВЛЕНЬ КЛІЄНТІВ

5.4.1. Банк взаємодіє з Клієнтом відповідно до договору (договорів), укладеного (укладених) згідно з вимогами розділу 4 Положення.

5.4.2. Банк надає інвестиційні послуги клієнту лише на підставі замовлень, отриманих від клієнта, крім випадків укладення з клієнтом договору комісії та/або договору доручення.

5.4.3. Замовлення надається клієнтом ІФ та містить розпорядження (доручення, наказ) на визначених умовах вчинити правочин щодо конкретних фінансових інструментів в інтересах та за рахунок клієнта відповідно до умов укладеного між клієнтом та Банком генерального договору.

5.4.4. Замовлення подається клієнтом в порядку у спосіб та за формою, встановленими генеральним договором та цією главою Положення.

5.4.5. Замовлення надаються лише в письмовій формі та складаються у формі, визначеній генеральним договором із обов'язковим зазначенням в такому замовленні інформації відповідно до цієї глави Положення та генерального договору.

5.4.6. Банк не бере на себе зобов'язання виконувати замовлення клієнта, оформлене та направлене клієнтом з порушенням вимог генерального договору.

5.4.7. Замовлення вважається підтвердженим (акцептованим) Інвестиційною фірмою, з моменту, визначеного в генеральному договорі, за умови дотримання вимог генерального договору під час складення та направлення відповідного замовлення

5.4.8. Банк приймає замовлення виключно в робочі дні. Замовлення, отримані після закінчення робочого дня або в неробочий день, вважаються отриманими Банком на наступний робочий день. Замовлення на укладення правочинів щодо фінансових інструментів на організованому ринку, які надійшли та підтверджені Банком в робочий день, але до початку торгової сесії на відповідному організованому ринку підлягають виконанню в наступному порядку:

5.4.8.1. ринкові замовлення – не раніше відкриття відповідної торгової сесії, якщо інше не зазначено в замовленні клієнта;

5.4.8.2. лімітні замовлення – не раніше відкриття відповідної торгової сесії або в період передторгової сесії на розсуд ІФ, якщо інше не зазначено в замовленні клієнта.

5.4.9. Банк встановлює граничний час прийняття замовлень, до якого в робочий день приймаються замовлення для їх своєчасної обробки. Детальна інформація про граничний час прийняття замовлень розміщується на офіційній вебсторінці та може бути надана клієнту на його письмовий запит. При отриманні замовлень до закінчення граничного часу в будь-який робочий день, Банк обробляє відповідне замовлення не пізніше наступного робочого дня, але в будь-якому випадку не раніше строку, визначеного генеральним договором. Замовлення, отримані після закінчення граничного часу в робочий день або в разі зазначення обробки в неробочий день/після закінчення граничного часу робочого дня, будуть оброблені не пізніше другого робочого дня, наступного за днем їх отримання, але в будь-якому випадку не раніше строку, визначеного у генеральному договорі. У разі, якщо клієнтом в замовленні зазначені більш пізні строки їх обробки, ніж ті, що встановлені в генеральному договорі, Банк здійснює обробку відповідного замовлення саме в такі строки.

5.4.10. Під обробкою замовлення розуміється вчинення ІФ необхідних дій для виконання замовлення, в тому числі направлення доручень та/або повідомлень банку, інвестиційній фірмі, іноземній інвестиційній фірмі, депозитарним установам та будь-яким іншим особам, які беруть участь у здійсненні відповідних операцій

5.4.11. Інвестиційна фірма має право виконати замовлення надане клієнтом, шляхом вчинення декількох правочинів щодо фінансових інструментів, якщо інше не зазначено в самому замовленні.

5.4.12. Перш ніж почати виконання замовлення, Інвестиційна фірма перевіряє замовлення на предмет відповідності його форми та змісту вимогам цієї глави та генерального договору.

5.4.13. При отриманні від клієнта замовлення ІФ встановлює права клієнта стосовно фінансових інструментів, які є об'єктом цивільних прав за замовленням.

5.4.14. При наданні клієнтом замовлення на продаж, клієнт зобов'язаний забезпечити на дату виконання замовлення, наявність необхідної кількості ФІ, які є вільними від будь-яких обтяжень та/або вимог третіх осіб.

5.4.15. У разі якщо Інвестиційна фірма отримує від клієнта замовлення на купівлю чи продаж певних фінансових інструментів, а ці фінансові інструменти знаходяться у власності Інвестиційної фірми та у разі зацікавленості Інвестиційної фірми продати клієнту зазначені фінансові інструменти,

або у разі зацікавленості Інвестиційної фірми купити в клієнта зазначені фінансові інструменти Інвестиційна фірма зобов'язане повідомити про це свого клієнта у спосіб, що визначений генеральним договором. У разі згоди клієнта придбати ці фінансові інструменти безпосередньо в Інвестиційної фірми чи продати їх Інвестиційній фірмі, Інвестиційна фірма укладає з ним договір купівлі-продажу щодо певних фінансових інструментів. Вимоги цього пункту не поширюються на випадки, коли замовлення передбачають купівлю-продаж фінансових інструментів на організованих ринках.

5.4.16. У разі наявності в Банку конфлікту інтересів з клієнтом у зв'язку із зацікавленістю щодо купівлі-продажу фінансових інструментів пов'язаними особами Банку, відповідними особами, Банк повідомляє про це клієнта до того, як йому будуть надані послуги, та отримує письмову згоду клієнта на проведення такої операції.

5.4.17. Інвестиційна фірма вважає замовлення дійсними за наявності об'єктивних підстав вважати, що такі замовлення подані клієнтом та за відсутності обставин, які ставлять під сумнів справжність замовлення, про які Інвестиційна фірма знає або може знати.

5.4.18. Інвестиційна фірма має право вважати (за умови якщо Інвестиційній фірмі не відомо про наявність очевидної помилки), що інформація, надана клієнтом в замовленні є достовірною.

5.4.19. Замовлення вважаються чинними протягом 2 (двох) робочих днів з моменту його підтвердження ІФ, за умови дотримання вимог цієї глави та генерального договору під час складення та направлення відповідного замовлення та після спливу вказаного строку вважаються відміненими (відкликаними) клієнтом. Положення цього пункту не застосовуються у наступних випадках:

5.4.19.1. якщо клієнтом в замовленні зазначені більш пізні строки їх обробки, ніж ті, що встановлені в договорі; або

5.4.19.2. якщо Банк здійснює обробку відповідного замовлення строк дії яких є меншим ніж 2 (два) робочих дні відповідно до замовлення клієнта; або

5.4.19.3. надання клієнтом стоп-замовлення та замовлення GTC;

5.4.20. Замовлення клієнта має містити наступну інформацію:

5.4.20.1. дату надання замовлення;

5.4.20.2. вид послуги (купівля, продаж, здійснення операції РЕПО);

5.4.20.3. міжнародний ідентифікаційний номер фінансового інструменту (для емісійних фінансових інструментів, а також інших фінансових інструментів, якщо присвоєння цього коду для них передбачено законами України або законодавством країни їх розміщення) (код ISIN) або номер первинного розміщення відповідно до оголошення Міністерства фінансів про проведення аукціону (для державних облігацій України);

5.4.20.4. кількість фінансових інструментів;

5.4.20.5. ціна за один фінансовий інструмент (у національній або іноземній валюті) або порядок її визначення (для цілей купівлі - за ціною, що не перевищує вказану в замовленні; для цілей продажу - за ціною, що не нижча, вказаної в замовленні) або ціна одного строкового контракту;

5.4.20.6. сума (орієнтовна сума) договору що укладається на виконання вимог замовлення (у національній або іноземній валюті) та/або дохідність (для боргових фінансових інструментів) або порядок її визначення;

5.4.20.7. строк дії замовлення;

5.4.20.8. спосіб проведення розрахунків за договором, укладеним на виконання замовлення;

5.4.20.9. один із наступних видів замовлення:

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

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

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

5.4.20.9.4. замовлення FOC - замовлення купити/продати визначену кількість фінансових інструментів, що негайно, виходячи з ринкових умов, виконується Інвестиційною фірмою у повному обсязі або автоматично скасовується у випадку неможливості його виконання на зазначених умовах;

5.4.20.9.5. замовлення ІОС - замовлення купити/продати визначену кількість фінансових інструментів, що негайно, виходячи з ринкових умов, виконується Інвестиційною фірмою у повному обсязі або частково у випадку неможливості його виконання у повному обсязі з одночасним скасуванням невиконаної частини замовлення;

5.4.20.9.6. замовлення АОН - замовлення купити/продати визначену кількість фінансових інструментів, що виконується Інвестиційною фірмою у повному обсязі або автоматично скасовується у випадку неможливості його виконання на зазначених умовах;

5.4.20.9.7. замовлення GTC - замовлення купувати/продавати фінансові інструменти, яке діє та виконується Інвестиційною фірмою до його відміни (відкликання) клієнтом;

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

5.4.20.10. місце укладення договору на виконання умов замовлення (на організованому ринку/поза мажами організованого ринку).

5.4.21. Банк залишає за собою право відмовити клієнту від прийняття/виконання замовлення у випадку:

- якщо ІФ не має можливості виконати замовлення у відповідному місці (на організованому ринку/поза мажами організованого ринку);

- якщо ІФ не має можливості передати замовлення на виконання іншій інвестиційній фірмі/іноземній інвестиційній фірмі;

- якщо замовлення суперечить правилам хоча б одного учасника операції, направленої на виконання замовлення клієнта;

- якщо виконання замовлення ІФ або третіми особами може порушити законодавство або буде суперечити офіційним позиціям щодо тлумачення положень законодавства органами державної влади;

- якщо послуга не є відповідною для клієнта або якщо клієнт не надав інформацію щодо власних досвіду та знань в галузі ринків капіталу, достатніми для прийняття ним інвестиційних рішень з метою вчинення правочинів щодо фінансових інструментів або якщо клієнт надав недостатньо інформації для оцінки його досвіду та знань в галузі ринків капіталу, достатніми для прийняття ним інвестиційних рішень з метою вчинення правочинів щодо фінансових інструментів;

- якщо клієнт не надав всіх належним чином складених та оформлених документів, надання яких передбачено умовами генерального договору;

- якщо замовлення надане Інвестиційній фірмі щодо фінансового інструменту щодо якого Інвестиційній фірмі відомі процеси, що мають наслідком припинення існування фінансового інструменту або зміну його характеристик (злиття, поглинання, поділ, виділ тощо);

- якщо Банку відомо, що замовлення надане не клієнтом та/або містить недостовірну інформацію та/або текст замовлення є нерозбірливим;

- якщо замовлення містить суму, що перевищує ліміт, який ІФ встановила з міркувань безпеки відповідно до власних внутрішніх документів;

- неможливості виконання замовлення через обставини, які не залежать від волі Банку та/або у інших випадках, визначених генеральним договором.

5.4.22. Банк вживає всіх можливих заходів для забезпечення того, щоб фінансові інструменти та/або кошти, отримані в результаті виконання замовлення, свосчасно та коректно зараховувались на рахунок відповідного клієнта. В будь-якому випадку Банк не несе відповідальності за несвоєчасне та некоректне зарахування/не зарахування фінансових інструментів та/або коштів, якщо це сталося не з вини Банку.

5.4.23. Банк веде облік всіх отриманих замовлень клієнта із зазначенням точної дати та часу їх отримання. При отриманні замовлення від клієнта, ІФ забезпечує його максимально швидке виконання з урахуванням положень, описаних в п. 5.4 Положення та генеральному договорі.

5.4.24. Схожі замовлення клієнта виконуються послідовно і швидко, якщо тільки умови замовлення або ринкові умови не роблять це неможливим або інтереси клієнта вимагають іншого.

5.4.25. Всі замовлення виконуються в порядку їх отримання (на підставі критеріїв «першим отримано – першим виконано») з урахуванням способу надання замовлення. У разі направлення клієнтами двох рівнозначних замовлень у порядку, визначеному відповідним договором з клієнтом, перше отримане замовлення повинно бути взяте до виконання перед другим (за інших рівних умов). Проте в разі, якщо одне замовлення направлене клієнтом у письмовій формі у вигляді паперового документу (у порядку, визначеному генеральним договором з клієнтом), а інше у вигляді повідомлення у письмовій формі у вигляді електронного документу (у порядку, визначеному

генеральним договором з клієнтом), друге замовлення, виконаним першим в силу переваг в швидкості оброблення та подальшої передачі замовлень на виконання.

5.4.26. Якщо після отримання замовлення Банк вважає, що його виконання з практичної точки зору, є неможливим в розумний час, він може відкласти виконання замовлення (з урахуванням строків, що визначені генеральним договором) допоки, відповідно до професійної думки Банку, таке замовлення можна виконати, за умови невідкладного повідомлення про це клієнта будь-якими засобами зв'язку, визначеними генеральним договором та отримання від клієнта згоди на перенесення строків виконання відповідного замовлення

5.4.27. Банк має право виконати замовлення клієнта, об'єднавши таке замовлення з замовленнями інших клієнтів, якщо виконуються наступні умови:

5.4.27.1. низька ймовірність того, що об'єднання замовлень та правочинів щодо фінансових інструментів, укладених на їх виконання, поставить клієнтів, замовлення яких об'єднуються, в невідгідне становище;

5.4.27.2. кожен клієнт, замовлення якого об'єднується, повідомлений засобами зв'язку, вказаними у генеральному договорі, що в результаті об'єднання замовлень він може опинитись в невідгідному стані відносно конкретного замовлення.

5.4.28. Замовлення клієнтів групуються, включаючи питання впливу обсягу і ціни замовлення на розподіл і обробку виконання замовлення в певній його частині.

5.4.29. Клієнт надає беззаперечну згоду на об'єднання замовлень та підтверджує своє розуміння того, що об'єднання замовлень може поставити його в менш вигідне становище щодо конкретного замовлення, включаючи ймовірність того, що об'єднані замовлення клієнтів буде неможливо скасувати, що швидкість і ймовірність виконання можуть бути знижені, може бути порушена надійність розрахунків, що різниця між ціною і витратами може бути незначною або не принести достатньої вигоди для клієнта, і що в разі часткового виконання Банк буде розподіляти результати виконаної, згідно об'єданого замовлення, угоди відповідно до положень п. 5.4 Положення.

5.4.30. В разі часткового виконання об'єданого замовлення, результати виконаного згідно такого замовлення правочину будуть розподілені між клієнтами, чий замовлення були об'єдані, незалежно від ціни і пропорційно обсягу замовлення кожного клієнта. У разі неможливості пропорційно розподілити результати виконаної угоди, Банк розподіляє відповідну нерозподілену частину наступним чином:

5.4.31. в разі, якщо нерозподілений обсяг складається з фінансових інструментів між клієнтами, чий замовлення були об'єдані, незалежно від ціни або обсягу кожного замовлення клієнта, в порядку черговості отримання замовлень по одиниці фінансового інструменту до повного вичерпання нерозподіленої частини;

5.4.31.1. в разі, якщо нерозподілений обсяг складається з коштів, між клієнтами, чий замовлення були об'єдані, починаючи з клієнта з найбільшим обсягом замовлення, незалежно від ціни, до повного вичерпання нерозподіленої частини; при цьому в разі наявності клієнтів з однаковим об'ємом замовлення, послідовність розподілу між такими клієнтами визначається в порядку черговості отримання замовлень.

5.4.32. ІФ має право дозволити іншій інвестиційній фірмі або іноземній інвестиційній фірмі, об'єднувати угоди з їх власними угодами або угодами їх клієнтів з урахуванням регуляторних вимог.

5.4.33. ІФ має право виконати замовлення шляхом укладення декількох правочинів в різний час і застосовувати до таких правочинів середню ціну або ціну до кожного окремого правочину.

5.4.34. Замовлення можуть отримуватись та оброблятись лише працівниками, які відповідно до їх посадових обов'язків мають на це право.

5.4.35. Інвестиційна фірма не несе відповідальності за оцінку клієнтом рівня безпеки конкретного способу надання замовлень. Інвестиційна фірма повідомляє клієнта про те, що він самостійно несе і приймає всі можливі ризики, які безпосередньо пов'язані або можуть потенційно виникнути у зв'язку з наданням Інвестиційній фірмі замовлень, включаючи, але не обмежуючись, ризики несправності або поломки засобів зв'язку, що використовуються для надання Інвестиційній фірмі замовлень, ризики, пов'язані із змінами в чинному законодавстві, та не пред'являє Інвестиційній фірмі будь-яких претензій, пов'язаних з вищевикладеним.

5.4.36. Клієнт має право відкликати або скасувати своє замовлення в будь-який час до того моменту, поки воно не було повністю виконано, направивши Інвестиційній фірмі у спосіб,

визначений генеральним договором, повідомлення про відкликання чи скасування замовлення в рамках невиконаного залишку.

5.4.37. У разі надання клієнтом замовлення на вчинення правочину щодо фінансових інструментів до їх розміщення, клієнт має право відкликати таке замовлення не пізніше дня, що передує дню закінчення прийняття заявок на участь у розміщенні фінансових інструментів у відповідності до умов їх розміщення. У разі отримання Інвестиційною фірмою повідомлення про скасування замовлення в день закінчення прийняття заявок, але до закінчення часу прийняття заявок, таке скасування може бути прийнятим на розсуд Інвестиційною фірмою.

5.4.38. Інвестиційна фірма негайно інформує непрофесійного клієнта про будь-які суттєві труднощі, пов'язані з належним виконанням замовлення, як тільки Інвестиційна фірма дізнається про них.

5.4.39. При призупиненні або розірванні генерального договору, всі замовлення, не виконані в рамках генерального договору на момент такого припинення або розірвання, автоматично анулюються. Залишки коштів та/або фінансових інструментів повертаються клієнту в найкоротший термін.

5.4.40. Перед початком виконання наданого клієнтом замовлення, Інвестиційна фірма, отримує підтвердження про те, що:

- клієнт доручив та надав Інвестиційній фірмі всі необхідні, належні та достатні повноваження відповідно до Глави 69 Цивільного кодексу України для реалізації прав клієнта як комісiонера при виконанні всіх без виключення положень та умов за генеральним договором, замовленнями та/або правочинами щодо фінансових інструментів, що укладені на виконання замовлення;
- кошти та/або фінансові інструменти клієнта, отримані Інвестиційною фірмою за генеральним договором, перебувають на рахунках для здійснення розрахунків до моменту їх перерахування в рахунок оплати за відповідними замовленнями клієнта;
- клієнт надав повноваження Інвестиційній фірмі виконувати або утримуватись від виконання будь-яких дій (включаючи відмову від виконання замовлення), які Інвестиційна фірма вважає розумно необхідними для дотримання прийнятних на ринку політик та правил, а також вимог нормативно-правових актів;
- клієнт надав повноваження Інвестиційній фірмі проводити переговори і підписувати з третіми сторонами договори, які Інвестиційна фірма на розумних підставах вважатиме необхідними від імені клієнта.

5.4.41. Якщо замовлення подаються клієнтом засобами програмного модулю (в разі створення такого) або особистого кабінету (в разі створення), вони можуть містити різні додаткові/відкладальні умови виставлення Інвестиційною фірмою заявок та укладання Інвестиційною фірмою договорів, обумовлені видом замовлення, та є обов'язковими для виконання ІФ. Набір додаткових умов, зазначених у цьому пункті, залежить від функціональних можливостей програмного модуля або особистого кабінету і видів замовлень, формування яких передбачено в програмному модулі або особистому кабінеті.

5.4.42. У разі отримання Інвестиційною фірмою від клієнта замовлення, відповідно до якого Інвестиційна фірма виступає комісiонером, він має право за згодою клієнта (комітента) укласти з іншим інвестиційною фірмою цінними паперами або іноземною інвестиційною фірмою договір субкомісії або інший договір, передбачений законодавством країни реєстрації іноземної інвестиційної фірми, за яким набуває права та обов'язки комітента щодо субкомісiонера, залишаючись відповідальним за дії субкомісiонера перед своїм клієнтом.

5.4.43. У разі отримання Банком, замовлення щодо проведення операції з фінансовими інструментами за межами України, Банк має право здійснити таку операцію за участю іноземної інвестиційної фірми із дотриманням вимог генерального договору та законодавства країни, в якій здійснюється операція.

5.4.44. При виконанні замовлення Інвестиційна фірма враховує фактори, вказані в 5 розділі Положення та генеральному договорі, для прийняття рішення стосовно того, де буде виконуватись замовлення клієнта, у порядку та випадках, визначених в цій главі та генеральному договорі.

5.4.45. Банк докладає розумних зусиль для обачного вибору інвестиційних фірм або іноземних інвестиційних фірм, які надають послуги з виконання замовлень на належному рівні з урахуванням відповідних домовленостей та загальноприйнятних стандартів ринку, на якому працює Інвестиційна фірма або іноземна інвестиційна фірма.

5.4.46. Банк залишає за собою право вимагати від клієнта зазначення місця виконання правочину щодо фінансових інструментів, укладеного на виконання замовлення у всіх наданих клієнтом замовленнях. Відповідно, Інвестиційна фірма залишає за собою право відмовитись від прийняття та/або виконання замовлень клієнта за відсутності зазначеного в такому замовленні місця виконання договору.

5.4.47. Інвестиційна фірма повідомляє клієнта про зміни до правил виконання замовлень, що стосуються прав та інтересів клієнтів відповідно до законодавства.

