

Розділ II. Порядок укладання договорів.

1. Договори, зміни або розірвання договорів укладаються (вчиняються) Торговцем у письмовій формі у вигляді паперового або електронного документа з дотриманням вимог законодавства.

Договори, зміни або розірвання договорів, що укладаються (вчиняються) у вигляді паперового документа, засвідчуються підписами уповноважених осіб сторін.

Укладання договорів між торговцями, у тому числі на фондовій біржі за допомогою електронної торговельної системи, та між Торговцем і клієнтом/ контрагентом у вигляді електронних документів здійснюється відповідно до законодавства про електронні документи та електронний документообіг.

Клієнт означає будь-яку фізичну або юридичну особу, яка:

(i) перебуває в прямих чи непрямих ділових відносинах з Банком

(ii) може вступити в прямі або непрямі ділові відносини з Банком (потенційний клієнт);

(iii) діє від імені фізичної або юридичної особи, як визначено вище в (i) або (ii) (посередник, бенефіціар тощо).

Операції з дилерської, брокерської діяльності та андеррайтингу Торговця здійснює спеціалізований структурний підрозділ - Група інвестиційного бізнесу (далі - ГІБ). У Торговця повинно бути не менше трьох сертифікованих у встановленому порядку фахівців, у тому числі керівні посадові особи.

Сертифіковані фахівці здійснюють операції з цінними паперами від імені Торговця при наявності довіреності від Торговця, крім сертифікованих фахівців, які займають керівні посади та мають право діяти від імені Торговця без довіреності. При цьому всі операції з цінними паперами обліковуються та контролюються головним офісом Торговця.

Договори, разові замовлення, звіти, акти тощо укладаються Торговцем з використанням затверджених в АТ "УКРСИББАНК" типових форм відповідних документів з урахуванням особливостей умов конкретних угод та попередньо досягнутих домовленостей з клієнтами. У разі необхідності внесення змін у типові форми договорів, такі зміни ГІБ або Відділ супроводження казначейських та інвестиційних операцій (далі - бек-офіс Торговця) має погодити з Юридичним департаментом АТ "УКРСИББАНК" з урахуванням вимог Положення про типові договори АТ "УКРСИББАНК" щодо банківських та інших операцій в сфері фінансових послуг.

Договори, разові замовлення, звіти, акти (тощо) підписуються Торговцем в особі сертифікованої посадової особи АТ "УКРСИББАНК" в межах наданих повноважень.

2. Номер договору, що укладається Торговцем, повинен містити присвоєну ним літерну ознаку виду договору відповідно до умов Правил торгівлі.

Порядок нумерації договорів, крім договорів, що укладаються на фондових біржах, визначається внутрішніми документами Торговця відповідно до вимог, встановлених цим Положенням.

Для відображення договорів, укладених на фондовій біржі, у внутрішньому обліку Торговця до номера біржового контракту додається літерна ознака виду договору відповідно до Правил торгівлі.

3. Істотними умовами договору є умови про предмет договору, умови, що визначені законом 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.

Крім істотних умов договору, у договорі (за винятком договорів, що укладаються на фондових біржах) зазначаються, зокрема:

- реквізити ідентифікації договору;

- реквізити сторін:

- для юридичної особи: повне або скорочене найменування (у разі наявності); ідентифікаційний код - 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 Торговця на провадження відповідного виду професійної діяльності на фондовому ринку - діяльності з торгівлі цінними паперами;

- у разі якщо клієнтом/контрагентом за договором є професійний учасник фондового ринку - торговець, 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;

- відповідальність сторін і порядок розгляду спорів;

- порядок нарахування та сплати винагороди за надання послуг відповідно до договору (крім дилерського договору, договору позики, договору РЕПО, договору на придбання та договору на виконання);

- порядок, термін (терміни) та спосіб (способи) надання Торговцем звіту (звітів) клієнту (крім дилерського договору, договору позики, договору РЕПО, договору на придбання та договору на виконання);

- підтвердження, що визначена пунктом 1 розділу III інформація надана клієнту до укладення з ним договору (крім дилерського договору);

- 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.

4. Крім зазначених умов, договір **повинен** містити:

- порядок зміни умов договору та умови його розірвання;

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

- право Торговця відмовити клієнту в укладенні/виконанні договору комісії, договору доручення, разових замовлень до договору на брокерське обслуговування, зокрема у випадку, якщо Торговець вбачає наявність ознак маніпулювання цінами на фондовому ринку.