5.4.48. Критерії, які враховуються з метою отримання при виконанні замовлень якомога кращого результату:

5.4.48.1. для всіх видів фінансових інструментів (цінних паперів та деривативних контрактів):

- відповідність ціни та інших характеристик правочину (кількість фінансових інструментів, сума правочину, термін виконання тощо) умовам, визначеним у замовленні клієнта;
- відповідність ціни фінансових інструментів поточній ринковій кон'юктурі (справедлива вартість ОВДП, визначена Національним банком України, біржові курси/поточні ціни/інші цінові показники, оприлюднені оператором(ами) організованого ринку та/або в загальнодоступній системі розкриття інформації НКЦПФР, за умови достатньої актуальності таких цінових показників);
- відповідність вимогам та обмеженням, в т.ч. щодо систем управління ризиками та контролю ціноутворення, встановленим оператором(ами) організованого ринку;
- очікувані трансакційні витрати щодо виконання замовлення клієнта;

5.4.48.2. для боргових цінних паперів – додатково:

- відповідність доходності цінних паперів (за умови її визначеним у замовленні клієнта) поточній ринковій кон'юктурі (доходності, що відповідає справедливій вартості ОВДП, визначеній Національним банком України, доходності первинного розміщення облігацій з подібними умовами випуску та обігу, показникам доходності, оприлюдненим оператором(ами) організованого ринку та/або НБУ та/або в загальнодоступній системі розкриття інформації НКЦПФР, за умови достатньої актуальності таких показників);
- при цьому доходність фінансових інструментів розраховується відповідно до публічних умов випуску та/або вимог нормативно-правових актів відповідних регуляторів фінансових ринків (зокрема, НКЦПФР, НБУ, Міністерства фінансів України) та/або правил та документів організованих ринків, Розрахункового центру чи інших суб'єктів інфраструктури клірингу та розрахунків;
- для облігацій зовнішньої державної позики, державних деривативів та цінних паперів іноземних емітентів, допущених до торгів на території України, які мають одночасний обіг в Україні та поза її межами, – додатково:
 - відповідність ціни та/або доходності цінних паперів (за умови визначеним доходності у замовленні клієнта) поточній ринковій кон'юктурі на іноземних організованих ринках, з врахуванням значень відповідних курсів валют та за умови достатньої актуальності таких показників;
 - для деривативних контрактів – додатково:
 - ризики цінових втрат щодо відкриття/утримання/закриття (в т.ч. примусового) позицій, доцільність хеджування тощо.

5.4.49. Для кожного виду фінансового інструменту, що є предметом замовлення клієнта (зокрема, державні облігації, корпоративні облігації, облігації місцевих позик, акції, цінні папери ІСІ, деривативні контракти тощо), місце вчинення правочину (організований ринок або поза організованим ринком) обирається відповідно до:

- умов, визначених у замовленні клієнта (організований ринок, в т.ч. конкретний оператор організованого ринку та/або конкретна багатостороння система, або поза організованим ринком, або без обмежень щодо місця вчинення правочину);
- нормативних обмежень щодо місця обігу фінансового інструменту;
- доступу Інвестиційної фірми до торгів, клірингу та розрахунків за правочинами на конкретному організованому ринку (на регульованому ринку, багатосторонньому торговельному майданчику або організованому торговельному майданчику, що управляється конкретним оператором організованого ринку);
- допуску фінансового інструменту до торгів на конкретному організованому ринку;
- допуску клієнта до клірингу та розрахунків за правочинами на конкретному організованому ринку.

5.4.50. Клієнт ознайомлюється із інформацією про процедури виконання замовлень оприлюдненою на офіційному вебсайті Інвестиційної фірми та надає попередню письмову згоду з такими процедурами одночасно з укладенням Генерального договору.

5.4.51. На вимогу клієнта Інвестиційна фірма зобов'язана надати інформацію щодо стану виконання будь-якого укладеного з ним договору, наданого замовлення, про що Інвестиційна фірма інформує клієнта.

5.4.52. На підставі інформації, отриманої від клієнтів, фахівців Інвестиційної фірми, звернень (запитів) від НКЦПФР, операторів організованого ринку або інших осіб, Інвестиційна фірма здійснює регулярний контроль ефективності процедур виконання договорів/доручень (розпоряджень) клієнтів та порядку їх застосування, та у разі необхідності, вносити зміни до них, з метою усунення недоліків та підвищення їх ефективності.

5.5. ВИМОГИ ЩОДО НАДАННЯ ЗВІТІВ КЛІЄНТАМ

5.5.1. Інвестиційна фірма після здійснення відповідних дій щодо виконання замовлення (доручення, розпорядження) клієнта, зокрема виставлення заявки на організованому ринку, крім випадків, коли здійснюється діяльність з управління фінансовими інструментами, виконує наступні дії:

- негайно надає клієнту інформацію щодо виконання цього замовлення відповідно до умов генерального договору;
- відправляє клієнту повідомлення на надійному носії, що підтверджує виконання замовлення, не пізніше першого робочого дня після виконання або, якщо підтвердження отримано ІФ від третьої сторони, не пізніше першого робочого дня після отримання підтвердження від третьої сторони. Таке повідомлення не відправляється, якщо підтвердження буде містити ту ж інформацію, що й підтвердження, яке негайно надсилається клієнту іншою особою.

5.5.2. Крім надання інформації, передбаченої пунктом 5.5.1., Банк надає клієнту, за його запитом, інформацію про стан виконання його замовлення.

5.5.3. У випадку отримання замовлень клієнтів, що стосуються цінних паперів інститутів спільного інвестування, які виконуються періодично, Інвестиційна фірма вживає дії, зазначені в пункті 5.5.1., або надає клієнту не рідше ніж раз у шість місяців інформацію, зазначену в пункті 5.5.4., стосовно цих операцій.

5.5.4. Повідомлення щодо виконання замовлення (розпорядження/доручення) клієнта має містити таку інформацію:

- реквізити Інвестиційної фірми;
- реквізити клієнта;
- дату виконання замовлення/заявки;
- час виконання замовлення/заявки (за необхідності);
- тип замовлення/заявки;
- реквізити місця вчинення правочину;
- реквізити фінансового інструменту;
- індикатор замовлення/заявки, а саме позначення - купити/продати;
- характер заявки, якщо це не заявка купити/продати;
- кількість фінансових інструментів;
- ціна за одиницю;
- загальна сума;
- обмінний курс, якщо операція включає конвертацію валюти;
- загальну суму комісій і понесених витрат і, якщо клієнт просить, деталізований опис, включаючи суму будь-якої націнки або зменшення ціни, застосованої у випадку, коли операція була здійснена Інвестиційною фірмою за власний рахунок, а Інвестиційна фірма взяла на себе зобов'язання перед клієнтом виконати замовлення з метою отримання якомога кращого результату для клієнта;
- обов'язки клієнта щодо розрахунку за правочином, включаючи термін оплати або поставки, а також відповідні реквізити рахунку, якщо ці відомості та обов'язки раніше не були повідомлені клієнту;
- якщо контрагентом клієнта була сама Інвестиційна фірма або будь-яка особа що входить до однієї фінансової групи з Інвестиційною фірмою або інший клієнт Інвестиційної фірми - факт, що це відбулося, за винятком випадків, коли замовлення виконувалося через торговельну систему, що дозволяє торгівлю за анонімними заявками.

5.5.5. Якщо замовлення виконується у декілька етапів, Інвестиційна фірма може надати клієнтові інформацію про ціну кожного етапу виконання або середню ціну. Якщо надається середня ціна, Інвестиційна фірма надає клієнту інформацію про ціну кожного етапу виконання за запитом.

5.5.6. Банк може надавати клієнтам інформацію, зазначену в пункті 5.5.4., використовуючи стандартизовані позначення, якщо така інформація містить пояснення використовуваних позначень.

5.5.7. У випадках, коли клієнт бажає отримувати інформацію про виконання замовлення після кожної операції, ІФ не пізніше кінця першого робочого дня після виконання операції надає клієнтові необхідну інформацію щодо операції шляхом направлення повідомлення в електронному вигляді відповідно до умов Генерального договору.

5.5.8. ІФ надсилає клієнту повідомлення, що підтверджує операцію та містить інформацію, зазначену у пункті 5.5.4., не пізніше кінця першого робочого дня, наступного за цим виконанням, або, якщо підтвердження отримано Інвестиційною фірмою від третьої сторони не пізніше кінця першого робочого дня після отримання підтвердження від третьої сторони. Ця вимога не застосовується, якщо підтвердження містить таку ж інформацію, як підтвердження, яке має негайно направити клієнту інша особа.

5.5.9. Вимоги до звітів описані в розділі 5.5. застосовуються як для некваліфікованих так і для кваліфікованих інвесторів.

5.6. ПРОЦЕДУРИ ФІКСАЦІЇ ВЗАЄМОДІЇ З КЛІЄНТАМИ

5.6.1. Взаємодія ІФ з клієнтами (потенційними клієнтами) може здійснюватися наступним чином:

- особисті зустрічі в офісі ІФ;
- електронні повідомлення, отримані засобами електронної пошти на електронні скриньки, що будуть визначені під час ведення переговорів та укладання договорів;
- листування засобами поштового зв'язку (кур'єрські служби).

5.6.2. Інвестиційна фірма здійснює фіксацію взаємодії з клієнтами (представниками клієнтів) та іншими учасниками ринків капіталу, а саме:

- здійснює записи та архівування електронних повідомлень з клієнтом (представником клієнта) та іншими учасниками ринків капіталу, включаючи електронні повідомлення між працівниками, які пов'язані чи можуть бути пов'язані з отриманням, опрацюванням та виконанням замовлень клієнтів, які призводять чи можуть призвести до укладання договору, та/або доручень (розпоряджень) клієнтів, які призводять чи можуть призвести до отримання або зміни реквізитів замовлення за допомогою наступних засобів: корпоративної пошти, програмних засобів, тощо;
- складає письмовий звіт, під час особистої розмови працівника Інвестиційної фірми з клієнтом (представником клієнта) у разі отримання доручень (розпоряджень) від клієнта, які призводять чи можуть призвести до укладання договору та/або отримання замовлення.

5.6.3. Інвестиційна фірма не надає інвестиційні послуги, які стосуються приймання, передачі та виконання замовлень, клієнтам під час телефонних розмов.

5.6.4. Інвестиційна фірма не надає інвестиційні послуги, які стосуються приймання, передачі та виконання замовлень, клієнтам, які заздалегідь не були повідомлені про запис їх електронних повідомлень, які призводять чи можуть призводити до укладання договору та/або отримання замовлення.

5.6.5. Інвестиційна фірма та її працівники не використовують не авторизовані канали комунікацій для отримання замовлень, доручень (розпоряджень) від клієнтів (представників клієнтів).

5.6.6. Письмовий звіт, що стосується відповідних особистих розмов під час особистих зустрічей працівників Інвестиційної фірми з клієнтами, складається працівником Інвестиційної фірми у формі паперового та/або електронного документа, узгоджується з клієнтом та, повинен містити відомості, визначені законодавством.

5.6.7. Записи та письмові звіти, створені Інвестиційною фірмою відповідно до вимог цього розділу, надаються відповідному клієнту та НКЦПФР на їх вимогу і зберігаються Інвестиційною фірмою протягом п'яти років.

5.6.8. Зберігання таких даних здійснюється у форматі, який не дозволяє змінювати чи видаляти оригінальні записи та письмові звіти.

5.6.9. Записи та письмові звіти в електронній формі зберігаються таким чином, щоб вони були легко доступними, і клієнти та НКЦПФР могли отримати доступ до них за запитом.

5.6.10. Інвестиційна фірма забезпечує якість, точність та повноту всіх записів електронних повідомлень та письмових звітів.

- 5.6.11. Порядок фіксації взаємодії з клієнтами також здійснюється з використанням засобів поштової або кур'єрської доставки, за допомогою запроваджених Інвестиційною фірмою інтернет-сервісів, а також засобів електронної пошти та здійснюється відповідно до умов Генерального договору.
- 5.6.12. Інвестиційна фірма періодично, але не рідше одного разу на рік, здійснює оцінювання ефективності процедур фіксації взаємодії з клієнтами (представниками клієнтів) та іншими учасниками ринків капіталу.

6. ПОРЯДОК ПРОВАДЖЕННЯ ДІЯЛЬНОСТІ З ТОРГІВЛІ ФІНАНСОВИМИ ІНСТРУМЕНТАМИ ЗА ВИДАМИ ДІЯЛЬНОСТІ, НА ЯКІ БАНК МАЄ ПРАВО

6.1. ПОРЯДОК ПРОВАДЖЕННЯ БРОКЕРСЬКОЇ ДІЯЛЬНОСТІ

- 6.1.1. При провадженні брокерської діяльності ІФ укладає цивільно-правові договори (зокрема на підставі Замовлення до Генерального договору або договорів комісії, доручення) щодо фінансових інструментів від свого імені (від імені клієнта), за дорученням і за рахунок клієнта.
- 6.1.2. Банк при здійсненні брокерської діяльності може укласти наступні договори:
- 6.1.2.1. **Генеральний договір** – договір, укладений між ІФ та Клієнтом, передбачає надання інвестиційних послуг щодо укладання правочинів з ФІ на підставі Замовлень Клієнта;
- 6.1.2.2. **договір комісії (субкомісії)** – договір, за яким одна сторона (комісіонер/субкомісіонер) зобов'язується за дорученням другої сторони (комітента) за плату вчинити один або декілька правочинів щодо ФІ від свого імені за рахунок комітента;
- 6.1.2.3. **договір доручення** – договір, за яким одна сторона (повірений) зобов'язується вчинити певні юридичні дії щодо ФІ від імені та за рахунок другої сторони (довірителя), включаючи внесення змін до договору або розірвання такого договору;
- 6.1.2.4. **договір купівлі-продажу (міни) ФІ** - укладається ІФ (комісіонером, повіреним) з третьою особою (контрагентом) на виконання умов договору комісії, договору доручення, укладеного між ІФ та її Клієнтом, або Замовлення Клієнта до Генерального договору;
- 6.1.2.5. **договір РЕПО** – договір купівлі (продажу) ФІ із зобов'язанням зворотного їх продажу (купівлі) через визначений строк за заздалегідь обумовленою ціною;
- 6.1.2.6. **договір позики** – договір, за яким одна сторона передає у власність іншій стороні (позичальнику) або отримує у власність від іншої сторони певну кількість ФІ з відповідними реквізитами з обов'язком їх повернення через визначений строк або на вимогу однієї із сторін.
- 6.1.3. ІФ може виступати поручителем або гарантом виконання зобов'язань перед третіми особами за договорами, що укладаються від імені клієнта ІФ, отримуючи за це винагороду, яка визначається договором ІФ з клієнтом.
- 6.1.4. У разі, якщо ІФ уклала зі своїм клієнтом договір комісії чи договір доручення або отримала від клієнта замовлення до Генерального договору щодо проведення операції з фінансовими інструментами за межами України, має право здійснити таку операцію за участю іноземної інвестиційної фірми із дотриманням вимог законодавства країни, в якій здійснюється операція, за умови, наявності ліцензії на провадження депозитарної діяльності депозитарної установи, дія якої не була зупинена.
- 6.1.5. Здійснення брокерської діяльності на підставі Генерального договору**
- 6.1.5.1. Предметом Генерального договору про надання інвестиційних послуг є надання Банком клієнту послуг щодо купівлі, продажу, здійснення операцій РЕПО, позики або міни ФІ на підставі замовлень від свого імені (від імені клієнта), за дорученням і за рахунок клієнта.
- 6.1.5.2. Генеральний договір укладається шляхом приєднання клієнта до запропонованого Банком договору (договорів) в цілому відповідно до Цивільного кодексу України та Господарського кодексу України.
- 6.1.5.3. Генеральний договір, крім вимог, визначених розділом 4 Положення, містить, зокрема:

- порядок проведення оцінювання клієнтів;
 - результати проведеного оцінювання клієнтів;
 - порядок повторного оцінювання клієнтів;
 - перелік інвестиційних послуг, які можуть надаватися клієнту;
 - порядок, спосіб та форму надання клієнтом замовлень, доручень та інших розпоряджень;
 - порядок опрацювання та виконання замовлень, доручень та інших розпоряджень клієнта;
 - права та обов'язки сторін договору;
 - політику щодо конфлікту інтересів;
 - строк дії договору;
 - декларацію про фактори ризиків;
 - підтвердження, що інформація про загальний характер та/або джерела потенційного конфлікту інтересів надана клієнту;
 - порядок обміну інформацією між сторонами договору;
 - політику найкращого виконання замовлення.
- 6.1.5.4. За генеральним договором Банк може діяти стосовно клієнта як комісіонер або як повірений.
- 6.1.5.5. Якщо Банк буде діяти стосовно клієнта як комісіонер, генеральний договір має містити:
- строк та умови здійснення переходу прав власності на ФІ;
 - спосіб проведення розрахунків за договором купівлі/продажу (з дотриманням/без дотримання принципу "поставка цінних паперів проти оплати") (крім випадків здійснення операцій поза межами України);
 - обсяг повноважень та обов'язків Банку як керуючого рахунком у цінних паперах клієнта (клієнта Банку, який за договором субкомісії виступає комітентом, - для договорів субкомісії) в депозитарній установі (склад, зміст, час дії повноважень, порядок взаємодії керуючого рахунком та клієнта щодо управління рахунком у цінних паперах цього клієнта);
 - обов'язок клієнта переказати кошти на рахунок, відкритий Торговцем для розрахунків за ЦП/ІФІ та обов'язок Торговця за розпорядженням клієнта переказати кошти, отримані в розрахунок за ФІ, на поточний рахунок клієнта.
- 6.1.5.6. Якщо Банк буде діяти стосовно клієнта як повірений, генеральний договір має містити строк та порядок проведення розрахунків за придбані або продані ФІ (розрахунки за договорами щодо ФІ здійснюються клієнтом самостійно або через ІФ).
- 6.1.5.7. Крім вищезазначених умов, генеральний договір може передбачати надання клієнтом Банку права передавати виконання його замовлень, відповідно до яких Банк виступає стосовно нього комісіонером, іншій інвестиційній фірмі, а також послуг, пов'язаних з виконанням функцій керуючого рахунком у цінних паперах клієнта у депозитарній установі.
- 6.1.5.8. Для здійснення маржинальних операцій Банк укладає з клієнтом додатковий договір до Генерального договору із додатковими умовами, визначеними нормативно-правовим актом НКЦПФР про порядок та умови провадження брокерської діяльності за договорами з подальшим врегулюванням зобов'язань клієнта.
- 6.1.5.9. Якщо укладення генерального договору відбувається шляхом приєднання клієнта до запропонованого Банком договору, Банк зобов'язаний забезпечити інформування клієнта про всі умови такого договору, про порядок припинення дії договору та про порядок інформування про внесення змін до договору, а також оприлюднити на власній вебсторінці (офіційному сайті) у цілодобовому режимі текст такого договору, зміни до нього, умови приєднання та його розірвання.
- 6.1.5.10. Банк при здійсненні брокерської діяльності на підставі генерального договору не має права:

- передавати виконання замовлення клієнта іншим особам без попередньої згоди клієнта та у разі, якщо це не обумовлено умовами договору з клієнтом;
 - передавати виконання замовлення клієнта іншим особам, якщо це замовлення отримано від іншої інвестиційної фірми, щодо якої він виступає субкомісіонером.
- 6.1.5.11. Генеральний договір повинен передбачати можливість проведення повторного оцінювання клієнта на його письмову вимогу щодо віднесення себе до іншої категорії клієнтів, або взагалі, або стосовно однієї чи більше інвестиційних послуг та/або операції(й) та/або стосовно фінансового(их) інструменту(ів).
- 6.1.5.12. Генеральний договір, що укладається Інвестиційною фірмою з клієнтом, який за результатом проведеного оцінювання був віднесений до категорії непрофесійних клієнтів, повинен передбачати більш високий рівень захисту такого клієнта.
- 6.1.6. Операції з ФІ відповідно до генерального договору здійснюються на підставі **замовлень**.
- 6.1.6.1. Замовлення надається клієнтом ІФ та містить розпорядження (доручення, наказ) на визначених умовах виконати певну операцію з конкретними фінансовими інструментами в інтересах цього клієнта.
- 6.1.6.2. У разі примусового виконання зобов'язань клієнта з причин, обумовлених договірними відносинами між клієнтом та Банком, якщо це передбачено генеральним договором, дана операція оформлюється внутрішнім розпорядженням. Замовлення за такими операціями клієнтом не надається.
- 6.1.6.3. Клієнт може подати замовлення до генерального договору таких видів:
- ринкове замовлення на купівлю – замовлення купити фінансові інструменти за найкращою (мінімальною) ціною;
 - ринкове замовлення на продаж – замовлення продати фінансові інструменти за найкращою (максимальною) ціною;
 - лімітне замовлення на купівлю – замовлення купити фінансові інструменти за ціною, що не перевищує обумовлену клієнтом;
 - лімітне замовлення на продаж – замовлення продати фінансові інструменти за ціною, що не нижча, ніж обумовлена клієнтом;
 - стоп-замовлення на купівлю – замовлення купити фінансові інструменти в той момент, коли ціна досягне обумовленого клієнтом значення;
 - стоп-замовлення на продаж – замовлення продати фінансові інструменти в той момент, коли ціна досягне обумовленого клієнтом значення;
 - РЕПО – замовлення на купівлю – замовлення купити ФІ із зобов'язанням зворотного їх продажу через визначений строк за заздалегідь обумовленою ціною;
 - РЕПО – замовлення на продаж – замовлення продати ФІ із зобов'язанням зворотної їх купівлі через визначений строк за заздалегідь обумовленою ціною;
 - замовлення позики – замовлення передати у власність іншій стороні (позичальнику) або отримати у власність від іншої сторони певну кількість ФІ з відповідними реквізитами з обов'язком їх повернення через визначений строк або на вимогу однієї із сторін;
 - інші види разових замовлень, що можуть бути передбачені генеральним договором.
- 6.1.6.4. Замовлення містить, зокрема:
- номер замовлення відповідно до встановленого Банком порядку нумерації замовлень;
 - дату надання замовлення;
 - номер та дату укладання індивідуального договору про приєднання до генерального договору;
 - вид послуги (купівля, продаж, міна, позика, здійснення операцій РЕПО);
 - реквізити ідентифікації фінансового інструменту;
 - кількість фінансових інструментів;
 - вид замовлення;

- суму (орієнтовну суму) договору (замовлення), що розраховується відповідно до умов, визначених клієнтом, з урахуванням виду замовлення;
 - дату, з якої набирає чинності замовлення;
 - строк дії замовлення;
 - місце укладання договору на виконання (на організованому ринку/поза організованим ринком/ за межами України);
 - спосіб проведення розрахунків (з дотриманням/без дотриманням принципу «поставка цінних паперів проти оплати») (крім випадків здійснення операцій поза межами України).
- 6.1.6.5. Замовлення може містити інші необхідні умови, зокрема посилання на договір продажу/купівлі із наступним зворотним викупом/продажем.
- 6.1.6.6. Замовлення діє протягом встановленого клієнтом строку (замовлення протягом строку) або до моменту його виконання чи відміни (відкликання) клієнтом (відкрите замовлення).
- 6.1.6.7. Банк обов'язково ставить відмітку щодо дати та часу отримання замовлення від клієнта.
- 6.1.6.8. Замовлення надається клієнтом у письмовій формі, оформлюється у вигляді паперового або електронного документа та відповідно:
- замовлення у вигляді паперового документа засвідчується підписом клієнта або його уповноваженої особи, якщо клієнтом є юридична особа;
 - замовлення у вигляді електронного документа підписується та засвідчується відповідно до законодавства про електронні документи та електронний документообіг;
 - замовлення може надаватись клієнтом Банку особисто, з використанням засобів поштової або кур'єрської доставки, а також засобів електронного зв'язку в обумовленому генеральним договором форматі.

6.1.7. Здійснення брокерської діяльності на підставі договору комісії (субкомісії)

- 6.1.7.1. Предметом договору комісії є надання Банком (комісіонером) клієнту (комітенту) певного виду послуги з укладання договору (договорів) купівлі, продажу, здійснення операцій РЕПО, позики або міни ФІ від свого імені за рахунок та в інтересах клієнта (комітента).
- 6.1.7.2. Предметом договору субкомісії є надання ІФ (субкомісіонером) іншій інвестиційній фірмі (комітенту) певного виду послуги, за яким одна сторона (комісіонер) зобов'язується за дорученням другої сторони (комітента) за плату вчинити певні юридичні дії щодо фінансових інструментів від свого імені за рахунок комітента.
- 6.1.7.3. У разі, якщо Банк уклав зі своїм клієнтом договір комісії, відповідно до якого виступає комісіонером, Банк має право за згодою клієнта (комітента) укласти з іншою інвестиційною фірмою договір субкомісії, за яким набуває права та обов'язки комітента щодо субкомісіонера, залишаючись відповідальним за дії субкомісіонера перед своїм клієнтом відповідно до положень законодавства
- 6.1.7.4. Договір комісії, субкомісії, крім вимог, визначених розділом 4 цього Положення, містить, зокрема:
- порядок проведення оцінювання клієнтів;
 - результати проведеного оцінювання клієнта;
 - реквізити ідентифікації фінансового інструменту;
 - кількість ФІ (у разі придбання цінних паперів інституту спільного інвестування у емітента їх кількість визначається з урахуванням статті 56 Закону України «Про інститути спільного інвестування» щодо визначення вартості цінних паперів ІСІ);
 - суму (орієнтовну суму) договору або порядок її визначення та/або дохідність (для боргових фінансових інструментів);
 - термін/строк та умови оплати ФІ, які є об'єктами цивільних прав за договором;

- строк та умови здійснення переходу прав власності на фінансові інструменти;
- спосіб проведення розрахунків за договором купівлі/продажу (з дотриманням/без дотриманням принципу «поставка цінних паперів проти оплати») (крім випадків здійснення операцій поза межами України);
- обсяг повноважень та обов'язків ІФ як керуючого рахунком у цінних паперах клієнта (клієнта ІФ, який за договором субкомісії виступає комітентом, - для договорів субкомісії) в депозитарній установі (склад, зміст, строк дії повноважень, порядок взаємодії керуючого рахунком та клієнта щодо управління рахунком у цінних паперах цього клієнта) обов'язково зазначається у разі, якщо договором, який вчинений в Україні, передбачається спосіб розрахунків без дотримання принципу «поставка цінних паперів проти оплати»;
- обов'язок клієнта переказати кошти на рахунок, відкритий Банком для розрахунків за ФІ та обов'язок Банку за розпорядженням клієнта переказати кошти, отримані в розрахунок за ФІ, на поточний рахунок клієнта (крім випадків здійснення операцій поза межами України);
- строк дії договору (за необхідності);
- місце укладення договору (на організованому ринку/поза межами організованого ринку) (крім випадків здійснення операцій поза межами України);
- підтвердження, що інформація про загальний характер та/або джерела потенційного конфлікту інтересів надана клієнту.

6.1.7.5. Договір субкомісії, крім вимог, визначених розділом 4 та пунктом 6.1.7.4 Положення, обов'язково повинен містити серію, номер, дату видачі ліцензії (у разі наявності) та/або дату і номер рішення Комісії про видачу ліцензії на провадження відповідного виду професійної діяльності – діяльності з торгівлі фінансовими інструментами інвестиційним фірмам, які за цим договором виступають як комітенти та субкомісіонери.

6.1.7.6. Банк при здійсненні брокерської діяльності на підставі договору комісії (субкомісії) не має права передавати виконання договору комісії іншим особам без попередньої згоди клієнта та у разі, якщо це не обумовлено умовами договору з клієнтом.

6.1.8. Здійснення брокерської діяльності на підставі договору доручення

6.1.8.1. Предметом договору доручення є надання Банком (повіреном) певної інвестиційної послуги, за яким одна сторона (повірений зобов'язується вчинити певні юридичні дії щодо ФІ від імені та за рахунок клієнта (довірителя) включно із внесенням змін до договору або розірвання такого договору.

6.1.8.2. Договір доручення, крім вимог, визначених розділом 4 Положення, має містити, зокрема:

- порядок проведення оцінювання клієнтів;
- результати проведеного оцінювання клієнта;
- реквізити ідентифікації фінансового інструменту;
- кількість ФІ (у разі придбання цінних паперів інституту спільного інвестування у емітента їх кількість визначається з урахуванням статті 56 Закону України «Про інститути спільного інвестування»);
- суму (орієнтовну суму) договору або порядок її визначення та/або дохідність (для боргових фінансових інструментів);
- термін/строк та умови оплати ФІ, які є об'єктами цивільних прав за договором;
- строк та умови здійснення переходу прав власності на ФІ;
- порядок проведення розрахунків за придбані або продані фінансові інструменти (розрахунки за договорами щодо фінансових інструментів здійснюються клієнтом самостійно або через Банк);
- строк дії договору (за необхідності);

- місце укладання договору на виконання (на організованому ринку/поза організованим ринком) (крім випадків здійснення операцій поза межами України);
 - спосіб проведення розрахунків за договором на виконання (з дотриманням/без дотриманням принципу «поставка цінних паперів проти оплати») (крім випадків здійснення операцій поза межами України);
 - підтвердження, що інформація про загальний характер та/або джерела потенційного конфлікту інтересів надана клієнту.
- 6.1.8.3. Договір доручення може містити іншу необхідну інформацію, зокрема призначення ІФ керуючим рахунком (склад, зміст, строк дії повноважень, порядок взаємодії керуючого рахунком та клієнта щодо управління рахунком у цінних паперах цього клієнта) у цінних паперах клієнта у депозитарній установі із визначенням обсягу його повноважень та обов'язків як керуючого рахунком тощо.
- 6.1.8.4. Дата виконання договору доручення визначається залежно від умов договору та порядку проведення розрахунків за договором, що укладається на його виконання:
- якщо розрахунки за договором, що укладається на виконання договору доручення (купівля, продаж, міна фінансових інструментів або позика) здійснюються через Банк, дата виконання договору доручення не може передувати даті виконання цього договору;
 - якщо розрахунки за договором, що укладається на виконання договору доручення (купівля, продаж, міна ФІ або позика) здійснюються клієнтом самостійно, датою виконання договору доручення є дата підписання документа, який підтверджує виконання сторонами зобов'язань, що передбачені договором, та/або дата настання останньої з наступних подій, які можуть відбуватися у будь-якій послідовності: перехід права власності на ФІ, що є об'єктами цивільних прав за договором, або здійснення оплати за договором, якщо сторони не домовилися про інше.
- 6.1.8.5. Банк має право виступати повіреним щодо вчинення певних юридичних дій, а саме: внесення змін/розірвання договору, що укладається на виконання договору доручення у разі, якщо такі договори були укладені за його участю.
- 6.1.8.6. До договору доручення, за яким одна сторона (повірений) зобов'язується від імені та за рахунок другої сторони (довірителя) вчинити певні юридичні дії, а саме: внести зміни до договору доручення та/або договору, що укладений на виконання договору доручення або розірвати договір доручення, договір, що укладений на виконання договору доручення не застосовуються вимоги, встановлені пунктом 6.1.8 Положення.

6.1.9. Здійснення операцій з фінансовими інструментами в інтересах клієнта на підставі договору купівлі-продажу (міни)

- 6.1.9.1. Предметом договору купівлі-продажу (міни) є здійснення ІФ купівлі, продажу або міни фінансових інструментів в інтересах клієнта та за його рахунок, в інтересах клієнта та за рахунок клієнта номінального утримувача/клієнта клієнта номінального утримувача відповідно до умов укладеного з ним договору комісії, договору доручення або наданого ним замовлення до Генерального договору.
- 6.1.9.2. Договір купівлі, продажу, міни ФІ в інтересах клієнта та за його рахунок не потребує підпису клієнта, такий договір має бути засвідчений лише підписами уповноважених сторін такого договору: ІФ (комісіонера, повіреного) та контрагента.
- 6.1.9.3. Договір купівлі, продажу, міни ФІ в інтересах клієнта та за його рахунок, крім вимог, визначених розділом 4 Положення, містить, зокрема:
- реквізити ідентифікації договору, на виконання якого укладено договір купівлі, продажу, міни ФІ в інтересах клієнта та за його рахунок (за винятком договорів, що укладаються на фондових біржах);
 - реквізити ідентифікації фінансового інструменту;

- кількість ФІ (у разі придбання цінних паперів інституту спільного інвестування у емітента їх кількість визначається з урахуванням статті 56 Закону України «Про інститути спільного інвестування» щодо визначення вартості цінних паперів ІСІ);
- суму договору або порядок її визначення на дату проведення розрахунків;
- термін/строк та умови оплати ФІ, які є об'єктом цивільних прав за договором;
- строк та умови здійснення переходу прав власності на ФІ;
- спосіб проведення розрахунків (з дотриманням/без дотримання принципу «поставка цінних паперів проти оплати»), крім випадків здійснення операцій поза межами України;
- місце укладення договору (на організованому ринку/поза межами організованого ринку) (крім випадків здійснення операцій поза межами України);
- порядок внесення змін до договору у випадку анулювання ліцензії ІФ.

6.1.10. Здійснення операцій з фінансовими інструментами в інтересах клієнта на підставі договору РЕПО

6.1.10.1. Предметом договору РЕПО є здійснення ІФ в інтересах та за рахунок клієнта або в інтересах та за рахунок клієнта номінального утримувача/ клієнта клієнта номінального утримувача купівлі (продажу) фінансових інструментів (на підставі укладених договорів комісії, доручення або замовлень до генерального договору) із зобов'язанням зворотного продажу (купівлі) через визначений строк або на вимогу однієї із сторін за заздалегідь обумовленою ціною.

6.1.10.2. Договір РЕПО, укладений ІФ в інтересах клієнта та за його рахунок або в інтересах та за рахунок клієнта номінального утримувача/ клієнта клієнта номінального утримувача відповідно до умов укладеного з ним договору комісії, договору доручення, замовлення до генерального договору, повинен відповідати вимогам, визначеним в розділі 4 цього Положення, а також повинен містити (за винятком договорів РЕПО, що укладаються на організованому ринку):

- реквізити ідентифікації ФІ;
- кількість ФІ (у разі придбання цінних паперів інституту спільного інвестування у емітента їх кількість визначається з урахуванням статті 56 Закону України «Про інститути спільного інвестування» щодо визначення вартості цінних паперів ІСІ);
- ціну ФІ за першою та другою частинами операції РЕПО;
- строк та умови оплати ФІ, які є об'єктом цивільних прав за договором, за першою та другою частинами операції РЕПО;
- строк та умови здійснення переходу прав власності на ФІ за першою та другою частинами операції РЕПО;
- порядок розірвання договору внаслідок невиконання або неналежного виконання однією із сторін умов договору, у тому числі порядок інформування сторін про розірвання договору;
- порядок зарахування зустрічних вимог при односторонній відмові від другої частини операції внаслідок невиконання або неналежного виконання іншою стороною умов договору РЕПО;
- спосіб проведення розрахунків (з дотриманням/без дотриманням принципу «поставка цінних паперів проти оплати») за першою та другою частинами операції РЕПО.

6.1.10.3. Укладання договорів РЕПО на організованому ринку здійснюється з урахуванням норм чинного законодавства що регулюють діяльність оператора організованого ринку.

6.1.10.4. Договір РЕПО може містити:

- порядок врегулювання взаємних вимог і зобов'язань сторін у разі зміни співвідношення між ринковою вартістю фінансових інструментів і

розміром відповідного зобов'язання (сумою зобов'язання) протягом строку РЕПО;

- порядок розрахунку ціни ФІ за другою частиною операції РЕПО у випадку її виконання в інший строк, ніж передбачено договором.

6.1.10.5. Зобов'язання щодо виконання другої частини операції РЕПО у сторін договору РЕПО виникає тільки за умови повного виконання ними зобов'язань за першою частиною РЕПО.

6.1.10.6. Датою виконання договору РЕПО є дата повного виконання сторонами зобов'язань за другою частиною операції РЕПО.

6.1.10.7. Датою розірвання договору РЕПО є дата прийняття однією із сторін рішення про розірвання договору РЕПО внаслідок невиконання або неналежного виконання іншою стороною зобов'язань за другою частиною операції РЕПО.

6.1.11. Здійснення операцій з фінансовими інструментами в інтересах клієнта на підставі договору позики

6.1.11.1. Предметом договору позики ФІ є здійснення ІФ в інтересах та за рахунок клієнта або в інтересах та за рахунок клієнта номінального утримувача/ клієнта клієнта номінального утримувача операцій з передання у власність іншій стороні (позичальнику) або отримання у власність від іншої сторони певної кількості фінансових інструментів з відповідними реквізитами і з обов'язком їх повернення через визначений строк або на вимогу однієї із сторін.

6.1.11.2. Предметом договору позики ФІ не можуть бути:

- боргові цінні папери, строк погашення яких настає протягом строку виконання зобов'язань за договором позики;
- боргові цінні папери, за якими передбачається виплата відсоткових доходів, протягом строку виконання зобов'язань за договором позики.

6.1.11.3. Договір позики укладається виключно поза межами організованого ринку.

6.1.11.4. Договір позики, укладений ІФ в інтересах та за рахунок клієнта або в інтересах та за рахунок клієнта номінального утримувача/ клієнта клієнта номінального утримувача, відповідно до умов укладеного з ним договору комісії, договору доручення або замовлення до Генерального договору, повинен відповідати вимогам, визначеним в розділі 4 Положення, а також повинен містити:

- реквізити ідентифікації ФІ;
- кількість ФІ (у разі придбання цінних паперів інституту спільного інвестування у емітента їх кількість визначається з урахуванням статті 56 Закону України «Про інститути спільного інвестування» щодо визначення вартості цінних паперів ІСІ);
- суму договору або порядок її визначення на дату проведення розрахунків;
- строк та умови здійснення переходу прав власності фінансових інструментів від позикодавця до позичальника;
- строк та умови здійснення переходу прав власності фінансових інструментів від позичальника до позикодавця;
- порядок розірвання договору внаслідок невиконання або неналежного виконання однією із сторін умов договору, у тому числі порядок інформування сторін про розірвання договору;
- розмір та порядок оплати винагороди позикодавцю;
- зобов'язання щодо сплати неустойки, яка нараховується від дати, коли ФІ мали бути поставлені або повернуті, до дати їх фактичної поставки/повернення (переходу права власності від позикодавця до позичальника або від позичальника до позикодавця).

6.1.11.5. Датою укладання договору позики є дата переходу прав власності на цінні папери від позикодавця до позичальника.

6.1.11.6. Датою виконання договору позики є остання з таких подій, що можуть відбуватись в будь-якій послідовності – дата переходу прав власності на ФІ від позичальника до позикодавця або дата оплати винагороди позикодавцю.

6.2. ПОРЯДОК ПРОВАДЖЕННЯ СУББРОКЕРСЬКОЇ ДІЯЛЬНОСТІ

6.2.1. При провадженні субброкерської діяльності для надання Банком (субкомісіонером) іншій інвестиційній фірмі, що виступає Клієнтом (комітентом) стосовно субкомісіонера, певного виду послуги з купівлі, продажу, здійснення операції РЕПО, позики або міни фінансових інструментів від свого імені за рахунок та в інтересах Клієнта (комітента) іншої інвестиційної фірми, Банк укладає з іншою інвестиційною фірмою додатковий договір до Генерального договору (договір субкомісії).

6.3. ПРОВАДЖЕННЯ ДИЛЕРСЬКОЇ ДІЯЛЬНОСТІ

6.3.1. При провадженні дилерської діяльності Банк укладає цивільно-правові договори щодо фінансових інструментів від свого імені та за свій рахунок з метою перепродажу або утримання у власному портфелі ФІ задля отримання доходу від вкладених коштів та/або набуття відповідних прав, що надаються власнику фінансових інструментів відповідно до законодавства.

6.3.2. При здійсненні дилерської діяльності можуть укладатися такі договори:

6.3.2.1. **Генеральний договір** – договір, укладений між ІФ та Клієнтом, передбачає надання інвестиційних послуг щодо укладання правочинів з ФІ на підставі Замовлень Клієнта;

6.3.2.2. **Договір купівлі-продажу (міни, позики)** – договір, за яким Банк вчиняє правочин щодо ФІ від свого імені та за свій рахунок, предметом такого договору є купівля, продаж (позика або міна) ФІ;

6.3.3. Генеральний договір укладається шляхом приєднання клієнта до запропонованого Банком договору (договорів) в цілому відповідно до Цивільного кодексу України та Господарського кодексу України.

6.3.4. Генеральний договір, крім вимог, визначених розділом 4 Положення, містить, зокрема:

- порядок проведення оцінювання клієнтів;
- результати проведеного оцінювання клієнтів;
- порядок повторного оцінювання клієнтів;
- перелік інвестиційних послуг, які можуть надаватися клієнту;
- порядок, спосіб та форму надання клієнтом замовлень, доручень та інших розпоряджень;
- порядок опрацювання та виконання замовлень, доручень та інших розпоряджень клієнта;
- права та обов'язки сторін договору;
- політику щодо конфлікту інтересів;
- строк дії договору;
- декларацію про фактори ризиків;
- підтвердження, що інформація про загальний характер та/або джерела потенційного конфлікту інтересів надана клієнту;
- порядок обміну інформацією між сторонами договору;
- політику найкращого виконання замовлення.

6.3.5. Договір купівлі-продажу, крім вимог, визначених розділом 4 Положення, має містити:

- порядок проведення оцінювання клієнтів;
- результати проведеного оцінювання клієнтів;
- перелік інвестиційних послуг, які можуть надаватися клієнту;
- реквізити ідентифікації фінансового інструменту;
- права та обов'язки сторін договору;
- кількість ФІ (у разі придбання цінних паперів інституту спільного інвестування у емітента їх кількість визначається з урахуванням статті 56 Закону України «Про інститути спільного інвестування» щодо визначення вартості цінних паперів ІСІ);
- суму договору або порядок її визначення на дату проведення розрахунків;
- умови і термін/строк оплати ФІ, які є об'єктом цивільних прав за договором;
- умови і строк здійснення переходу прав власності на ФІ;

- спосіб проведення розрахунків (з дотриманням/без дотримання принципу «поставка цінних паперів проти оплати»), крім випадків здійснення операцій поза межами України;
 - порядок внесення змін до договору у випадку анулювання ліцензії ІФ.
- 6.3.6. Договір купівлі-продажу ФІ, що укладається Банком у власних інтересах на підставі укладеного з Клієнтом Генерального договору, повинен відповідати вимогам, встановленим пунктом 6.1.9 Положення.
- 6.3.7. Договір РЕПО, що укладається Банком у власних інтересах, повинен відповідати вимогам, встановленим пунктом 6.1.10 Положення.
- 6.3.8. Договір позики, що укладається Банком у власних інтересах, повинен відповідати вимогам, встановленим пунктом 6.1.11 Положення.
- 6.3.9. Прибуток від дилерської діяльності отримується за рахунок перевищення цін продажу фінансових інструментів над цінами їх придбання. Різниця в цінах купівлі-продажу або спред попиту-пропозиції є доходом ІФ та зрівноважує тимчасовий дисбаланс між попитом-пропозицією на певні види фінансових інструментів, що обертаються на ринках капіталу.