Договір також **може** містити:

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

- 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).

5. При зміні істотних умов або розірванні договору, що має наслідком виникнення, зміну або припинення зобов'язань Торговця та/або його клієнта, Торговцю необхідно оформити таку зміну або розірвання додатковим договором та відобразити факт укладання додаткового договору у внутрішньому обліку.

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).

Додаткові договори повинні мати нумерацію, яка б однозначно дозволяла їх ідентифікувати.

Додаткові договори укладаються та оформляються в тому самому порядку та вигляді, що і основні договори, крім договорів, укладених на фондових біржах.

6. На фондовій біржі укладання (вчинення) договорів, внесення змін до них або їх розірвання, виконання договорів здійснюються з дотриманням правил цієї фондової біржі.

7. Відображення укладених Торговцем договорів здійснюється в системі АБС "SAP for Banking".

Відповідальним за введення договорів в систему АБС "SAP for Banking" є ГПБ. Відповідальний за перевірку коректності введених даних в систему АБС "SAP for Banking" є бек-офіс Торговця.

Нарахування, облік комісійної винагороди та контроль за її отриманням здійснюється бек-офісом Торговця.

Розділ III. Порядок роботи з клієнтами.

1. Перед укладенням договору з клієнтом Торговець надає клієнту вичерпну інформацію про:

1.1. фінансову послугу, що пропонується надати клієнту, із зазначенням детальної інформації щодо вартості цієї послуги для клієнта (ставки, комісії, податки та збори тощо), якщо інше не передбачено законами з питань регулювання окремих ринків фінансових послуг;

1.2. додаткові фінансові послуги, порядок та умови їх надання, а також детальна інформація щодо їх вартості (ставки, комісії, податки та збори тощо);

1.3. порядок сплати податків і зборів за рахунок фізичної особи в результаті отримання фінансової послуги;

1.4. правові наслідки та порядок здійснення розрахунків з фізичною особою внаслідок дострокового припинення надання фінансової послуги;

1.5. механізм захисту фінансовою установою прав споживачів та порядок урегулювання спірних питань, що виникають у процесі надання фінансової послуги;

1.6. реквізити органу, який здійснює державне регулювання ринків фінансових послуг (адреса, номер телефону тощо), а також реквізити органів з питань захисту прав споживачів;

1.7. розмір винагороди фінансової установи у разі, коли вона пропонує фінансові послуги, що надаються іншими фінансовими установами.

2. У відносинах з Клієнтом необхідно дотримуватись правил поведінки з питань Захисту інтересів Клієнтів:

- продукти та послуги, які пропонуються клієнту, повинні відповідати його потребам та ситуації;
- інформація, надана клієнту, повинна бути зрозумілою, чіткою та не дезінформувати;
- ціни на товари та послуги повинні бути прозорими та чесними;
- будь-які конфлікти інтересів повинні бути ідентифіковані та керовані таким чином, щоб не зашкодити інтересам клієнта.

Інформація, що надається Клієнту, повинна дозволяти йому чітко зрозуміти та оцінити всі ризики, які можуть виникнути.

Конфлікт інтересів - це ситуація, що виникає під час здійснення діяльності з торгівлі цінними паперами, при якій інтереси Торговця суперечать інтересам його клієнтів та/або його працівників. Це визначення стосується фактичних, помітних або потенційних конфліктів інтересів.

«Інтерес» - це джерело будь-яких переваг, незалежно від їх природи, матеріальні або нематеріальні, професійні, комерційні, фінансові або особисті.

3. Торговець здійснює ідентифікацію та верифікацію клієнта відповідно до вимог законодавства України, яке регулює відносини у сфері запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення.

4. Торговець взаємодіє з клієнтом відповідно до договору (договорів), укладеного (укладених) згідно з вимогами розділу II цього Положення.

5. При укладанні договору, крім договору на брокерське обслуговування, отриманні від клієнта разового замовлення Торговець встановлює права клієнта стосовно цінних паперів або інших фінансових інструментів, які є об'єктом цивільних прав за договором / разовим замовленням.

6. Торговець має право відмовити клієнту в укладанні договору чи проведенні операцій з цінними паперами та іншими фінансовими інструментами, зокрема, якщо він має підстави вважати, що в діях клієнта та/або контрагента наявні ознаки маніпулювання цінами на фондовому ринку, згідно Закону України Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення.