6.4. ПРАВА, ОBOB'ЯЗКИ ТА ОБМЕЖЕННЯ ІНВЕСТИЦІЙНОЇ ФІРМИ ПРИ ПРОВАДЖЕННІ ПРОФЕСІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ

6.4.1. ІФ при провадженні будь-якого виду професійної діяльності має право:

- 6.4.1.1. здійснювати строкові операції і операції з фінансовими інструментами як за власний рахунок, так і за рахунок своїх клієнтів в їх інтересах;
- 6.4.1.2. виступати поручителем або гарантом виконання зобов'язань перед третіми особами за договорами, що укладаються від імені клієнта ІФ, отримуючи за це винагороду, що визначається договором ІФ з клієнтом;
- 6.4.1.3. надавати інформацію щодо емісії, обігу та обліку фінансових інструментів, щодо прав та обов'язків емітента, інвестора та/або особи, яка видала неемісійний цінний папір;
- 6.4.1.4. укладати договори міни, за якими цінні папери передаються у власність в обмін на будь-який інший актив, у власних інтересах та в інтересах клієнтів.

6.4.2. ІФ при провадженні будь-якого виду професійної діяльності зобов'язана:

- 6.4.2.1. керуватися принципами чесності, справедливості та професійності з метою найкращого забезпечення інтересів клієнта;
- 6.4.2.2. 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 ризику;
- 6.4.2.3. дотримуватися встановлених законодавством нормативів, які обмежують ризику за операціями з фінансовими інструментами;
- 6.4.2.4. здійснювати заходи відповідно до вимог законодавства у сфері запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення;
- 6.4.2.5. здійснювати заходи відповідно до вимог законодавства у сфері реалізації спеціальних економічних та інших обмежувальних заходів (санкцій), в тому числі секторальних санкцій;
- 6.4.2.6. відмовити особі в укладенні договору чи проведенні операцій з фінансовими інструментами у випадку, якщо Інвестиційна фірма вбачає, 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;
- 6.4.2.7. відмовити особі в укладанні договору чи проведенні операцій з фінансовими інструментами у випадку, якщо 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;
- 6.4.2.8. відмовити особі в укладенні договору чи проведенні операцій з фінансовими інструментами у випадку, якщо Інвестиційна фірма вбачає, що такі дії призведуть

- до порушення вимог у сфері запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення;
- 6.4.2.9. відмовити особі в укладенні договору чи проведенні операцій з фінансовими інструментами у випадку, якщо Інвестиційна фірма вбачає, що такі дії призведуть до порушення вимог у сфері реалізації спеціальних економічних та інших обмежувальних заходів (санкцій), в тому числі секторальних санкцій;
- 6.4.2.10. надавати до НКЦПФР адміністративні дані щодо своєї діяльності відповідно до нормативно-правових актів Комісії, що встановлюють склад, строки та порядок надання;
- 6.4.2.11. подавати до загальнодоступної інформаційної бази даних НКЦПФР про ринок цінних паперів для подальшого розміщення інформації про всі вчинені поза межами організованого ринку ним або за його участю правочини щодо емісійних цінних паперів;
- 6.4.2.12. якщо у разі проведення операцій з ФІ, у Банка виникла підозра щодо маніпулювання цінами на фондовому ринку або укладено підозрілий договір з Клієнтом та/або контрагентом, - повідомити про це Комісію у складі нерегулярних адміністративних даних;
- 6.4.2.13. повідомити НКЦПФР у складі нерегулярних адміністративних даних не пізніше наступного робочого дня з дня виникнення аргументованої підозри у разі вчинення Інвестиційною фірмою правочину щодо фінансових інструментів, за яким у Інвестиційній фірмі одразу або в майбутньому виникла аргументована підозра про вчинення клієнтом та/або контрагентом «підозрілої» операції;
- 6.4.2.14. у разі прийняття Комісією рішення про анулювання ліцензії та наявності невиконаних договорів доручення, комісії, РЕПО, Замовлень до Генерального договору, договорів на виконання - виконати, розірвати або внести зміни до таких договорів до дати набрання чинності рішенням про анулювання ліцензії та надати такі дані у порядку та строки, встановлені Комісією;
- 6.4.2.15. повідомити клієнта про наявність у ІФ конфлікту інтересів з клієнтом у зв'язку із зацікавленістю щодо купівлі-продажу фінансових інструментів пов'язаними особами Банку, відповідними особами ІФ;
- 6.4.2.16. вживати заходів щодо уникнення конфлікту інтересів, що виникають у процесі надання інвестиційних послуг, повідомляти клієнта про загальний характер та/або джерела конфліктів до того, як буде виконано дії за його замовленням (дорученням, розпорядженням);
- 6.4.2.17. на вимогу клієнта надати інформацію щодо стану виконання будь-якого укладеного з ним договору, наданого замовлення;
- 6.4.2.18. надавати клієнту звіти за укладеними договорами, строковими операціями та іншими операціями, здійсненими ІФ на виконання договору комісії, договору доручення, Замовлення клієнта до Генерального договору;
- 6.4.2.19. надавати Клієнту копії будь-якого з документів, що стосуються укладання та виконання договорів в інтересах цього клієнта (якщо така вимога передбачена договором з Клієнтом);
- 6.4.2.20. виконувати функції податкового агента у випадках, визначених Податковим кодексом України;
- 6.4.2.21. інформувати клієнта про умови обігу цінних паперів, в тому числі обмеження щодо обігу цінних паперів, що передбачені рішенням державного органу чи його посадової особи, проспектом цінних паперів/рішенням про емісію/іншим документом, що містить інформацію про випуск цінних паперів, до того, як буде виконано дії за його замовленням (дорученням, розпорядженням);
- 6.4.2.22. вживати всіх відповідних заходів з метою отримання якомога кращого результату для свого клієнта при виконанні договорів та/або замовлень, враховуючи ціну, витрати, швидкість, ймовірність виконання та розрахунку, розмір, характер або інші міркування, суттєві для виконання замовлення;
- 6.4.2.23. попереджати клієнта про ризики конкретного правочину з фінансовими інструментами;

- 6.4.2.24. у разі отримання від клієнта доручення (розпорядження) із зазначенням конкретних умов щодо вчинення відповідного правочину керуватися дорученням (розпорядженням) клієнта;
- 6.4.2.25. узгоджувати з клієнтом рівень можливого ризику при здійсненні операцій з купівлі, продажу або міни фінансових інструментів, у тому числі щодо ліквідності фінансових інструментів, що придбаватимуться;
- 6.4.2.26. надавати клієнту інформацію щодо біржового курсу фінансових інструментів та/або ринкової вартості фінансових інструментів;
- 6.4.2.27. у першу чергу виконувати операції з фінансовими інструментами за договорами та замовленнями клієнтів у порядку їх надходження, якщо інше не передбачено договором або дорученням/ розпорядженням клієнта, а потім операції за власний рахунок з такими самими фінансовими інструментами;
- 6.4.2.28. здійснювати функції керуючого рахунком в цінних паперах клієнта в межах повноважень, наданих клієнтом, згідно з умовами договору (у разі призначення клієнтом ІФ керуючим його рахунком у цінних паперах у депозитарній установі);
- 6.4.2.29. у разі наявності у ІФ зацікавленості, яка перешкоджає виконати договір та/або замовлення клієнта на найвигідніших для нього умовах, негайно повідомити про це клієнта з подальшим письмовим підтвердженням клієнта про отримання такого повідомлення засобами зв'язку, визначеними договором;

6.4.3. Інвестиційна фірма при провадженні будь-якого виду професійної діяльності не має права:

- 6.4.3.1. розголошувати комерційну таємницю щодо відносин з клієнтом, за винятком випадків, передбачених чинним законодавством України;
- 6.4.3.2. запевняти клієнта у гарантованому отриманні доходу за фінансовими інструментами (чи його певної величини) або у гарантованій відсутності збитків від інвестування в фінансові інструменти, робити інші заяви, які можуть бути розцінені як гарантування зазначеного;
- 6.4.3.3. здійснювати операції з фінансовими інструментами за рахунок та в інтересах клієнта без отримання від нього замовлення (доручення, розпорядження);
- 6.4.3.4. використовувати кошти, фінансові інструменти клієнтів для здійснення операцій у власних інтересах, інтересах інших клієнтів або третіх осіб або використовувати кошти, фінансові інструменти як забезпечення, у тому числі заставу, якщо інше не передбачено законодавством або договором з клієнтом;
- 6.4.3.5. здійснювати операції з фінансовими інструментами клієнта, використовувати кошти клієнта виключно з метою отримання винагороди, не діючи в інтересах клієнта та/або не виконуючи договори та/або замовлення до генерального договору на найвигідніших для клієнта умовах
- 6.4.3.6. задовольняти вимоги своїх кредиторів за рахунок фінансових інструментів та/або коштів, що належать клієнтам
- 6.4.3.7. передавати виконання Замовлення клієнта, договору комісії іншим особам без попередньої згоди клієнта та у разі, якщо це не обумовлено умовами договору з клієнтом;
- 6.4.3.8. передавати виконання замовлення клієнта іншим особам, якщо це замовлення отримано від іншої інвестиційної фірми, щодо якої вона виступає субкомісіонером;
- 6.4.3.9. здійснювати операції з емісійними фінансовими інструментами, випуск яких не зареєстрований у порядку, встановленому законодавством країни їх розміщення, якщо державна реєстрація таких емісійних цінних паперів або інших емісійних фінансових інструментів передбачена законодавством відповідної країни;
- 6.4.3.10. здійснювати правочини (крім укладання додаткових договорів щодо зміни терміну/строку оплати та/або строку здійснення переходу прав власності на ФІ, або щодо розірвання раніше укладених договорів) з фінансовими інструментами, обіг, розміщення яких зупинене у встановленому законодавством порядку, починаючи з дати оприлюднення інформації про такі події на офіційному веб-сайті НКЦПФР;
- 6.4.3.11. здійснювати операції з купівлі, продажу або міни ФІ власного випуску (крім розміщення, викупу цінних паперів ІФ, як емітентом, та продажу ІФ, як емітентом, викуплених цінних паперів; придбання Банком власних акцій з урахуванням

- обмежень, визначених Законом України «Про банки і банківську діяльність», та посередницької діяльності Банку з купівлі-продажу власних акцій);
- 6.4.3.12. при проведенні посередницької діяльності (брокерської діяльності) здійснювати торгівлю акціями того емітента, у якому Банк безпосередньо або побічно володіє майном у розмірі понад 5 (п'ять) відсотків статутного капіталу
- 6.4.3.13. розривати договори купівлі-продажу цінних паперів, що укладаються на організованому ринку, крім випадків, передбачених законом.
- 6.4.3.14. ІФ не має права здійснювати види діяльності, які не передбачені законом.

7. ОБЛІК ТА ЗВІТНІСТЬ ЩОДО ОПЕРАЦІЙ З ФІНАНСОВИМИ ІНСТРУМЕНТАМИ

7.1. ПОРЯДОК ВЕДЕННЯ ВНУТРІШНЬОГО ОБЛІКУ ЩОДО ОПЕРАЦІЙ З ФІНАНСОВИМИ ІНСТРУМЕНТАМИ

- 7.1.1. Банк здійснює ведення внутрішнього обліку інвестиційної фірми в паперовій та/або електронній формі.
- 7.1.2. Об'єктами внутрішнього обліку ІФ є:
- договори, укладені ІФ при здійсненні нею брокерської діяльності, субброкерської діяльності, дилерської діяльності, замовлення до Генерального договору, строкові операції, інші операції з ФІ та коштами, а також пов'язані з ними права та зобов'язання;
 - фінансові інструменти, які є об'єктами цивільних прав за правочинами, їх рух;
 - кошти, призначені для здійснення правочинів з ФІ, та кошти, отримані внаслідок здійснення правочинів з ФІ, їх рух.
- 7.1.3. Внутрішній облік ведеться в грошовому вираженні з урахуванням вимог валютного законодавства та в кількісному вираженні в одиницях ФІ певного виду.
- 7.1.4. При веденні внутрішнього обліку в електронній формі має забезпечуватись:
- можливість перегляду та переведення на паперовий або електронний носій будь-яких даних, які містяться у внутрішньому обліку;
 - формування резервних копій даних внутрішнього обліку в електронній формі;
 - захист даних внутрішнього обліку від несанкціонованого доступу сторонніх осіб, випадкового пошкодження чи внесення несанкціонованих змін;
 - роздрукування журналу обліку та реєстрів внутрішнього обліку в повному обсязі та/або витягів з них.
- 7.1.5. Внутрішній облік коштів, фінансових інструментів, які знаходяться у власності ІФ, ФІ власних випусків, а також договорів при здійсненні дилерської діяльності ІФ ведеться відокремлено від внутрішнього обліку коштів, ФІ клієнтів, а також договорів, укладених за дорученням чи в інтересах клієнтів ІФ.
- 7.1.6. Внутрішній облік повинен забезпечувати можливість відображення виконання договору частинами, якщо це передбачено умовами договору.
- 7.1.7. Складовими внутрішнього обліку є:
- документи внутрішнього обліку;
 - журнал (журнали) обліку;
 - реєстри внутрішнього обліку;
 - акти проведення звірки наявності коштів та фінансових інструментів;
 - звіти ІФ клієнтам;
 - інші журнали та реєстри внутрішнього обліку, визначені внутрішніми документами ІФ.
- 7.1.8. Записи у внутрішньому обліку вносяться на підставі документів внутрішнього обліку, до яких належать:
- договори або інші документи, які підтверджують факти укладання, виконання, зміни умов та розірвання договорів;
 - замовлення та інші передбачені договором доручення клієнтів;
 - документи, якими підтверджуються факти проведення строкових операцій;
 - банківські та/або інші документи, якими підтверджуються факти проведення грошових розрахунків за ФІ, операцій з коштами;

- документи, що підтверджують факти здійснення операцій з ФІ (виписки, довідки з рахунків у ЦП, звіти іноземної інвестиційної фірми, тощо);
- акти приймання-передавання ЦП/ФІ паперової форми існування;
- документи, повідомлення, які отримує ІФ від операторів організованих ринків, депозитарних та клірингових установ, іноземних інвестиційних фірм, іноземних фондових бірж, що є підставою для виникнення, зміни або припинення цивільних прав та обов'язків за договорами щодо ФІ;
- рішення та інші документи органів державної влади, у тому числі судової, які є підставою для виникнення, зміни або припинення цивільних прав та обов'язків за договорами щодо ФІ;
- інші документи, які підтверджують факти, пов'язані з укладанням і виконанням договору, припиненням обов'язків з інших причин, зі зміною умов договору, з проведенням розрахунків за договором, з виконанням, зміною чи припиненням договору, який укладений між ІФ і клієнтом, повністю або частково.

7.1.9. Документи внутрішнього обліку складаються та засвідчуються відповідно до вимог законодавства, у тому числі цього Положення.

7.1.10. ІФ забезпечує зберігання документів внутрішнього обліку відповідно до законодавства протягом **п'яти** років з моменту їх отримання або складання, якщо інше не встановлено законодавством.

7.1.11. До журналу (журналів) обліку вноситься інформація про всі договори, замовлення, зміни до них, строкові операції, що стосуються здійснення ІФ професійної діяльності на фондовому ринку, в хронологічному порядку в міру виникнення подій.

7.1.12. Журнал обліку має містити таку інформацію:

а) щодо договорів при здійсненні брокерської діяльності, субброкерської діяльності та дилерської діяльності:

- реквізити ідентифікації договору;
- реквізити сторін договору;
- предмет договору з визначенням виду послуги, яку надає ІФ за договором;
- реквізити ідентифікації ФІ (за винятком Генерального договору та Індивідуального договору про приєднання до Генерального договору): вид/тип/різновид/найменування ФІ; серія ФІ - за наявності; вид опціонних сертифікатів - для випуску опціонних сертифікатів; найменування (код) деривативу, прийняте на фондовій біржі; найменування емітента ФІ (або особи, яка видала цінний папір), прізвище, ім'я, по батькові (у разі наявності) особи, яка видала ЦП; код за ЄДРПОУ - для емітента (або особи, яка видала ЦП) - резидента, номер реєстрації - для емітента (або особи, яка видала ЦП) - нерезидента, для фізичної особи, яка видала ЦП, - реєстраційний номер облікової картки платника податків (у разі відсутності відповідно до законодавства не зазначається); номінальна вартість ФІ в разі наявності (сума векселя для векселів, частка консолідованого іпотечного боргу, що припадає на один сертифікат участі, - для іпотечних сертифікатів участі, премія - для опціонних сертифікатів) - у національній чи іноземній валюті; форма випуску та існування ФІ; міжнародний ідентифікаційний номер цінних паперів (для емісійних ФІ, якщо присвоєння цього коду для них передбачено законами України); інші реквізити ідентифікації відповідно до виду фінансового інструменту;
- кількість ФІ (крім Генерального договору та Індивідуального договору про приєднання до Генерального договору);
- суму договору (крім Генерального договору та Індивідуального договору про приєднання до Генерального договору) або ціну фінансових інструментів за першою та другою частинами операції за договором РЕПО;
- термін дії договору;
- дату виконання (розірвання) договору;
- реквізити договору, замовлення, на виконання якого укладений договір на виконання, договір на придбання (зазначається для договорів на виконання, на придбання);
- реквізити біржового контракту (зазначається для договорів на виконання, на придбання, укладених на організованому ринку);
- відмітки щодо того, чи є ІФ керуючим рахунком у цінних паперах клієнта;
- дату виконання першої частини операції за договором РЕПО;

б) щодо замовлень Клієнта:

- реквізити ідентифікації замовлення (номер та дата надання замовлення, термін дії замовлення);
- реквізити ідентифікації договору та Індивідуального договору про приєднання до Генерального договору, до якого надано замовлення;
- вид послуги (купівля, продаж, міна, операція РЕПО), яку надає ІФ;
- реквізити ідентифікації фінансового інструменту): вид/тип/різновид/найменування ФІ; серія ФІ - за наявності; вид опціонних сертифікатів - для випуску опціонних сертифікатів; найменування (код) деривативу, прийняте на фондовій біржі; найменування емітента ФІ (або особи, яка видала цінний папір), прізвище, ім'я, по батькові (у разі наявності) особи, яка видала ЦП; код за ЄДРПОУ - для емітента (або особи, яка видала ЦП) - резидента, номер реєстрації - для емітента (або особи, яка видала ЦП) - нерезидента, для фізичної особи, яка видала ЦП, - реєстраційний номер облікової картки платника податків (у разі відсутності відповідно до законодавства не зазначається); номінальна вартість ФІ в разі наявності (сума векселя для векселів, частка консолідованого іпотечного боргу, що припадає на один сертифікат участі, - для іпотечних сертифікатів участі, премія - для опціонних сертифікатів) - у національній чи іноземній валюті; форма випуску та існування ФІ; міжнародний ідентифікаційний номер цінних паперів (для емісійних ФІ, якщо присвоєння цього коду для них передбачено законами України); інші реквізити ідентифікації відповідно до виду ФІ;
- кількість ФІ;
- ціну одного ФІ або однозначні умови її визначення відповідно до виду замовлення клієнта до Генерального договору;
- дату виконання (анулювання) замовлення;

в) щодо строкових операцій:

- ідентифікаційний номер за реєстром договорів, що формується оператором організованого ринку;
 - дату проведення строкової операції;
 - реквізити сторін укладених строкових контрактів;
 - предмет строкової операції з визначенням: виду послуг, які надає ІФ (купівля або продаж); реквізити ідентифікації строкового контракту (код (позначення) строкового контракту); найменування строкового контракту; ціна, за якою укладені строкові контракти за строковою операцією; кількість укладених строкових контрактів;
 - реквізити ідентифікації договору та Індивідуального договору про приєднання до Генерального договору, до якого надано замовлення, на виконання якого проведено строкову операцію;
 - дату виконання строкових контрактів.
- 7.1.13. ІФ може вносити до журналу обліку додаткову інформацію щодо доручень, звітів ІФ, які надаються клієнтам, звітів ІФ від інших інвестиційних фірм (у разі якщо це передбачено відповідним договором), розпоряджень, операцій тощо.
- 7.1.14. Відображення інформації в журналі обліку здійснюється не пізніше наступного робочого дня з дати виникнення такої інформації.
- 7.1.15. Усі замовлення підлягають реєстрації у відповідному журналі обліку, що є складовою внутрішнього обліку, з зазначенням часу та дати отримання такого замовлення.
- 7.1.16. **Реєстр замовлень** є сукупністю записів про замовлення, отримані торговцем від клієнта. Реєстр складається торговцем в паперовій або електронній формі та повинен містити всі реквізити, визначені пунктом 7.1.12 Положення щодо кожного замовлення клієнта, отриманого за певний період часу, а також додаткові дані:
- дату складання Реєстру;
 - номер Реєстру, який наданий Торговцем, відповідно до встановленого ним порядку нумерації Реєстрів;
 - період часу, за який складений Реєстр (зазначаються дата його початку та закінчення);
 - підпис клієнта або уповноваженої особи клієнта – у випадку надання разових замовлень юридичною особою (за наявності печатки);
 - підпис уповноваженої особи Торговця.

- 7.1.17. **Реєстри внутрішнього обліку** ведуться Торговцем для забезпечення внутрішнього обліку коштів, цінних паперів та інших фінансових інструментів, що належать торговцю та його клієнтам, а також зобов'язань щодо коштів, ЦП/ІФІ.
- 7.1.18. ІФ здійснює ведення таких реєстрів внутрішнього обліку:
- реєстр внутрішнього обліку коштів та розрахунків за договорами і операціями з фінансовими інструментами;
 - реєстр внутрішнього обліку ФІ.
- 7.1.19. Рахунки внутрішнього обліку використовуються ІФ тільки в рамках внутрішнього обліку.
- 7.1.20. ІФ самостійно визначає нумерацію та найменування рахунків внутрішнього обліку.
- 7.1.21. Журнал (журнали) обліку та реєстри внутрішнього обліку повинні забезпечувати можливість групування даних за договорами, за видом професійної діяльності, за реквізитами фінансових інструментів, за договорами, укладеними на організованому ринку, або договорами на неорганізованому ринку, за кожним клієнтом, за датою здійснення операції або датою укладання/виконання договору.
- 7.1.22. У реєстрі внутрішнього обліку коштів та розрахунків за договорами і операціями з фінансовими інструментами відображаються відомості про всі операції, пов'язані з рухом коштів ІФ та її Клієнтів. Облік коштів ведеться в грошовому вираженні.
- 7.1.23. Реєстр внутрішнього обліку фінансових інструментів призначений для відображення всіх операцій, пов'язаних з рухом ФІ Інвестиційної фірми та її клієнтів, та визначення залишків ФІ за місцями їх обліку (зберігання). Облік ФІ ведеться у кількісному вираженні (в одиницях).
- 7.1.24. ІФ окремо здійснює:
- облік фінансових інструментів Клієнтів відповідно до укладених договорів;
 - облік ФІ, що належать ІФ.
- 7.1.25. Облік зобов'язань за фінансовими інструментами та коштами ведеться відповідно до укладених договорів та інформації, що міститься у журналі (журналах) обліку та реєстрах внутрішнього обліку.
- 7.1.26. Банк зобов'язаний надавати НКЦПФР, а також іншим органам державної влади відповідно до їх повноважень та у порядку, встановленому законодавством, інформацію та/або копії документів, що є складовими внутрішнього обліку.

7.2. ПОРЯДОК ПРОВЕДЕННЯ ЗВІРКИ НАЯВНОСТІ КОШТІВ ТА ФІНАНСОВИХ ІНСТРУМЕНТІВ

- 7.2.1. ІФ проводить періодичну звірку фактичної наявності коштів, фінансових інструментів на власних рахунках та на рахунках клієнтів, управління якими здійснюється ним відповідно до договорів з цими клієнтами.
- 7.2.2. Звірка наявності фінансових інструментів проводиться у розрізі випусків ФІ, які знаходяться на балансі ІФ, а також за всіма ФІ клієнтів, стосовно яких ІФ клієнтом надані повноваження з розпорядження та реалізації прав за ФІ.
- 7.2.3. Дані стосовно залишків коштів у реєстрі внутрішнього обліку коштів та розрахунків за договорами і операціями з фінансовими інструментами звіряються з даними бухгалтерського обліку коштів, з виписками із рахунків на поточну дату.
- 7.2.4. Дані стосовно залишків фінансових інструментів звіряються ІФ з даними рахунків бухгалтерського обліку, з виписками з рахунків у цінних паперах (особових рахунків) на звітну дату або звітами про стан рахунків у третіх осіб (іноземних інвестиційних фірм).
- 7.2.5. Звірка наявності коштів проводиться не рідше одного разу на місяць.
- 7.2.6. Звірка наявності фінансових інструментів проводиться ІФ:
- протягом 10 робочих днів місяця, наступного за кварталом, протягом якого змінювався залишок ФІ;
 - щороку щодо всіх ФІ протягом місяця, наступного за роком, за який проводиться звірка.
- 7.2.7. За підсумками проведення звірки ІФ складає акт проведення звірки із зазначенням у разі наявності розбіжностей, виявлених під час проведення звірки.

- 7.2.8. Акт проведення звірки підписується начальником Казначейства та Директором Департаменту з оформлення банківських операцій.

7.3. ПОРЯДОК СКЛАДАННЯ ТА НАПРАВЛЕННЯ ЗВІТНОСТІ ІНВЕСТИЦІЙНОЇ ФІРМИ

- 7.3.1. Адміністративні дані (звітність) Інвестиційної фірми подаються до центрального апарату Комісії відповідно до нормативно - правових актів Комісії, що регулюють подання даних та інформації професійними учасниками ринку капіталів (ринку цінних паперів) у вигляді електронних документів до Комісії.
- 7.3.2. Адміністративні дані (звітність) ІФ складаються з довідок, склад та структура яких визначені нормативно-правовим актом НКЦПФР про порядок складання та подання адміністративних даних щодо діяльності з торгівлі фінансовими інструментами до НКЦПФР. Всі довідки мають бути заповнені і містити достовірну та повну інформацію.
- 7.3.3. Банк подає дані до центрального апарату НКЦПФР у такі строки:
- місячні – не пізніше останнього числа місяця, наступного за звітним;
 - нерегулярні – не пізніше 24:00 наступного робочого дня після дати виникнення нерегулярних даних.
- 7.3.4. Нерегулярні дані за одну дату подаються один раз протягом робочого дня, крім нерегулярних даних, які містять супровідну довідку про виправлення даних ІФ.
- 7.3.5. Нерегулярні дані ІФ подаються за фактом їх виникнення, а саме: при укладанні, виконанні та/або розірванні договорів, при укладанні/виявленні "підозрілого(их)" договору(ів) на неорганізованому ринку.
- 7.3.6. ІФ зобов'язана подавати до загальнодоступної інформаційної бази даних НКЦПФР про ринок цінних паперів для подальшого розміщення інформацію про всі вчинені поза фондовою біржею нею або за її участю правочини щодо емісійних цінних паперів.
- 7.3.7. У разі якщо останній день подання даних припадає на неробочий день, строк подання переноситься на перший після нього робочий день.
- 7.3.8. Інвестиційна фірма у процесі провадження професійної діяльності на ринку капіталів подає до НКЦПФР відомості та документи відповідно до вимог нормативно-правового актів НКЦПФР щодо ліцензійних умов провадження професійної діяльності на ринку капіталів (ринку цінних паперів) – діяльності з торгівлі цінними паперами. Відомості та документи подаються до НКЦПФР офіційними каналами зв'язку в паперовому або електронному вигляді, відповідно до затверджених правил оформлення, підпису та надсилання. У разі якщо паперова форма даних нараховує більше одного аркуша, така паперова форма даних має бути прошнурована, аркуші пронумеровані та засвідчені підписом уповноваженої особи Банку.
- 7.3.9. На письмову вимогу уповноваженої особи Комісії, Банк зобов'язаний подати (надіслати) до Комісії звітність у строк/термін, передбачений вимогою.
- 7.3.10. Інвестиційна фірма подає до НКЦПФР звітність щодо спеціалізованих програмних продуктів (далі - СПП), що використовуються нею на ринках капіталу та організованих товарних ринках. У разі внесення змін до СПП, які стосуються функціональності програмного продукту, подана до Комісії інформація про відповідний СПП підлягає оновленню протягом календарного місяця з моменту настання таких змін.
- 7.3.11. Інвестиційна фірма подає звітність до саморегульованої організації та/або об'єднання професійних учасників, членом якого він є. Склад, порядок та строки подання такої звітності встановлені внутрішніми документами СРО.

8. ОБЛІК ТА ЗВІТНІСТЬ ЩОДО КОШТІВ КЛІЄНТІВ

- 8.1. Банк здійснює облік коштів клієнтів, які передані йому для здійснення операцій з фінансовими інструментами відповідно до укладених договорів, на окремих рахунках та окремо від обліку власних коштів.
- 8.2. Відомості про всі операції, пов'язані з рухом коштів клієнтів, а також залишки коштів клієнтів за місцями їх обліку (зберігання) відображаються у реєстрі внутрішнього обліку коштів та розрахунків за договорами і операціями з цінними паперами або іншими фінансовими інструментами у розрізі номера (коду) рахунку внутрішнього обліку клієнта.

- 8.3. Реєстри внутрішнього обліку ведуться Банком для забезпечення внутрішнього обліку коштів та фінансових інструментів, що належать клієнтам, а також зобов'язань щодо коштів та ФІ.
- 8.4. Банк веде реєстр внутрішнього обліку коштів та розрахунків за договорами і операціями з ФІ, а також реєстр внутрішнього обліку ФІ у розрізі кожного клієнта.
- 8.5. Журнал (журнали) обліку та реєстри внутрішнього обліку повинні забезпечувати можливість групування даних за кожним клієнтом.
- 8.6. У реєстрі внутрішнього обліку коштів та розрахунків за договорами і операціями з ФІ відображаються відомості про всі операції, пов'язані з рухом коштів клієнтів, а також залишки коштів клієнтів за місцями їх обліку (зберігання).
- 8.7. Банк звітує перед клієнтами про використання їхніх коштів.
- 8.8. Звірка наявності коштів проводиться не рідше одного разу на місяць відповідно до пункту 7.2 цього Положення.
- 8.9. Банк зобов'язаний надавати клієнту звіти за укладеними договорами, строковими операціями та іншими операціями, здійсненими Інвестиційною фірмою на виконання замовлень клієнта до Генерального договору.
- 8.10. На вимогу клієнта Банк зобов'язаний надати виписки з рахунків та/або інші документи, якими підтверджуються факти проведення грошових розрахунків за ФІ.
- 8.11. Звіти складаються Банком на підставі документів внутрішнього обліку.
- 8.12. Звіти надаються клієнту не пізніше наступного робочого дня після виконання замовлення, якщо інше не передбачено умовами договору з клієнтом.
- 8.13. У Звітах обов'язково повинна бути інформація щодо вхідних та вихідних залишків коштів та/або ФІ за замовленнями, рух коштів та/або ФІ за якими здійснюється через рахунок Банку.
- 8.14. Порядок та строки повернення клієнту коштів та/або ФІ, попередньо внесених клієнтом для виконання операцій з фінансовими інструментами, або коштів та/або ФІ, отриманих Банком в результаті виконання операцій з ФІ, встановлюється договором між Банком та клієнтом.
- 8.15. Порядок та способи надання Банком звітів клієнту встановлюються договором з клієнтом.

9. ПРОЦЕДУРИ МОНІТОРИНГУ ТА ВИЯВЛЕННЯ ПІДОЗРЛИХ ОПЕРАЦІЙ

- 9.1. До підозрливих операцій відносять правочини щодо фінансових інструментів, за наслідком вчинення яких настане або може настати порушення чинного законодавства України, до якого, зокрема, відноситься маніпулювання цінами на фондовому ринку або укладання договорів з використанням інсайдерської інформації.
- 9.2. Надаючи фінансові послуги Банк забезпечує моніторинг та виявлення підозрливих операцій до початку, у процесі, під час спроби їх проведення.
- 9.3. З метою запобігання маніпулюванню цінами на фондовому ринку або укладання договорів з використанням інсайдерської інформації, працівники ІФ повинні дотримуватись пріоритету інтересів клієнта ІФ: угоди за розпорядженням клієнта в обов'язковому порядку мають пріоритет до виконання ніж угоди в інтересах ІФ.
- 9.4. При визначенні ціни ФІ Банк застосовує ринкові методи її визначення, виходячи з умов ринкової кон'юнктури та вільного вибору контрагентів.
- 9.5. При виконанні договору/замовлення або прийнятті рішення про виконання договору/замовлення клієнта поза межами організованого ринку, Банк повинен перевірити справедливість запропонованої клієнту ціни, зібравши ринкові дані, що використовуються при оцінці ціни такого фінансового інструменту, і шляхом порівняння з подібними або порівнюваними фінансовими інструментами (у разі їх наявності).
- 9.6. При укладанні договору на неорганізованому ринку, одним з критеріїв операції, що має ознаки маніпулювання цінами на ринку капіталів, є суттєве відхилення ціни фінансового інструмента від ринкової ціни. Суттєвим вважається відхилення якщо ціна:
 - для лістингових цінних паперів та цінних паперів, які використовуються для розрахунку біржового фондового індексу, відрізняється від останнього розрахованого протягом 12 місяців біржового курсу на 20 % і більше;
 - для позалістингових цінних паперів відрізняється від останньої розрахованої протягом 12 місяців ціни закриття торговельного дня на 50 % і більше.

- 9.7. При проведенні на неорганізованому ринку операцій з лістинговими ФІ, включеними до біржового списку декількох організаторів торгівлі, необхідно аналізувати відхилення ціни ФІ від біржового курсу та/або ціни закриття кожного з організаторів торгівлі.
- 9.8. Для зручності процесу перевірки, можна скористатися «Сервісом з обробки даних про фондовий ринок» <https://www.pard.ua/uk/trader/stock-market/>, який безкоштовно надається СРО.
- 9.9. Не є підозрілими, з точки зору маніпулювання цінами на ринку капіталів, договори із ФІ, що відсутні в біржових списках організаторів торгівлі або інформація про угоди з якими відсутня в загальнодоступній інформаційній базі Комісії впродовж останніх 12 місяців.
- 9.10. Не можуть бути підозрілими договори позики, оскільки відсутня вимога щодо обов'язковості зазначення суми договору; договори позики не враховуються ані при визначенні поточної ціни ФІ, ані при визначенні біржового курсу.
- 9.11. До ознак підозрілих операцій, що мають за мету маніпулювання цінами відносяться:
- здійснення або намагання здійснити операції чи надсилання заявки або котирування ФІ, допущених до торгів на організованих ринках, які надають або можуть надавати уявлення щодо поставки, придбання або ціни ФІ, допущеного до торгів на організованих ринках, що не відповідають дійсності, та вчиняються одноосібно або за попередньою змовою групою осіб і призводять до встановлення інших цін, ніж ті, що існували б за відсутності таких операцій або заявок;
 - здійснення або намагання здійснити операції та/або надати замовлення чи котирування щодо ФІ, допущених до торгів на організованих ринках, шляхом вчинення умисних протиправних дій;
 - поширення через засоби масової інформації, у тому числі електронні засоби масової інформації, або будь-яким іншим способом інформації, що не відповідає дійсності, зокрема недостовірної інформації, у разі коли особа, яка поширила таку інформацію, знала або повинна була знати про недостовірність такої інформації, що призводить або може призвести до введення в оману учасників ринку щодо ціни, попиту, пропозиції або обсягів укладених на організованих ринках фінансових інструментів та правочинів щодо них;
 - укладання договорів/надання замовлень на купівлю або продаж ФІ, допущених до торгів на організованому ринку, перед закриттям торговельної сесії організованого ринку з метою введення в оману учасників ринку щодо цін, що склалися наприкінці торговельної сесії;
 - неодноразове протягом торговельного дня укладання двома або більше учасниками торгів договорів купівлі-продажу ФІ, допущених до торгів на організованому ринку, у власних інтересах чи за рахунок одного і того самого клієнта, за якими кожен з учасників торгів виступає як продавець та покупець одного і того самого ФІ, допущеного до торгів на організованому ринку, за однаковою ціною в однаковій кількості або які не мають очевидного економічного сенсу або очевидної законної мети хоча б для одного з учасників торгів або їх клієнтів, а також надання клієнтом кільком учасникам торгів доручення на укладення в його інтересах одного або більше договорів з одним і тим самим ФІ, допущеним до торгів на організованому ринку, під час яких покупець та продавець діють в інтересах клієнта;
 - здійснення протягом торговельного дня чи намагання здійснити операції чи надсилання заявки або котирування щодо ФІ, допущених до торгів на організованому ринку, що не мають очевидного економічного сенсу або очевидної законної мети, якщо за результатами таких торгів власник таких ФІ не змінюється;
 - неодноразове невиконання учасником організованого ринку зобов'язань за контрактами, укладеними протягом торговельного дня у власних інтересах або за рахунок клієнтів, якщо укладення зазначених контрактів призвело до істотного збільшення або зниження ціни ФІ, допущеного до торгів на організованому ринку, за умови що такі контракти мали вагомий істотний вплив на ціну такого активу;

- укладення на організованому ринку договорів щодо ФІ, допущених до торгів на організованому ринку, за ціною, що суттєво відхиляється від ціни відповідного ФІ, що склалася на такому організованому ринку тієї самої торговельної сесії (поточна ціна) шляхом подання безадресних заявок або котирувань, за умови укладення договорів від імені та/або за рахунок осіб, між якими (працівниками яких) існувала попередня домовленість про придбання або продаж ФІ, допущеного до торгів на організованому ринку, за ціною, що суттєво відхиляється від поточної ціни.
- 9.12. У випадку виявлення ознак маніпулювання цінами на ринку капіталів або підозрілих фінансових операцій, працівник Банку, відповідальний за обслуговування клієнтів, повинен в межах своєї компетенції докласти всіх зусиль для перевірки наданої клієнтом та/або контрагентом інформації про майбутню угоду на причетність до маніпулювання цінами, а також письмово повідомити про це Голову Правління. Рішення про проведення або відмову у проведенні операції в інтересах клієнта за результатами вивчення наявної інформації про угоду приймає Голова Правління.
- 9.13. У разі виявлення угоди, що відповідає підозрілій операції, необхідно провести наступні дії:
- аналіз можливих причин її виникнення та проведення перевірки такої угоди;
 - аналіз документів та інформації, отриманої від клієнта щодо цієї угоди, цін, що склалися на організованому ринку, особливостей випуску та обігу цінних паперів, фінансових показників емітента (для недержавних цінних паперів);
 - інформувати Голову Правління Банку та ризик-менеджера про дії клієнта чи групи клієнтів, що підпадають під визначення маніпулювання, та клієнтом не надано переконливих доказів вчинення дій без мети впливу на ціну фінансового інструменту;
 - застосувати заходи дисциплінарного стягнення (зауваження; попередження; догана; суворі догани; звільнення) до працівників, у разі виявлення причетності працівника Інвестиційної фірми до дій, що призвели до маніпулювання цінами.
- 9.14. У разі вчинення правочину щодо фінансових інструментів, за яким у Банка одразу або в майбутньому виникла аргументована підозра про вчинення клієнтом та/або контрагентом підозрілої операції, Банк зобов'язаний повідомити про це НКЦПФР у складі нерегулярних адміністративних даних не пізніше наступного робочого дня з дня виникнення такої аргументованої підозри.
- 9.15. Заходи, спрямовані на моніторинг та виявлення підозрілих операцій:
- дотримання встановлених на законодавчому рівні заборон щодо маніпулювання та неправомірного використання інсайдерської інформації та встановлення відповідальності за порушення заборон;
 - аналіз чинного законодавства щодо ознак маніпулювання та неправомірного використання інсайдерської інформації;
 - моніторинг нормативно-правових актів НКЦПФР, правил та внутрішніх положень операторів організованого ринку з приводу ознак зловживань на фондовому ринку та засобів запобігання правопорушенню;
 - моніторинг укладених угод на фондовому ринку;
 - зосередження уваги клієнта/потенційного клієнта на проведенні операцій на організованому ринку з метою формування об'єктивної ціни на ФІ;
 - надання клієнтам роз'яснень, спрямованих на уникнення ризиків залучення до шахрайських схем, які можуть використовуватися при торгівлі ФІ;
 - при отриманні від клієнта розпорядження із зазначенням конкретних умов щодо вчинення правочину повідомляти клієнта про те, що виконання такого розпорядження може призвести до порушення вимог законодавства України, у тому числі до маніпулювання цінами на фондовому ринку або укладання договорів з використанням інсайдерської інформації;
 - аналіз операцій клієнта (їх сукупності) щодо наявності/відсутності ознак маніпулювання та неправомірного використання інсайдерської інформації;
 - у разі виникнення підозри щодо наявності ознак маніпулювання цінами, вимагати від клієнта документального аргументування того, що вчинені клієнтом дії не мають на меті вплинути на ринкову ціну фінансового інструменту.