7. Торговець, який уклав зі своїм клієнтом договір комісії або який отримав від клієнта разове замовлення до договору на брокерське обслуговування, відповідно до якого Торговець виступає комісіонером, має право за згодою клієнта (комітента) укласти з іншим Торговцем договір субкомісії, за яким набуває права та обов'язки комітента щодо субкомісіонера, залишаючись відповідальним за дії субкомісіонера перед своїм клієнтом.

Торговець, який уклав зі своїм клієнтом договір комісії чи договір доручення або який отримав від клієнта разове замовлення до договору на брокерське обслуговування щодо проведення операції з цінними паперами або іншими фінансовими інструментами за межами України, має право здійснити таку операцію за участю іноземної інвестиційної фірми із дотриманням вимог законодавства країни, в якій здійснюється операція.

8. У разі якщо Торговець отримує від клієнта разове замовлення на купівлю певних цінних паперів або інших фінансових інструментів, а ці цінні папери або інші фінансові інструменти знаходяться у власності Торговця, та у разі зацікавленості Торговця продати клієнту зазначені цінні папери або інші фінансові інструменти, Торговець повідомляє про це свого клієнта способом, визначеним договором на брокерське обслуговування. У разі згоди клієнта придбати ці цінні папери або інші фінансові інструменти безпосередньо у Торговця, Торговець укладає з ним дилерський договір щодо певних цінних паперів або інших фінансових інструментів, а клієнт анулює разове замовлення.

У разі, якщо Торговець отримує від клієнта разове замовлення на продаж певних цінних паперів або інших фінансових інструментів та у разі зацікавленості Торговця купити в клієнта зазначені цінні папери або інші фінансові інструменти, Торговець зобов'язаний повідомити про це свого клієнта способом, визначеним договором на брокерське обслуговування. У разі згоди клієнта продати ці цінні папери або інші фінансові інструменти Торговцю, Торговець укладає з ним дилерський договір щодо певних цінних паперів або інших фінансових інструментів, а клієнт анулює разове замовлення.

Вимоги цього пункту не поширюються на випадки, коли разові замовлення до договору на брокерське обслуговування передбачають купівлю-продаж цінних паперів або інших фінансових інструментів на фондових біржах.

9. При провадженні діяльності в інтересах клієнта (брокерської діяльності) Торговець зобов'язаний:

9.1. 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;

9.2. вживати всіх відповідних заходів з метою отримання якомога кращого результату для свого клієнта при виконанні договорів та/або разових замовлень, враховуючи ціну, витрати, швидкість, ймовірність виконання та розрахунку, розмір, характер або інші міркування, суттєві для виконання замовлення;

9.3. попереджати клієнта про ризики конкретного правочину з цінними паперами або іншими фінансовими інструментами, якщо ця умова передбачена договором;

9.4. узгоджувати з клієнтом рівень можливого ризику при здійсненні операцій з купівлі, продажу або міни цінних паперів або інших фінансових інструментів, у тому числі щодо ліквідності цінних паперів або інших фінансових інструментів, що придбаватимуться, якщо інше не передбачено договором;

9.5. надавати клієнту інформацію щодо біржового курсу цінних паперів або інших фінансових інструментів та/або ринкової вартості цінних паперів або інших фінансових інструментів, якщо ця умова передбачена договором;

9.6. інформувати клієнта про вимоги законодавства про інститути спільного інвестування в частині обмежень обсягів участі фізичних осіб у венчурних/кваліфікаційних інститутах спільного інвестування, вимоги законодавства щодо переважного права акціонерів приватного акціонерного товариства на придбання акцій, що продаються іншими акціонерами;

9.7. вживати заходи щодо уникнення конфлікту інтересів, що виникають в процесі надання послуг, повідомляти клієнта про загальний характер та/або джерела конфліктів до того, як буде виконано дії за його дорученням;

9.8. у першу чергу виконувати операції з цінними паперами або іншими фінансовими інструментами за договорами та разовими замовленнями клієнтів у порядку їх надходження, якщо

інше не передбачено договором або дорученням клієнтів, а потім операції за власний рахунок з такими самими цінними паперами або іншими фінансовими інструментами;

9.9. у разі наявності у Торговця зацікавленості, яка перешкоджає йому виконати договір та/або разове 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;