- 9.16. На організованому ринку оператори організованого ринку забезпечують протидію різким ціновим коливанням та маніпуляціям із ціною ФІ для кожного з видів ринків відповідно до затверджених Правил оператора (біржі).
- 9.17. Банк зобов'язаний провести належну перевірку клієнта/потенційного клієнта відповідно до вимог законодавства України, яке регулює відносини у сфері запобігання та протидії легалізації (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення у суворій відповідності до затверджених в Банку Політики АТ «БТА БАНК» з питань організації внутрішньобанківської системи протидії легалізації (відмивання) коштів та фінансуванню тероризму, Порядку здійснення належної перевірки клієнтів АТ «БТА БАНК», Порядку взаємодії працівників Банку при встановленні/продовженні ділових відносин з публічними особами в АТ «БТА БАНК», Правил фінансового моніторингу АТ «БТА БАНК», Програми управління ризиками фінансового моніторингу в АТ «БТА БАНК» та підтримувати дані про клієнта в актуальному стані. Крім того, Банк забезпечує постійний моніторинг операцій клієнта з метою виявлення угод, що не відповідають характеру діяльності клієнта.
- 9.18. Фінансові операції або спроба їх проведення, незалежно від суми, на яку вони проводяться, вважаються підозрілими, якщо є підстави вважати, що такі операції є результатом злочинної діяльності, пов'язані чи стосуються фінансування тероризму або фінансування розповсюдження зброї масового знищення.
- 9.19. До переліку індикаторів підозрілості фінансових операцій з фінансовими інструментами відносяться:
- купівля або продаж ФІ за відсутності очевидної економічної вигоди;
 - купівлі-продаж ФІ приватного випуску на значні суми, якщо емітентом є невідома компанія, інформацію про діяльність якої важко перевірити, а економічна доцільність зроблених Клієнтом інвестицій є незрозумілою та/або емітентом ФІ є компанія, пов'язана з Клієнтом;
 - фінансова операція на значну суму з купівлі-продажу неліквідних ФІ, ринкову ціну яких неможливо визначити;
 - фінансова операція з купівлі-продажу ФІ, емітенти яких визнані НКЦПФР «емітентами з ознаками фіктивності» (реєстр таких емітентів: <https://www.nssmc.gov.ua/register/nahliad/kontrolna-diialnist/>);
 - фінансові операції Клієнта з ФІ є незвично складними або неоднозначними, а їх економічна доцільність не є зрозумілою;
 - фінансові операції з ФІ (окрім деривативів) передбачають терміни розрахунків, що перевищують два тижні;
 - підтвердні документи щодо фінансової операції з ФІ, отримані від Клієнта містять суттєві неточності, помилки чи бракує важливої інформації;
 - суттєве збільшення портфеля ФІ Клієнта протягом короткого терміну (наприклад, на 50% протягом трьох місяців);
 - характер та обставини проведення операцій Клієнтом дають підстави вважати, що вигодоодержувач, зазначений Клієнтом, на користь якого здійснюються операції, не є справжнім вигодоодержувачем, а операції здійснюються на користь іншої особи;
 - стосовно фінансових операцій Клієнта з ФІ вже надходили запити від суб'єкта первинного фінансового моніторингу, суб'єкта державного фінансового моніторингу чи правоохоронних органів (зокрема щодо можливих зловживань на ринку або шахрайства);
 - проведення циклічних фінансових операцій з купівлі за більш високою ціною та продажу за більш низькою ціною (тобто із збитком) одних і тих же ФІ упродовж короткого періоду часу (в день їх купівлі або протягом найближчих днів);
 - суттєва розбіжність між інвестиційним прибутком та розміром коштів, витрачених Клієнтом на інвестування в ФІ.
- 9.20. Банк на постійній основі вживає заходів із виявлення підозрілих фінансових операцій.

10. ВИМОГИ, СПРЯМОВАНІ НА РЕГУЛЮВАННЯ ТА ЗАПОБІГАННЯ КОНФЛІКТУ ІНТЕРЕСІВ ПРИ ПРОВАДЖЕННІ ПРОФЕСІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ НА РИНКУ КАПІТАЛІВ

- 10.1. Основним документом, що регламентує в Банку питання визначення, виявлення, управління, уникнення, запобігання та розкриття потенційних або реальних конфліктів інтересів є Політика запобігання конфліктам інтересів АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «БТА БАНК», яка розроблена на основі загальноприйнятих принципів і правил, норм міжнародного права, рекомендацій Базельського комітету з банківського нагляду.
- 10.2. Ризик конфлікту інтересів при наданні Банком інвестиційних послуг та/або супутніх послуг можуть викликати наступні ситуації:
- Банк або відповідна особа або особа, яка має прямий чи опосередкований контроль над Банком можуть мати фінансову вигоду або уникнути фінансових збитків за рахунок Клієнта;
 - Банк або відповідна особа або особа, яка має прямий чи опосередкований контроль над Банком є зацікавленими в результаті послуги (в отриманні вигоди матеріального або іншого характеру), що надається Банком або в результаті операції, укладеної за рахунок Клієнта, не так як в даному результаті зацікавлений Клієнт;
 - Банк або відповідна особа або особа, яка має прямий чи опосередкований контроль над Банком мають фінансову або іншу зацікавленість в пріоритеті інтересів одного Клієнта або групи Клієнтів над інтересами другого Клієнта;
 - Банк або відповідна особа або особа, яка має прямий чи опосередкований контроль над Банком здійснюють такий самий вид діяльності, що й Клієнт або мають інтерес до операції з таким ж самим ФІ;
 - Банк або відповідна особа або особа, яка має прямий чи опосередкований контроль над Банком отримують/отримає від особи, яка не є Клієнтом, заохочення, яке пов'язане з наданням Клієнту послуги та яке може надаватися у формі грошей, товарів або послуг, за виключенням комісійних та інших винагород, які сплачуються зазвичай за послуги у таких випадках;
 - Клієнт, пов'язана особа з Клієнтом або інша особа, що діє на користь Клієнта, пропонують Банку фінансову або нефінансову вигоду (подарунки, знижки, послуги тощо).
- 10.3. Обставини, які створюють або можуть створити конфлікт інтересів, внаслідок якого може бути завдано шкоди інтересам одного або кількох Клієнтів чи шкоди інтересам Банку, що впливають з інвестиційних та/або супутніх послуг, які надає Банк при провадженні професійної діяльності на ринках капіталу:
- 10.3.1. при виконанні замовлень Клієнтів. Банк отримує інформацію щодо намірів Клієнта, а також щодо попиту та пропозицій на фінансові інструменти, що може викликати потенційний конфлікт інтересів, пов'язаний:
- з інтересами інших Клієнтів, які укладають угоди відносно тих самих фінансових інструментів або користуються іншими послугами Банку;
 - з інтересами Банку при виконанні операцій за свій рахунок;
 - з укладанням особистих угод.
- 10.3.2. при розпорядженні конфіденційною інформацією. Конфлікт інтересів може виникнути, якщо відповідна особа, яка діє в інтересах Банку, може розпоряджатися конфіденційною інформацією про Клієнта:
- при укладанні особистих угод відносно фінансових інструментів емітентів;
 - при виконанні операцій за рахунок Банку;
 - при управлінні портфелями фінансових інструментів Клієнтів.
- 10.3.3. при укладанні особистих угод. Конфлікт інтересів виникає у випадку наявності протилежних інтересів відповідної особи та інших Клієнтів або самого Банку, коли метою є придбання/продаж одних й тих самих фінансових інструментів по найбільш вигідній ціні.
- 10.3.4. при наданні послуг з управління портфелем фінансових інструментів Клієнтів. Працівник Банку при виконанні управлінням портфелем фінансових інструментів може потрапити у ситуацію конфлікту інтересів у таких випадках:
- на нього впливають інші Клієнти Банку, які намагаються придбати фінансові інструменти по найбільш вигідній ціні або які переслідують інші свої цілі;

- операції здійснюються або розподіляються таким чином, щоб створити необґрунтовану перевагу для відповідних цілей або Клієнтів, завдаючи шкоду іншим особам;
- працівник Банку орієнтований на цілі Банку, пов'язані з власною торгівлею Банку;
- при поінформованості працівника Банку щодо портфельних інвестицій, які планується здійснити, їх затребуваності він укладає угоди за свій рахунок або за рахунок відповідних осіб.

10.3.5. при наданні консультаційних послуг, інвестиційних порад щодо фінансових інструментів. Конфлікт інтересів може виникнути у випадках:

- при намаганні реалізувати цілі щодо управління портфелем Банку (надання консультаційних послуг, інвестиційних порад, ціллю яких є продаж Клієнту цінних паперів за завищеною ціною по відношенню до ринкової ціни з власного портфелю Банку або купівля цінних паперів у Клієнта за заниженою ціною по відношенню до ринкової ціни з портфеля Банку або здійснення купівлі для Клієнта цінних паперів без врахування інвестиційних цілей Клієнта з власного портфелю Банку);
- при продажу інших продуктів Банку (надання/нав'язування інших супутніх продуктів/послуг, що є не вигідними або зайвими для Клієнта з метою отримання Банком додаткових комісійних та інших платежів за продукти/послуги).

10.3.6. при здійсненні торгівлі фінансовими інструментами за рахунок Банку. Конфлікт інтересів виникає:

- при одночасному здійсненні Банком торгівлі фінансовими інструментами Клієнтів (виконання операції щодо купівлі/продажу цінних паперів в інтересах Банку або в інтересах відповідної особи раніше виконання замовлень Клієнтів, коли предметом таких операцій є одні й ті самі цінні папери; надходження до Банку замовлень різних Клієнтів одночасно або надходження численних замовлень на один фінансовий інструмент; виконання замовлень декількох Клієнтів з врахуванням найкращого результату лише в інтересах конкретного Клієнта (-ів));
- при виникненні в процесі інвестування власних коштів Банку протилежних інтересів у Клієнтів, які укладають правочини з Банком;
- при самостійному (не по об'єктивним ринковим показникам) визначенню Банком ціни угоди (операції), що укладається з Клієнтом.

10.4. При наданні інвестиційних послуг Банк використовує нижченаведені заходи для управління потенційними конфліктами інтересів:

- дії Банку стосовно Клієнта засновані виключно на інтересах конкретного Клієнта та реалізуються незалежно від інтересів інших осіб;
- працівникам Банку та/або уповноваженим представникам Клієнта забороняється здійснювати обмін інформацією щодо інвестиційних послуг, що надаються Клієнту, якщо ця інформація може нанести шкоду інтересам одного або декілька Клієнтів (за виключенням випадків, коли такий обмін передбачений внутрішніми нормативними документами Банку в межах здійснення професійної діяльності з торгівлі цінними паперами);
- для уникнення конфлікту інтересів при одночасній зацікавленості Банку та Клієнта в одних і тих самих фінансових інструментах, спершу виконуються замовлення Клієнтів, а тільки потім угоди за рахунок та в інтересах Банку;
- замовлення, отримані від різних Клієнтів на тих самих умовах, виконуються послідовно, відповідно до процедур виконання замовлень клієнтів з метою отримання якомога кращого результату для клієнтів;
- Банк не повинен отримувати будь-які винагороди або заохочення від третіх осіб за направлення Клієнта на конкретний торговельний майданчик (місце виконання замовлення). Прийняття будь-якої винагороди або заохочення від третіх осіб повинне бути розкрито Клієнту відповідно до вимог чинного законодавства України;
- не допускається суміщення одним й тим самим працівником Банку функцій по укладанню угод щодо фінансових інструментів/проведенню операцій з фінансовими інструментами на ринках капіталу з функціями по їх обліку;
- запроваджено заходи щодо обліку фінансових інструментів з метою зниження можливості конфліктів інтересів:
 - придбані Банком цінні папери обліковуються окремо від цінних паперів, що належать Клієнтам на праві власності;
 - цінні папери Клієнта обліковуються окремо від цінних паперів інших Клієнтів;

- ведеться запис про особисті угоди, щодо яких було повідомлено Банку або які були виявлені ним, включаючи інформацію про будь-які дозволи або заборони щодо таких угод.
- 10.5. При наявності конфлікту інтересів Банк повинен до надання інвестиційних послуг та/або супутніх послуг на індивідуальній основі під підпис повідомити Клієнта щодо виявленого конфлікту інтересів із обов'язковим зазначенням:
- що організаційні та інші заходи, що були застосовані Банком для виявлення конфлікту інтересів та управління ним є недостатніми та вони не гарантують, що однозначно не буде завдано шкоди інтересам Клієнту або вдасться його уникнути;
 - конкретного опису конфлікту інтересів, який виникає у зв'язку з наданням інвестиційних послуг;
 - інформації про характер та причини конфлікту інтересів, а також про ризик, який виникає у Клієнта та які заходи (дії) були застосовані Банком для мінімізації такого ризику.
- 10.6. Інформація, що надається Клієнту повинна бути достатньо змістовною (розкривати загальний характер та/або джерела конфлікту інтересів, ризики для клієнта і кроки, зроблені для пом'якшення цих ризиків) та враховувати при цьому категорію Клієнта (професійний чи непрофесійний клієнт) та особливості його діяльності для того щоб дозволити Клієнту прийняти всесторонньо обґрунтоване рішення стосовно послуги в контексті конфлікту інтересів.
- 10.7. При наявності конфлікту інтересів інвестиційна послуга може бути надана Банком виключно при наявності у Банка на це письмового дозволу Клієнта, в якому він чітко виявив свій дозвіл на надання йому такої послуги при наявності конфлікту інтересів.
- 10.8. Порядок отримання Банком такої письмової згоди клієнта встановлюється договором про надання інвестиційних послуг.
- 10.9. Повідомлення Клієнта щодо виявленого конфлікту інтересів не змінює обов'язок Банку, визначений чинним законодавством України, у випадку неминучого конфлікту інтересів діяти в якомога кращих інтересах Клієнта.
- 10.10. Банк повинен забезпечити, щоб розкриття інформації про конфлікт інтересів клієнтам було крайньою мірою, яка застосовується лише якщо ефективні організаційні та адміністративні механізми, встановлені Інвестиційною фірмою з метою уникнення конфліктів інтересів, недостатні для того, щоб з достатньою впевненістю забезпечити запобігання ризикам завдання шкоди інтересам клієнта.

11. ПОРЯДОК УКЛАДАННЯ ОСОБИСТИХ УГОД

- 11.1. Особиста угода - вчинення правочину щодо фінансових інструментів, що проводиться відповідною особою або в її інтересах у будь-якому з таких випадків:
- вчинення правочину щодо фінансових інструментів провадиться не в рамках виконання такими особами своїх професійних обов'язків;
 - операції здійснюється за рахунок будь-якої з наступних осіб:
 - відповідна особа;
 - будь-яка особа, з якою відповідна особа має сімейні стосунки;
 - особа, стосовно якої відповідна особа має безпосередню чи опосередковану матеріальну зацікавленість у результаті вчинення правочину, крім отримання комісії за його вчинення;
 - особи, які здійснюють виконавчі функції (керівництво) - голова та члени колегіального виконавчого органу, особа, що здійснює повноваження одноосібного виконавчого органу, або інша фізична особа, відповідальна за управління поточною діяльністю Інвестиційної фірми, зокрема, відповідальна за реалізацію політики стосовно надання Інвестиційною фірмою послуг клієнтам, та підзвітна з цього питання наглядовій раді;
 - особа, з якою відповідна особа має сімейні відносини - будь-яка з перелічених осіб;
 - особа, яка перебуває у шлюбі із відповідною особою, або особа, яка спільно проживає, пов'язана спільним побутом, має взаємні права та обов'язки із відповідною особою, але не перебуває з нею у шлюбі;
 - рідна дитина або пасинок або падчерка відповідної особи, які знаходяться на утриманні відповідної особи;

- будь-яка інша близька особа щодо відповідної особи, яка спільно проживає, пов'язана спільним побутом, має взаємні права та обов'язки із відповідною особою, протягом одного і більше року на дату особистої угоди.
- 11.2. Відповідними особами є:
- особа, що входить до складу керівництва, або є керівником структурного підрозділу інвестиційної фірми або особа, що входить до складу керівництва або є керівником структурного підрозділу її пов'язаного агента;
 - особа, яка є акціонером (учасником);
 - працівник інвестиційної фірми або її пов'язаного агента, а також будь-яка інша фізична особа, послугами якої користується та послуги якої контролює або її пов'язаний агент та яка задіяна в наданні Банком або її пов'язаним агентом послуг в рамках провадження професійної діяльності (наданні інвестиційних послуг);
 - інші особи, якщо їх визначено такими чинним законодавством України.
- 11.3. Банк встановлює, впроваджує та підтримує належні заходи, спрямовані на запобігання діяльності, викладені у пунктах 11.4-11.6 цього розділу, будь-якою відповідною особою, залученою до діяльності, яка може викликати конфлікт інтересів, або особою, яка має доступ до внутрішньої інформації або до іншої конфіденційної інформації, що стосується клієнтів або договорів з ними чи на їх користь, в силу діяльності, що здійснюється нею від імені Банку як Інвестиційної фірми.
- 11.4. Банк забезпечує, щоб відповідні особи не укладали особисту угоду, яка відповідає хоча б одному з таких критеріїв:
- такій особі заборонено укласти угоди, оскільки вона має доступ до внутрішньої або іншої конфіденційної інформації, що стосується клієнтів або угод з ними чи на їх користь;
 - укладання угоди пов'язано із зловживанням або неправомірним розкриттям конфіденційної інформації;
 - укладання угоди суперечить або може суперечити обов'язкам Банку відповідно до цього Положення.
- 11.5. Банк забезпечує, щоб відповідні особи не надавали порад чи рекомендацій, крім випадків, коли це відбувається під час виконання функціональних обов'язків в межах провадження діяльності з торгівлі фінансовими інструментами, зокрема, наданні послуг відповідно до договору з клієнтом, будь-якій іншій особі щодо укладання правочину щодо фінансових інструментів, який підпадатиме під дію п. 11.4 цього розділу, як особиста угода відповідної особи.
- 11.6. З метою уникнення неправомірного розкриття внутрішньої інформації ІФ забезпечує, щоб відповідні особи, крім випадків, коли це відбувається під час виконання функціональних обов'язків в межах провадження діяльності з торгівлі фінансовими інструментами, зокрема, наданні послуг відповідно до договору з клієнтом, не розкривали будь-якій іншій особі будь-яку інформацію чи висновок, якщо відповідна особа знає або обґрунтовано має знати, що таке розкриття призведе або може призвести до однієї з таких подій:
- інша особа укладе договір щодо фінансових інструментів, який підпадатиме під дію п. 11.4 цього розділу, як особиста угода відповідної особи;
 - інша особа порадить будь-якій іншій особі укласти таку угоду або відшукає іншу особу, яка може укласти таку угоду в її інтересах.
- 11.7. Вищезазначені заходи виконуються таким чином, щоб:
- кожна з відповідних осіб, на яку поширюються вимоги пп. 11.4-11.6 цього розділу, усвідомлювала обмеження щодо особистих угод та заходів, запроваджених Банком у зв'язку з особистими угодами та розкриттям інформації відповідно до пп. 11.4-11.6 цього розділу;
 - Банк, в особі ССО та/або Голови Правління, був проінформований про будь-яку особисту угоду, укладену відповідною особою, шляхом повідомлення про цю угоду;
 - здійснювалось забезпечення збереження записів про особисті угоди, щодо яких було повідомлено або які були виявлені, включаючи інформацію про будь-які дозволи або заборони щодо таких угод.
- 11.8. Перед укладенням особистої угоди відповідна особа має перевірити, чи включено емітента фінансового інструменту, що є предметом угоди, фінансовий інструмент, що є предметом угоди, або особу, що ініціює угоду, до наступних списків:

- список емітентів, щодо яких у Банку є конфіденційна або інсайдерська інформація щодо запланованих угод, а також угод, що не були анонсовані;
 - список емітентів і фінансових інструментів, щодо яких накладаються певні обмеження на операції на ринках капіталу, а також список фінансових інструментів, щодо операцій з якими треба застосовувати контроль;
 - список відповідних осіб, пов'язаних агентів та осіб, залучених до угоди емітента, щодо якої у таких осіб є або може бути доступ до конфіденційної або інсайдерської інформації.
- 11.9. У разі, якщо емітента, фінансовий інструмент або особу включено до вказаних у п. 11.8 списків, угода може бути укладена виключно за попереднім погодженням із ССО та/або Головою Правління Банку (в окремих випадках, відповідно до Статуту Банку та Політики запобігання конфліктам інтересів АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «БТА БАНК», при досягненні порогових значень сум угоди, таке погодження має бути від Наглядової Ради Банку або за рішенням Загальних зборів акціонерів).
- 11.10. Повідомлення про намір укласти особисту угоду може направлятися засобами корпоративної електронної пошти.
- 11.11. ССО має право вимагати у відповідної особи, додаткову інформацію та документи стосовно особистої угоди, яку така особа має намір укласти, або щодо вже укладеної угоди.
- 11.12. ССО має право відмовити у погодженні особистої угоди, якщо її укладання суперечитиме цьому Положенню або законодавству, а також у випадках, якщо відповідна особа, не надала на вимогу ССО додаткову інформацію та документи стосовно особистої угоди.
- 11.13. ССО надає погодження чи відмовляє у погодженні особистої угоди протягом 4 (чотирьох) робочих днів з дня отримання повідомлення про намір укласти особисту угоду та надання додаткової інформації (за необхідності). Погодження на укладання особистої угоди залишається чинним протягом вказаного у такому погодженні строку, але не більше 6 (п'яти) робочих днів, включаючи день його надання. Посадова особа, яка надала погодження, може відкликати його у будь-який час. Працівники Банку, які здійснюють обслуговування операцій з торгівлі фінансовими інструментами, зобов'язані виявляти спроби відповідних осіб, укласти особисті угоди, які ініційовано без отримання погодження або у погодженні яких було відмовлено.
- 11.14. ССО здійснює контроль за виконанням встановлених в Інвестиційній фірмі правил і процедур, спрямованих на запобігання виникненню конфлікту інтересів і дотримання порядку проведення особистих угод.
- 11.15. Функції ССО, зокрема, включають:
- координування та участь у процесі погодження укладання особистих угод;
 - забезпечення інформування про особисті угоди на постійній основі та їх аналіз;
 - координування процесу анкетування працівників Банку щодо конфлікту інтересів та систематизація отриманої за допомогою анкетування інформації; аналіз звітів наданих структурними підрозділами Банку щодо несанкціонованого використання інсайдерської або іншої конфіденційної інформації;
 - участь у підготовці посадових інструкцій в частині обов'язків при укладанні працівниками особистих угод.
 - Розробка та затвердження (актуалізація) Політики запобігання конфліктам інтересів Банку в т.ч. щодо перелік характерних (типових) ситуацій з ознаками конфлікту інтересів за участю відповідних осіб, за наявності яких проведення особистих угод в Банку заборонено,
- 11.16. На ССО покладається організація системи збереження інформації про особисті угоди, щодо яких було повідомлено Банк або які були виявлені, включаючи інформацію про будь-які дозволи або заборони щодо таких угод.
- 11.17. Відповідні особи несуть адміністративну та цивільну відповідальність за недотримання цього Положення відповідно до вимог законодавства. Банк має право стягнути з винних осіб усі витрати та/або збитки, що будуть спричинені Банку або його посадовим особам діями винних відповідних осіб, зокрема, порушенням цього Положення або законодавства щодо регулювання ринків капіталу.

12. ПРОЦЕДУРИ ПРИЙНЯТТЯ РІШЕНЬ ВІДПОВІДНИМИ ОСОБАМИ

- 12.1. Банк дотримується наступних організаційних вимог:

- створює, впроваджує та підтримує процедури прийняття рішень та організаційну структуру, яка забезпечує функціонування визначеного та документально оформленого розподілу функцій та обов'язків і порядку звітності;
- забезпечує, щоб відповідальні особи знали про процедури, яких слід дотримуватися для належного виконання ними своїх обов'язків;
- встановлює, впроваджує та підтримує належні механізми внутрішнього контролю, призначені для забезпечення дотримання рішень та процедур на всіх організаційних рівнях;
- наймає персонал, який володіє навичками, знаннями та досвідом, необхідним для виконання покладених на них обов'язків;
- здійснює операції з фінансовими інструментами відповідно до загальних лімітів та обмежень на операції з фінансовими інструментами, якщо такі встановлені уповноваженими органами Інвестиційної фірми;
- створює, впроваджує та підтримує ефективну внутрішню звітність та передачу інформації на всіх відповідних організаційних рівнях Банку;
- підтримує актуальні та впорядковані записи про свою діяльність та внутрішню організацію.

12.2. У разі, якщо відповідні особи не беруть участь в укладенні особистих угод, то прийняття рішень відповідними особами здійснюється у відповідності до обмежень, визначених статутними документами, Інвестиційною політикою Банку, посадовими інструкціями, цим та іншими положеннями та документами Банку, чинним законодавством України.

13. ПОРЯДОК І СТРОКИ РОЗГЛЯДУ ЗВЕРНЕНЬ (СКАРГ) КЛІЄНТІВ, ПОТЕНЦІЙНИХ КЛІЄНТІВ ТА ПРОФЕСІЙНИХ УЧАСНИКІВ РИНКУ КАПІТАЛІВ

- 13.1. Порядок організації роботи з розгляду та надання відповідей на звернення (скарги) клієнтів/потенційних клієнтів та професійних учасників ринку капіталів, організації проведення особистого прийому клієнтів, інформування клієнтів про роботу з їх зверненнями в Банку визначається Положенням про роботу із зверненнями клієнтів в АТ «БТА БАНК», а також Положенням АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «БТА БАНК» щодо механізму конфіденційного повідомлення про неприйнятну поведінку/порушення в діяльності банку.
- 13.2. З метою інформування клієнтів, у відкритому доступі на офіційному сайті Банку розміщено скорочену інформацію щодо алгоритму розгляду та вирішення проблемних питань (btabank.ua/ukr/feedback.php) та інформація, яка вимагається згідно частини 2 статті 12 Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг» (http://btabank.ua/files/site/Info_for_client_2024_1.pdf).
- 13.3. Громадяни та юридичні особи мають право направити Банку скарги, пропозиції, заяви та зауваження (далі – звернення) в письмовій формі шляхом направлення звернення:
- зателефонувавши за телефоном Гарячої лінії 0-800-30-45-45 (дзвінки зі стаціонарних та мобільних телефонів по Україні безкоштовні);
 - відправивши листа на електронну адресу kachestvo@bta.kiev.ua та/або compliance@btbank.ua;
 - відправивши письмове звернення на адресу 04174, м. Київ, вул. Д.Щербаківського, 35;
 - заповнивши форму електронного звернення на офіційному сайті Банку за посиланням btabank.ua/ukr/feedback.php;
 - особистого вручення звернення заявником.
- 13.4. Звернення фізичної особи має містити:
- прізвище, ім'я та по – батькові;
 - місце проживання та засоби зв'язку;
 - суть питання;
 - дату звернення;
 - особистий підпис.
- В електронному зверненні також має бути зазначено електронну поштову адресу, на яку заявнику може бути надіслано відповідь, або відомості про інші засоби зв'язку з ним.
- 13.5. Звернення юридичної особи має містити:

- повне/або скорочене найменування;
 - код за ЄДРПОУ;
 - місцезнаходження та засоби зв'язку;
 - суть питання;
 - вихідний номер та дату реєстрації звернення у журналі вихідної кореспонденції;
 - підпис уповноваженої особи та печатку підприємства (за наявності).
- 13.6. Банк має право повернути клієнту звернення без розгляду якщо:
- звернення оформлене без дотримання вимог пп. 13.4 або 13.5;
 - питання, порушені в отриманому Банком зверненні не містять даних, необхідних для прийняття обгрунтованого рішення;
 - звернення надійшло від особи, що не має відповідних повноважень;
 - повторне звернення не містить нової інформації по суті порушеного питання, за умови, що Банк надав обгрунтовану відповідь на попереднє звернення;
 - звернення надійшло від заявника, що визнаний судом недієздатною особою.
- Рішення про залишення звернення без розгляду приймається Головою Правління або особою, якій надано на це відповідні повноваження.
- Звернення, залишені без розгляду, направляються заявникові з відповідними роз'ясненнями не пізніше як через п'ять робочих днів від дня його отримання Банком.
- 13.7. Банк звернення скарги клієнтів та потенційних клієнтів безкоштовно. Звернення, що є анонімними, Банком не розглядаються.
- 13.8. Під час розгляду звернення уповноважені особи повинні спілкуватися з клієнтами або потенційними клієнтами простою та зрозумілою мовою.
- 13.9. За результатами вивчення порушеного у зверненні питання, перевірки викладених фактів та припущень, особа, якій доручено розгляд звернення, на підставі зібраних даних готує відповідь на звернення, в якій викладається ґрунтовний аналіз порушеного у зверненні питання, за необхідності описуються вжиті Банком заходи та рекомендації щодо вчинення заявником певних дій для вирішення питання. У разі якщо за результатами вивчення звернення особою було виявлено порушення прав заявника, що спричинено діями (бездіяльністю) працівників та/або посадових осіб Банку, вона надає Голові Правління необхідну інформацію з пропозиціями щодо уникнення подібних питань у подальшому та, за необхідності, ініціює проведення службового розслідування відповідно до Положення про порядок проведення службового розслідування в АТ «БТА БАНК».
- 13.10. Відповідь на звернення повинна містити наявні варіанти дій заявника, в тому числі про те, що клієнт/потенційний клієнт може звернутись до НКЦПФР та/або подати позов до суду.
- 13.11. Відповідь на звернення за підписом Голови Правління Банку або іншої уповноваженої особи направляється заявнику поштою за адресою, вказаною заявником у зверненні, або передається особисто заявнику (уповноваженій особі заявника), що підтверджується розпискою заявника або його уповноваженою особою.
- 13.12. Звернення розглядаються і вирішуються у термін не більше одного місяця від дати їх надходження, а ті, які не потребують додаткового вивчення, - невідкладно, але не пізніше п'ятнадцяти днів від дати їх отримання. Якщо в місячний термін вирішити порушені у зверненні питання неможливо, Голова Правління встановлюють необхідний термін для його розгляду, про що повідомляється особі, яка подала звернення. При цьому загальний термін вирішення питань, порушених у зверненні, не може перевищувати сорока п'яти днів.
- 13.13. Звернення клієнтів/потенційних клієнтів розглядаються безкоштовно.

14. ПРОЦЕДУРА ЗАПОБІГАННЯ НЕСАНКЦІОНОВАНОМУ ДОСТУПУ ДО ІНФОРМАЦІЇ З ОБМЕЖЕНИМ ДОСТУПОМ І ЇЇ НЕПРАВОМІРНОМУ ВИКОРИСТАННЮ, У ТОМУ ЧИСЛІ ПРИ СУМІЩЕННІ РІЗНИХ ВИДІВ ПРОФЕСІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ

- 14.1. У Банку в результаті його діяльності і взаємодії з клієнтами, контрагентами та державними органами створюється, отримується та зберігається інформація різного виду і ступеню секретності. Банк визначив, що захисту підлягає тільки інформація з обмеженим доступом. Інша інформація не підлягає захисту, якщо про це явно не вказано володільцем такої інформації (у випадку клієнтів чи контрагентів) у договорах, заявах, зверненнях, інших офіційних документах, що належним чином оформлені і прийняті Банком.

- 14.2. Задля врегулювання загальних правил класифікації, створення, зберігання, використання та знищення власної інформації, а також інформації, що стала чи стане відомою Банку у процесі обслуговування клієнтів і взаємовідносин з третіми особами і розголошення якої може завдати матеріальної чи моральної шкоди клієнту, Банку та/або третім особам в Банку затвержені Положення про забезпечення збереження відомостей, що містять інформацію з обмеженим доступом в АТ «БТА БАНК», Положення про порядок обробки персональних даних клієнтів АТ «БТА БАНК», які є обов'язковими для виконання.
- 14.3. Банк забезпечує захист інформації з обмеженим доступом також шляхом реалізації організаційних та технічних заходів, спрямованих на запобігання втратам, крадіжкам, несанкціонованому знищенню, викривленню, підробленню, копіюванню та неконтрольованому поширенню інформації з обмеженим доступом.
- 14.3.1. До організаційних заходів Банку щодо захисту інформації відносяться контроль за виконанням вимог до приміщень, зберігання носіїв інформації, вимог до персоналу:
- 14.3.1.1. нежитлове приміщення, в якому ІФ провадить професійну діяльність, повинно бути повністю відокремленим від приміщень інших юридичних осіб. При суміщенні різних видів професійної діяльності, підрозділи, що безпосередньо провадять діяльність з торгівлі фінансовими інструментами та депозитарну діяльність депозитарної установи розташовані в окремих кімнатах з обмеженням доступу сторонніх осіб;
 - 14.3.1.2. приміщення обладнане охоронною та протипожежною сигналізацією, щоб унеможливити втрату або пошкодження з будь-яких причин вхідних та вихідних документів ІФ; доступ до архіву обмежений;
 - 14.3.1.3. документи, що містять інформацію з обмеженим доступом, повинні зберігатися в захищених і контрольованих місцях (сейфах, металевих шафах, виділених приміщеннях);
 - 14.3.1.4. співробітник ІФ, що отримав інформацію з обмеженим доступом на час роботи з такою інформацією і до її повернення, несе відповідальність за збереження отриманої інформації від несанкціонованого доступу інших осіб;
 - 14.3.1.5. забороняється залишати, відтворювати інформацію з обмеженим доступом у місцях, де така інформація може стати доступною для ознайомлення іншим особам, що не мають право на таке ознайомлення, робити копії з інформації з обмеженим доступом, а також виносити інформацію з обмеженим доступом за межі Банку;
 - 14.3.1.6. посадовим особам, персоналу ІФ, особам, які перебували у трудових відносинах з ІФ та були звільнені відповідно до законодавства, забороняється розголошувати (поширювати) та відтворювати у будь-який спосіб інформацію з обмеженим доступом, що стала їм відома при виконанні посадових обов'язків, як у власних інтересах, так і в інтересах третіх осіб.
- 14.3.2. До технічних заходів Інвестиційної фірми щодо захисту інформації відносяться контроль за дотриманням наступних вимог:
- 14.3.2.1. комп'ютерна техніка, що використовується Банком при провадженні ним професійної діяльності на ринку капіталів, обладнана пристроями для безперебійного електроживлення.
 - 14.3.2.2. при суміщенні Банком в якості Інвестиційної фірми професійної діяльності з депозитарною діяльністю депозитарної установи та інших видів депозитарної діяльності, Банк зобов'язаний мати два незалежних джерела електроживлення, а також джерела додаткового безперервного електроживлення на випадок зникнення електричного струму в електромережі.
 - 14.3.2.3. Банк здійснює розмежування доступу користувачів до інформації, засобів обчислювальної техніки і технічних засобів автоматизованих систем;
 - 14.3.2.4. забороняється використання програмних, програмно-апаратних засобів, що не пройшли перевірки (випробування);
 - 14.3.2.5. у разі необхідності Банк здійснює демонування або тимчасове відключення технічних засобів, які не беруть участі в забезпеченні провадження професійної діяльності, від ліній зв'язку, сигналізації, керування та енергетичних мереж;
 - 14.3.2.6. Банк не рідше ніж раз на квартал здійснює перевірку відповідності засобів обчислювальної техніки, програмного забезпечення, засобів зв'язку встановленим вимогам щодо захисту інформації;

- 14.3.2.7. всі робочі станції, на яких здійснюється обробка інформації та ведення баз даних, захищені системою паролів, які забезпечують точну ідентифікацію виконавця роботи. Правила щодо створення, зберігання та захисту паролів, а також періодичність їх зміни описані в *Політиці парольного захисту АТ «БТА БАНК»*. Співробітникам забороняється розголошувати будь-кому відомості про систему паролів, шифрів та кодів, які використовуються до цієї роботи працівникам, залишати свої робочі місця не заблокувавши доступ до систем електронного обліку;
- 14.3.2.8. програмно-технічний комплекс Банку, що використовується для надання інвестиційних послуг, повинен відповідати вимогам до програмних продуктів на фондовому ринку, затвердженим відповідним нормативно-правовим актом НКЦПФР.

15. ПРОЦЕДУРИ БЕЗПЕРЕРВНОСТІ НАДАННЯ ІНВЕСТИЦІЙНИХ ПОСЛУГ

- 15.1. Надання інвестиційних послуг є одним з критичних бізнес-процесів Банку. Відповідно до Короткого опису критичного бізнес-процесу «Операції з цінними паперами та іншими фінансовими інструментами» АТ «БТА БАНК», максимально допустимий час простою цього бізнес-процесу складає 90 хв. в день.
- 15.2. Безперервність надання послуг полягає у забезпеченні безперервності діяльності відповідно до графіку роботи Інвестиційної фірми та дій у разі виникнення надзвичайних ситуацій. Банк регулярно тестує свою діяльність на настання надзвичайних ситуацій з метою забезпечити своєчасну реакцію персоналу, збереження бізнесу та клієнтів. Основною метою такої процедури є протидія перериванням бізнес діяльності та захист критичних бізнес-процесів від впливу серйозних відмов інформаційних систем чи лиха і забезпечення їх своєчасного відновлення.
- 15.3. Банк встановлює, впроваджує та підтримує адекватні підходи для забезпечення безперервності надання послуг, а у випадку збоїв таких систем та процедур, збереження системно важливих даних та функцій для підтримання надання інвестиційних послуг та діяльності, а у випадках коли таке збереження є неможливим, своєчасне відновлення таких даних, функцій та своєчасне відновлення надання інвестиційних послуг та діяльності.
- 15.4. Загрозою безперервності діяльності Інвестиційної фірми можуть стати непередбачені обставини (надзвичайні ситуації), зокрема обставини, що виникли в результаті військових дій, аварії, небезпечного природного явища, катастрофи, стихійного чи іншого лиха, які можуть спричинити або спричинили собою людські жертви, шкоду здоров'ю людей або навколишньому середовищу, значні матеріальні збитки та порушення умов життєдіяльності людей. Непередбачені обставини призводять до неможливості функціонування Інвестиційної фірми в звичайному режимі.
- 15.5. Банк запроваджує обмеження і розмежування доступу своїх працівників до електронних ресурсів, у тому числі з'єднання з мережею Інтернет та організовує антивірусний захист з метою забезпечення безперервності бізнес-процесів та запобіганню втрати даних, пошкодження або втрати інформації, електронних документів в результаті впливу різних чинників, випадкових або навмисних дій. Також Банк встановлює відповідні налаштування корпоративної електронної пошти, що забезпечують обмеження приймання підозрілих листів, повідомлень, файлів, здійснює безпечне налаштування міжмережевих екранів, використовує резервний сервер. Має дві лінії зв'язку.
- 15.6. Банк підчас здійснення діяльності використовує безперебійні джерела живлення, підключення резервного каналу електропостачання з метою забезпечити продовження роботи в штатному режимі у випадку настання надзвичайної ситуації техногенного характеру. У разі виникнення такої ситуації Банк залучає відповідні служби для усунення аварії. До їх приїзду своїми силами здійснити всі можливі дії для мінімізації збитків і здоров'я працівників.
- 15.7. У разі пожежі викликати оперативно-рятувальну службу, вимкнути електроживлення, зупинити роботу вентиляційних систем, невідкладно організувати евакуацію працівників згідно плану евакуації. Здійснити всі можливі дії для збереження цілісності інформаційного масиву діяльності Банку на будь яких носіях. За можливості здійснити дії, спрямовані на гасіння пожежі штатними засобами.

- 15.8. З метою забезпечення безперервності діяльності Банк організовує відповідне навчання своїх працівників.
- 15.9. Навчання працівників діям, що забезпечують безперервність діяльності, здійснюється при прийомі на роботу та в процесі діяльності Банку не рідше одного разу на рік.

16. ВИМОГИ, СПРЯМОВАНІ НА ЗАПОБІГАННЯ МАНІПУЛЮВАННЮ ЦІНАМИ НА РИНКУ КАПІТАЛІВ, УСТАНОВЛЕНІ ІНВЕСТИЦІЙНОЮ ФІРМОЮ

16.1. Інвестиційна фірма не має права здійснювати фальсифікацію або створювати оманливий вигляд ринку капіталів з метою маніпуляції цінами або стабілізації цін на будь-які фінансові інструменти на штучному ціновому рівні, а саме здійснювати такі дії:

- використовувати будь-які шахрайські схеми, домовленості чи плани з метою введення в оману клієнтів чи інших осіб;
- використовувати інсайдерську інформацію при здійсненні угод з ФІ;
- подавати будь-яку неправдиву звітність або ухилятися від подання передбаченої звітності;
- поширювати через засоби масової інформації, у тому числі через електронні засоби масової інформації, або будь-яким іншим способом неправдивої інформації про емітента фінансових інструментів з метою штучного формування попиту/пропозиції на ФІ;
- не виконувати зобов'язання за контрактами, укладеними протягом торговельного дня у власних інтересах або за рахунок і в інтересах клієнтів, якщо укладення зазначених контрактів призвело до істотного збільшення або зниження ціни деривативного контракту, іншого ФІ та/або іншого активу, допущеного до торгів на організованому ринку, за умови що такі контракти мали вагомий істотний вплив на ціну такого активу;
- укладати угоди чи надсилати заявки або котирування щодо укладення деривативних контрактів, купівлю або продаж ФІ та/або інших активів, допущених до торгів на організованому ринку, що не мають очевидного економічного сенсу або очевидної законної мети, оскільки в результаті торгів власник таких активів, ФІ не змінюється;
- укладати деривативні контракти, купувати або продавати ФІ та/або інші активи, допущені до торгів на організованому ринку, перед закриттям торговельної сесії організованого ринку з метою введення в оману учасників ринку щодо цін, що склалися наприкінці торговельної сесії;
- укладати на організованому ринку деривативні контракти та договори щодо ФІ та/або інших активів, допущених до торгів на організованому ринку, за ціною, що суттєво відхиляється від ціни відповідного деривативного контракту, ФІ та/або активу, що склалася на такому організованому ринку тієї самої торговельної сесії (поточна ціна) шляхом подання безадресних заявок або котирувань, за умови укладення договорів від імені та/або за рахунок осіб, між якими (працівниками яких) існувала попередня домовленість про укладення деривативного контракту, придбання або продаж фінансового інструменту та/або іншого активу, допущеного до торгів на організованому ринку, за ціною, що суттєво відхиляється від поточної ціни

16.2. Інвестиційна фірма не має права брати участь або мати прямі чи опосередковані фінансові інтереси в будь-яких проектах чи об'єднаннях, які створені з метою маніпулювання цінами на ринку капіталів.