9.10. здійснювати функції керуючого рахунком в цінних паперах клієнта в межах повноважень, наданих клієнтом, згідно з умовами договору (у разі призначення клієнтом Торговця керуючим його рахунком у цінних паперах у депозитарній установі);

9.11. надавати клієнту звіти про виконання договору доручення, договору комісії, разових замовлень до договору на брокерське обслуговування, а також копії будь-яких документів внутрішнього обліку, які стосуються укладання та виконання Торговцем договорів в інтересах цього клієнта, у разі якщо така умова передбачена договором з клієнтом;

9.12. на вимогу клієнта надавати інформацію щодо стану виконання будь-якого укладеного з ним договору, наданого разового замовлення;

9.13. виконувати функції податкового агента у випадках, визначених Податковим кодексом України.

10. При провадженні професійної діяльності в інтересах клієнта Торговець не має права:

10.1. розголошувати комерційну таємницю щодо відносин з клієнтом, за винятком випадків, передбачених законодавством;

10.2. запевняти клієнта у гарантованому отриманні доходу за цінними паперами або іншими фінансовими інструментами (чи його певної величини) або у гарантованій відсутності збитків від інвестування в цінні папери або інші фінансові інструменти, робити інші заяви, які можуть бути розцінені як гарантування зазначеного;

10.3. при виконанні договору на брокерське обслуговування здійснювати операції з цінними паперами або іншими фінансовими інструментами за рахунок та в інтересах клієнта без отримання від нього разового замовлення, крім випадків, визначених чинним законодавством;

10.4. використовувати грошові кошти, цінні папери або інші фінансові інструменти клієнтів та/або внутрішню інформацію для здійснення операцій у власних інтересах, інтересах інших клієнтів або третіх осіб або використовувати грошові кошти, цінні папери або інші фінансові інструменти як забезпечення, у тому числі заставу, якщо інше не передбачено законодавством або договором з клієнтом;

10.5. здійснювати операції з цінними паперами або іншими фінансовими інструментами клієнта, використовувати грошові кошти клієнта виключно з метою отримання винагороди, не діючи в інтересах клієнта та/або не виконуючи договори та/або разові замовлення до договору на брокерське обслуговування на найвигідніших умовах;

10.6. здійснювати торгівлю акціями того емітента, у якому він безпосередньо або побічно володіє майном у розмірі понад п'ять відсотків статутного капіталу;

10.7. передавати виконання договору комісії, разового замовлення клієнта іншим особам без попередньої згоди клієнта та у разі, якщо це не обумовлено умовами договору з клієнтом;

10.8. передавати виконання разового замовлення клієнта іншим особам, якщо це замовлення отримано від іншого торговця, щодо якого він виступає субкомісіонером;

10.9. передавати виконання договору андеррайтингу (укладання договорів на придбання) іншим особам;

10.10. задовольняти вимоги своїх кредиторів за рахунок цінних паперів або інших фінансових інструментів, а також грошових коштів, що належать клієнтам;

10.11. обмежувати право клієнта на укладення договору на брокерське обслуговування у формі єдиного документа.

11. У разі наявності у Торговця конфлікту інтересів з клієнтом, Торговець зобов'язаний повідомити про це клієнта та отримати його письмову згоду на проведення такої операції відповідно до цього Положення.

12. Після виконання договору, укладеного між Торговцем та клієнтом, сторони підписують акт про повне виконання сторонами зобов'язань, якщо інше не передбачено умовами договору.

13. Торговець надає клієнту звіти про виконання кожного договору комісії, договору доручення, разового замовлення клієнта до договору на брокерське обслуговування, укладеного з цим клієнтом, а також щодо проведення операцій, пов'язаних з виконанням цього договору (далі - звіт брокера).

14. Звіти складаються Торговцем на підставі документів внутрішнього обліку Торговця за формою, визначеною Торговцем, та надаються клієнту не пізніше наступного робочого дня після виконання договору, якщо інше не передбачено умовами договору з клієнтом.

15. Якщо звіти складаються у вигляді паперового документа, такий документ повинен бути підписаний керівником або уповноваженим співробітником Торговця.

16. У разі, якщо договором з клієнтом передбачено складання звітів у вигляді електронного документа, він повинен містити обов'язкові реквізити електронного документа відповідно до законодавства України.

17. Порядок та способи надання Торговцем звітів клієнту встановлюються договором з клієнтом.