16.3. Інвестиційна фірма має право відмовити клієнту у проведенні в його інтересах операції, якщо має підстави вважати, що в поведінці клієнта або контрагента наявні ознаки маніпулювання:

- немотивована відмова в наданні клієнтом або контрагентом додаткових відомостей про угоду, яку він має намір здійснити;
- виявлення неправдивої інформації в документах, що були надані з метою проведення операції;
- наявність нестандартних умов та інструкцій щодо укладення договору та/або біржового контракту, а також щодо проведення розрахунків за ними;
- необґрунтована терміновість у проведенні операції, на якій наполягає клієнт або контрагент;
- необґрунтована умова щодо здійснення купівлі або продажу ФІ обов'язково перед закриттям торговельної сесії оператора організованого ринку;

- надання клієнтом кільком учасникам торгів доручення на укладання в його інтересах однієї або більше угод з однаковими ФІ, допущеними до торгів неорганізованому ринку, під час яких і покупець і продавець діють в інтересах клієнта;
- неодноразове протягом торговельного дня здійснення або намагання здійснити операції чи надання заявки на купівлю або продаж ФІ, що не мають очевидного економічного сенсу або очевидної законної мети, якщо за результатами таких торгів власник таких ФІ не змінюється;
- клієнт та/або контрагент наполягає в укладанні на організованому ринку угод з ФІ за ціною, що має суттєве відхилення від ціни відповідного ФІ, яка склалася під час тієї ж торговельної сесії (поточна ціна) шляхом подання безадресних заявок.

16.4. Не є маніпулюванням на організованих ринках дії, що мають на меті:

- підтримання цін на емісійні цінні папери у зв'язку з їх публічним розміщенням або обігом, за умови вчинення учасником організованого ринку капіталу таких дій на підставі договору про виконання функцій маркет-мейкера, укладеного з оператором такого ринку;
- підтримання цін на цінні папери відкритих або інтервальних інститутів спільного інвестування у зв'язку з їх викупом у випадках, передбачених законом;
- підтримання цін, попиту, пропозиції або обсягів укладення деривативних контрактів, торгів фінансовими інструментами та/або іншими активами, допущеними до торгів на організованому ринку, за умови, що такі дії вчиняються учасником організованого ринку капіталу на підставі договору про виконання функцій маркет-мейкера, укладеного з оператором такого ринку.

16.5. Не є маніпулюванням на організованих ринках дії, що вчиняються Національним банком України, органами державної влади з метою реалізації грошово-кредитної політики або політики управління державним боргом.

16.6. Інвестиційна фірма здійснює процедури спрямованні на уникнення маніпулювання цінами на ринках капіталу, а саме:

- проводить аналіз операцій на відсутність маніпулювання цінами на ринках капіталу
- при укладанні угод аналізує біржові курси;
- проводить моніторинг та вивчення кращих практик для удосконалення процедур контролю та для уникнення маніпулювання цінами на ринках капіталу.

17. ПОРЯДОК НАВЧАННЯ ТА ПІДВИЩЕННЯ КВАЛІФІКАЦІЇ ПРАЦІВНИКІВ

17.1. При провадженні професійної діяльності на ринку капіталів керівні посадові особи Банку та уповноважені працівники, що вчиняють дії, пов'язані з безпосереднім провадженням професійної діяльності на ринках капіталу та організованих товарних ринках, зобов'язані відповідати вимогам, встановленим НКЦПФР – бути сертифікованими у встановленому НКЦПФР порядку.

17.2. Інвестиційна фірма забезпечує своїм працівникам безперервний професійний розвиток згідно з вимогами чинного законодавства України.

17.3. Навчання та атестація фахівців з питань ринків капіталу та організованих товарних ринків здійснюються визначеними НКЦПФР атестаційними центрами на підставі типових навчальних програм, що складаються з базових, етичних, спеціалізованих та практичних питань.

17.4. Атестація осіб, що здійснюють або мають намір здійснювати професійну діяльність на ринках капіталу та організованих товарних ринках, провадиться з метою забезпечення сумлінного і професійного виконання професійних обов'язків. Атестація фахівців є обов'язковою.

17.5. Система атестації поділяється на 2 рівні: первинна та повторна.

17.6. Первинна атестація полягає у складенні кваліфікаційного іспиту та є обов'язковою для осіб, що мають намір здійснювати дії, пов'язані із безпосереднім провадженням професійної діяльності на ринках капіталу та організованих товарних ринках. Первинну атестацію проходять особи, що:

- вперше отримують кваліфікаційне посвідчення;

- з дати закінчення терміну дії їхнього попереднього кваліфікаційного посвідчення пройшло більше 7 (семи) років.
- 17.7. Повторна атестація полягає в складенні скороченого кваліфікаційного іспиту за відповідним напрямком спеціалізації та є обов'язковою для осіб, які:
- планують продовжувати вчиняти дії, пов'язані з безпосереднім провадженням професійної діяльності на ринках капіталу та організованих товарних ринках після закінчення терміну дії наявного кваліфікаційного посвідчення;
 - мають дійсне кваліфікаційне посвідчення, але планують вчиняти дії, пов'язані з безпосереднім провадженням професійної діяльності на ринках капіталу та організованих товарних ринках, пов'язані з іншим напрямом кваліфікації.
- 17.8. В межах повторної атестації фахівцю може бути зараховано екзаменаційний модуль на підставі здійснення ним безперервного розвитку. До форм безперервного розвитку відносяться:
- навчання на курсах, відкритих лекціях, тренінгових програмах, програмах розвитку;
 - успішне складання іспитів або інших випробувань;
 - викладання курсу лекцій, семінарів, програм навчання;
 - участь у робочих групах, засіданнях профільних комітетів щодо вдосконалення законодавства;
 - виступи на міжнародних, загальнодержавних та регіональних наукових, науково-практичних, науково-методологічних конференціях, форумах, семінарах, круглих столах, тренінгах, програмах тощо;
 - публікація наукових, науково-практичних статей у друкованих та електронних фахових виданнях; видання книг, монографій, підручників, посібників.
- 17.9. Остаточне рішення про зарахування певного екзаменаційного модулю приймає атестаційний центр, на базі якого організовано роботу екзаменаційної комісії та до якого фахівець надає документи для участі у кваліфікаційному іспиті.
- 17.10. Після успішного складання кваліфікаційного іспиту, отримується кваліфікаційне посвідчення за відповідним напрямком.
- 17.11. Кваліфікаційне посвідчення є підставою для процедури сертифікації – взяття на облік фізичних осіб, що здійснюють або мають намір здійснювати дії, пов'язані з безпосереднім провадженням професійної діяльності на ринку капіталів та організованих товарних ринках.
- 17.12. Документи для сертифікації подаються до Комісії згідно встановленого НКЦПФР порядку і переліку.
- 17.13. Сертифікат видається на строк дії кваліфікаційного посвідчення. Дата закінчення дії сертифіката є останнім днем дії кваліфікаційного посвідчення.
- 17.14. Інформація про особу, якій видано сертифікат є публічною і підлягає внесенню до реєстру сертифікованих осіб, який веде НКЦПФР.
- 17.15. Крім постійного вдосконалення знань і навичок з питань ринків капіталу, фахівець постійно навчається у відповідності до програм з питань здійснення заходів з фінансового моніторингу.

18. УМОВИ ПРИПИНЕННЯ ДІЯЛЬНОСТІ ІНВЕСТИЦІЙНОЇ ФІРМИ

- 18.1. За ініціативою НКЦПФР або за ініціативою Банку, ліцензії на професійну діяльність на ринках капіталу на провадження певного виду професійної діяльності можуть бути анульовані.
- 18.2. Після дати подання заяви на анулювання ліцензії Банк як Інвестиційна фірма не має права здійснювати торгівлю фінансовими інструментами, крім продажу фінансових інструментів, що належать йому на праві власності.
- 18.3. До заяви про анулювання ліцензії, окрім рішення уповноваженого органу про припинення провадження певного виду професійної діяльності на ринках капіталу та/або припинення (шляхом злиття, приєднання, поділу) або ліквідації (рішення про припинення діяльності) додаються копії документів, що підтверджують виконання (припинення) зобов'язань перед клієнтами, які обслуговувались ним на дату прийняття рішення про припинення діяльності (у разі наявності таких клієнтів) або документів, які підтверджують передання всіх прав та

- зобов'язань, пов'язаних з провадженням діяльності з торгівлі фінансовими інструментами, іншому професійному учаснику ринку капіталів із відповідними ліцензіями.
- 18.4. У разі анулювання ліцензії за ініціативою НКЦПФР (за грубі та системні порушення на ринку капіталів), крім анулювання ліцензії на підставах, передбачених пп. 7, 11 частини першої статті 73 Закону України «Про ринки капіталів та організовані товарні ринки», Банк повинен надати оригінал ліцензії (дублікат) (у разі наявності) до НКЦПФР протягом 15 робочих днів з дати набрання чинності відповідним рішенням (на бланку ліцензії буде проставлено штамп щодо його анулювання, і його буде повернуто).
 - 18.5. Банк має припинити провадження певного виду професійної діяльності на ринках капіталу - діяльності з торгівлі фінансовими інструментами з дати набрання чинності рішенням про анулювання ліцензії на провадження такого виду професійної діяльності на ринках капіталу - діяльності з торгівлі фінансовими інструментами.
 - 18.6. Банк не пізніше дати набрання чинності рішення про анулювання ліцензії має повідомити про це всіх своїх клієнтів та депозитарну установу, депонентом якої є, а також особу, яка провадить клірингову діяльність, з якою укладений договір про клірингове обслуговування.
 - 18.7. Протягом 5 робочих днів з дати набрання чинності рішенням про анулювання ліцензії Банк має повідомити про це саморегульовану організацію професійних учасників ринків капіталу та/або об'єднання професійних учасників ринків капіталу, членом якої він є.
 - 18.8. За ініціативою Банку мають бути розірвані всі договори про надання інвестиційних послуг клієнтам та повернуті клієнтам усі належні їм кошти та/або цінні папери.
 - 18.9. Банк має вжити всіх необхідних заходів для забезпечення захисту прав своїх клієнтів, що можуть бути порушені у зв'язку з анулюванням ліцензії.

19. ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ ТА КОНТРОЛЬ

- 19.1. Відповідальність за організацію порядку та умов проведення операцій з фінансовими інструментами в Банку, організацію системи внутрішнього обліку щодо операцій з ФІ в Банку покладається на Відділ торгівлі цінними паперами Казначейства.
- 19.2. Контроль виконання цього Положення покладається на начальника Казначейства.
- 19.3. Профільні підрозділи Банку, що беруть участь в розробці та узгодженні Положення, несуть відповідальність за їх зміст, відповідно до їх компетенції.

20. ЗАКЛЮЧНІ ПОЛОЖЕННЯ

- 20.1. Це Положення є безстроковим, затверджується Правлінням Банку і набуває чинності з дати, визначеної рішенням Правління Банку. У разі не зазначення дати набрання чинності Положення в протоколі рішення Правління Банку – Положення набирає чинності з наступного робочого дня з дати затвердження.
- 20.2. Зміни та доповнення до Положення затверджуються Правлінням Банку та оформлюються у письмовій формі шляхом викладення Положення у новій редакції. Прийняття нової редакції Положення автоматично призводить до припинення дії попередньої версії/ редакції документа.
- 20.3. У разі невідповідності будь-якої частини цього Положення чинному законодавству України, нормативно-правовим актам НБУ та/або НКЦПФР, у тому числі у зв'язку з прийняттям нових актів законодавства України або нормативно-правових актів НБУ та/або НКЦПФР, Положення діятиме лише у тій частині, яка не суперечитиме чинному законодавству України.
- 20.4. У разі зміни назв структурних підрозділів, які задіяні в процедурах, що описані в Положенні, при незмінності їх функцій, Положення вважається дійсним щодо нової назви підрозділів.
- 20.5. Усі взаємовідносини між Банком та клієнтами, контрагентами, контрольно-регулюючими органами, що не були враховані у цьому Положенні, регулюються нормами чинного законодавства України.
- 20.6. У разі необхідності Положення переглядається із метою поліпшення ефективності банківських процесів та удосконалення системи внутрішнього контролю.
- 20.7. Положення про провадження діяльності з торгівлі цінними паперами та іншими фінансовими інструментами АТ «БТА БАНК», затверджене рішенням Правління АТ «БТА БАНК» від 23.09.2019 (протокол № 71), з моменту набуття чинності цього Положення втрачає чинність.

21. ДОДАТКИ

Додаток 1

до Положення про провадження діяльності з торгівлі
фінансовими інструментами АТ «БТА БАНК»

Ідентифікаційний
код юридичної особи: _____
Місцезнаходження: _____
Поштова адреса: _____
Телефон: _____
Адреса електронної пошти: _____

[ЯКЩО ФІЗИЧНА ОСОБА, ТО ОБИРАТИ НАСТУПНІ РЕКВІЗИТИ:]

П.І.Б.

Місце проживання: _____

Ресстраційний номер облікової картки
платника податків: _____

Телефон: _____

Адреса електронної пошти: _____

Повідомлення про наявний/потенційний конфлікт інтересів

----- (зазначається прізвище, ім'я та по
батькові особи, що складає повідомлення, а також посада)

Потенційний конфлікт інтересів		
<i>Зазначається перелік функцій та делегованих повноважень (У відповіді вказується перелік повноважень за законом, трудовим договором, посадовою інструкцією, положенням про колегіальні, дорадчі органи, установчим документом, положенням про структурний підрозділ, колективним договором тощо.)</i>	<i>Зазначається перелік приватних інтересів (У відповіді вказуються приватні інтереси, які саме відносини їх зумовлюють та в чому полягає можливий вплив)</i>	<i>Зміст впливу приватного інтересу</i>
✓	✓	-
Наявний конфлікт інтересів		
<i>Перелік функцій та делегованих повноважень (У відповіді вказується перелік повноважень за законом, трудовим договором, посадовою</i>	<i>Перелік приватних інтересів (У відповіді вказуються приватні інтереси, які саме відносини їх зумовлюють та в чому полягає вплив)***</i>	<i>Зміст впливу приватного інтересу</i>

<i>інструкцією, положенням про колегіальні, дорадчі органи, установчим документом, положенням про структурний підрозділ, колективним договором тощо.)</i>		
✓	-	-

Дата

Підпис особи, яка склала анкету

	Так/ні
Дозволяю. Конфлікт інтересів відсутній.	
Дозволяю. Ризики конфлікту інтересів прийнятні.	
Дозволяю. Прийнято заходи з управління конфліктом інтересів.	
Не дозволяю. Ризики конфлікту інтересів неприйнятні.	

Дата

_____ / **Ініціали, Прізвище Клієнта**
 Підпис, м. п. **(представника Клієнта)**

**до Положення про провадження діяльності з торгівлі
фінансовими інструментами АТ «БТА БАНК»**

**Лист-узгодження
ЗАЯВКА №**

**Щодо обсягів торгівлі фінансовими інструментами
від _____
(дата)**

АТ «БТА БАНК»

Місцезнаходження: м. Київ, вул. Д. Щербаківського, 35

Прошу погодити заявку на укладання угоди від імені АТ «БТА БАНК» з такими характеристиками:

<i>Вид операції (купівля/продаж)</i>			
<i>Вид/тип/різновид/найменування ФІ</i>			
<i>Ідентифікаційний код емітента ФІ</i>			
<i>Міжнародний ідентифікаційний номер ФІ (ISIN)</i>			
<i>Серія ФІ (за наявності)</i>			
<i>Дата погашення ФІ:</i>			
<i>Дата розрахунків за ФІ</i>			
<i>Номінальна вартість одного ФІ</i>			
<i>Загальна кількість ФІ, штук</i>			
<i>Загальна номінальна вартість ФІ</i>			
<i>Ціна одного ФІ</i>			
<i>Загальна вартість ФІ (сума Договору)</i>			
<i>Місце проведення (організований/неорганізований ринок)</i>			

Підписи

ПОГОДЖЕНО:

Голова Правління

**до Положення про провадження діяльності з торгівлі
фінансовими інструментами АТ «БТА БАНК»**

**Лист-узгодження
ЗАЯВКА №**

**Щодо обсягів торгівлі фінансовими інструментами
від _____
(дата)**

АТ «БТА БАНК»

Місцезнаходження: м. Київ, вул. Д. Щербаківського, 35

Прошу погодити заявку на укладання угоди від імені АТ «БТА БАНК» на Ринку РЕПО з такими характеристиками:

<i>Вид операції</i>	
<i>Вид/тип/різновид/найменування ФІ</i>	
<i>Строк РЕПО (днів)</i>	
<i>Ставка РЕПО, % річних</i>	
<i>Ідентифікаційний код емітента ФІ</i>	
<i>Міжнародний ідентифікаційний номер ФІ (ISIN):</i>	
<i>Серія ФІ (за наявності)</i>	
<i>Дата погашення ФІ</i>	
<i>Номінальна вартість одного ФІ</i>	
<i>Загальна кількість ФІ, штук</i>	
<i>Загальна номінальна вартість ФІ</i>	
<i>Місце проведення (організований/неорганізований ринок)</i>	
<i>Ціна продажу/купівлі за 1 частиною РЕПО (грн.)</i>	
<i>Загальна сума продажу/купівлі за 1 частиною РЕПО (грн.)</i>	
<i>Дата розрахунків за 1 частиною РЕПО (грн.)</i>	
<i>Ціна зворотної купівлі/продажу за од. за 2 частиною РЕПО (грн.)</i>	
<i>Загальна сума зворотної купівлі/продажу за 2 частиною РЕПО (грн.)</i>	
<i>Дата розрахунків за 2 частиною РЕПО (грн.)</i>	
<i>Місце проведення (організований/неорганізований ринок)</i>	

Підписи

ПОГОДЖЕНО:

Голова Правління

**до Положення про провадження діяльності з торгівлі
фінансовими інструментами АТ «БТА БАНК»**

**Акт
звірки наявності коштів**

м. Київ

____.____.20____ р.

Цей Акт складений у відповідності до Вимог (правил) щодо здійснення діяльності з торгівлі цінними паперами: брокерської діяльності, дилерської діяльності, андеррайтингу, управління цінними паперами, затверджених рішенням Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку від 03 листопада 2020 року №640 зареєстрованих в Міністерстві юстиції України 14 січня 2021 року за №62/35684 (зі змінами) про проведення звірки даних, що містяться в реєстрі, про залишки коштів з даними бухгалтерського обліку грошових коштів АТ «БТА БАНК» за _____ 20____ року.

В результаті проведення звірки розбіжностей не виявлено.

Начальник Казначейства

**Директор Департаменту
з оформлення банківських операцій**

Виконавець:
Тел. (вн.):

до Положення про провадження діяльності з торгівлі
фінансовими інструментами АТ «БТА БАНК»

Акт

звірки наявності фінансових інструментів

м. Київ

____.____.20____ р.

Цей Акт складений у відповідності до Вимог (правил) щодо здійснення діяльності з торгівлі цінними паперами: брокерської діяльності, дилерської діяльності, андеррайтингу, управління цінними паперами, затверджених рішенням Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку від 03 листопада 2020 року №640 (зі змінами та доповненнями), зареєстрованих в Міністерстві юстиції України 14 січня 2021 року, за №62/35684, про проведення звірки даних, що містяться в реєстрі, про залишки цінних паперів з виписками з рахунків у цінних паперах (особових рахунків) та даними бухгалтерського аналітичного обліку цінних паперів (балансових та позабалансових) АТ «БТА БАНК» за __ квартал 20__ року.

В результаті проведення звірки розбіжностей не виявлено.

Начальник Казначейства

**Директор Департаменту
з оформлення банківських операцій**

Виконавець:

Тел. (вн.):

до Положення про провадження діяльності з торгівлі
фінансовими інструментами АТ «БТА БАНК»

Ідентифікаційний
код юридичної особи: _____

Місцезнаходження: _____

Поштова адреса: _____

Телефон: _____

Адреса електронної пошти: _____

[ЯКЩО ФІЗИЧНА ОСОБА, ТО ОБИРАТИ НАСТУПНІ РЕКВІЗИТИ:]

П.І.Б.

Місце проживання:

Регістраційний номер облікової картки
платника податків: _____

Телефон: _____

Адреса електронної пошти: _____

**Повідомлення про
недоречність фінансових інструментів/ інвестиційних послуг**

Шановний клієнте,

повідомляємо, що на підставі аналізу наданої інформації щодо знань і досвіду в сфері інвестицій, доречних для конкретного виду фінансового інструменту чи послуг, фінансового стану, зокрема здатності нести збитки, інвестиційних цілей, стійкості до ризиків, Банк вважає, що фінансові інструменти/ інвестиційна послуга, вказані у Замовленні від «__» _____ 20__р. не доречні, тому відмовляє у виконанні цього Замовлення.

Дата

Підпис /м.п.

до Положення про провадження діяльності з торгівлі
фінансовими інструментами АТ «БТА БАНК»

Ідентифікаційний
код юридичної особи: _____

Місцезнаходження: _____

Поштова адреса: _____

Телефон: _____

Адреса електронної пошти: _____

[ЯКЩО ФІЗИЧНА ОСОБА, ТО ОБИРАТИ НАСТУПНІ РЕКВІЗИТИ:]

П.І.Б.

Місце проживання:

Регістраційний номер облікової картки
платника податків: _____

Телефон: _____

Адреса електронної пошти: _____

**Повідомлення про
неможливість визначення доречності фінансових інструментів/ інвестиційних послуг**

Шановний клієнте,

повідомляємо, що внаслідок відсутності достатньої інформації задля оцінки знань і досвіду в сфері інвестицій, доречних для конкретного виду фінансового інструменту чи послуг, фінансового стану, зокрема здатності нести збитки, інвестиційних цілей, стійкості до ризиків, Банк не може визначити чи є фінансові інструменти/ інвестиційна послуга, вказані у Замовленні від «__» _____ 20__р. є доречними для вас, тому відмовляє у виконанні цього Замовлення.

Дата

Підпис /м.п.