

Затверджено

Наказом № 7 від 26.08.2026 року
Директора ТОВ «УНІВЕР КАПІТАЛ»
_____Літвінов О.М.



ГЕНЕРАЛЬНИЙ ДОГОВІР
(стандартна форма договору приєднання)
(дата набрання чинності 26 серпня 2026 року)

Київ 2026

СТАТТЯ 1. ОСНОВНІ ТЕРМІНИ ТА ВИЗНАЧЕННЯ

Терміни, що застосовуються в тексті цього Договору, використовуються в наведених нижче значеннях:

- 1.1. Автентифікація – посвідчення правочинності звернення клієнта до УНІВЕРу для здійснення операцій або отримання інформації (з урахуванням можливостей функціоналу відповідного Програмного модуля), в порядку, передбаченому Договором.
- 1.2. Авторизація - процедура отримання дозволу на проведення операцій з використанням Програмного модуля.
- 1.3. Адреса електронної пошти Клієнта – адреса електронної пошти, що зазначена Клієнтом в Заяві про приєднання та/або адреса електронної пошти, яку Клієнт письмово повідомив УНІВЕР при відповідній зміні згідно з умовами цього Договору.
- 1.4. Активи Клієнта - кошти та/або фінансові інструменти, які обліковуються у внутрішньому обліку УНІВЕРу на рахунку Клієнта і повинні бути зараховані на цей рахунок, за мінусом коштів та/або фінансових інструментів, що повинні бути сплачені та/або списані з цього рахунку.
- 1.5. Банківський рахунок УНІВЕР – окремий банківський рахунок УНІВЕРу для обліку коштів Клієнтів та проведення розрахунків за операціями з Фінансовими інструментами Клієнтів.
- 1.6. Відповідна особа – будь-яка з перелічених осіб відносно УНІВЕРу:
 - 1.6.1. особа, що входить до складу керівництва, або є керівником структурного підрозділу;
 - 1.6.2. особа, яка є акціонером (учасником);
 - 1.6.3. працівник, а також будь-яка інша фізична особа, послугами якої розпоряджається та послуги якої контролює УНІВЕР та яка задіяна в наданні УНІВЕРом Послуг та провадженні професійної діяльності.
- 1.7. Внутрішні документи УНІВЕРу – правила та/або політики та/або регламенти УНІВЕРу.
- 1.8. Законний представник – батьки, усиновителі, опікуни, піклувальники, інші особи, які виконують функції опікунів і піклувальників, мають право діяти від імені осіб, що не мають повної цивільної дієздатності.
- 1.9. Замовлення - доручення (розпорядження, наказ) Клієнта УНІВЕРу на встановлених клієнтом умовах надати певного виду послугу з визначеними Фінансовими інструментами на підставі Договору, форма якого визначена в Додатку №3 до цього Договору. Замовлення може надаватися в довільній формі у випадках та в порядку, визначеному в статті 9 цього Договору.
- 1.10. Заява про приєднання - підписаний Клієнтом і отриманий документ, форма якого визначена в Додатку №1 та Додатку №2 до цього Договору, який вважається заявою та згодою Клієнта на отримання зазначених у Заяві про приєднання та обраних Клієнтом послуг УНІВЕРу; або підписаний Клієнтом і отриманий УНІВЕРом документ (оформлена в затвердженій УНІВЕРом формі) на отримання послуг УНІВЕРу на зазначених в такому документі умовах та/або на внесення змін (оформляється як додаток до Договору), якщо УНІВЕР погоджується надавати Клієнту зазначені в такій заяві Клієнта послуги або погоджується внести зазначені в Заяві про приєднання зміни відповідно до умов цього Договору.

- 1.11.Згода Законного представника – результат вільного волевиявлення Законного представника на вчинення дій, передбачених цим Договором особою, що немає повної цивільної дієздатності, від імені якої має право діяти Законний представник.
- 1.12.Депозитарна установа - ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «УНІВЕР КАПІТАЛ» (далі – Депозитарна установа УНІВЕР), ідентифікаційний код юридичної особи за ЄДРПОУ: 33592899, що має ліцензію Комісії на провадження професійної діяльності на ринках капіталу – депозитарної діяльності, а саме депозитарної діяльності депозитарної установи, серія АЕ №263309, видану 10.09.2013, строк дії з 12.10.2013 необмежений.
- 1.13.Договір - цей Договір із всіма додатками, будь-якими змінами та доповненнями до нього, Заява про приєднання, Тарифи, Замовлення, Повідомлення, а також всі інші документи, договори, угоди та правочини, що можуть бути підписані, укладені між Сторонами або Стороною на підставі цього Договору та протягом строку його дії.
- 1.14.Електронна печатка - електронні дані, які додаються створювачем електронної печатки до інших електронних даних або логічно з ними пов'язуються і використовуються для визначення походження та перевірки цілісності пов'язаних електронних даних.
- 1.15.Електронний підпис - електронні дані, які додаються підписувачем до інших електронних даних або логічно з ними пов'язуються і використовуються ним як підпис.
- 1.16.Інвестиційні послуги (надалі – Послуги) - послуги з укладення УНІВЕРом цивільно-правових договорів щодо Фінансових інструментів від свого імені або від імені Клієнта, за свій рахунок або за рахунок Клієнта, за власною ініціативою або за відповідним договором з Клієнтом чи за його Замовленням, які укладаються під час провадження професійної діяльності, та/або здійснення дій чи надання Послуг, пов'язаних з такими Послугами щодо Фінансових інструментів, передання виконання Замовлень Клієнта, відповідно до яких УНІВЕР виступає стосовно нього комісіонером, іншій Інвестиційній фірмі або Іноземній інвестиційній фірмі.
- 1.17.Інвестиційна фірма УНІВЕР (далі – УНІВЕР) - ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «УНІВЕР КАПІТАЛ», що є юридичною особою, яка є належним чином зареєстрованою та існує за законодавством України, ідентифікаційний код юридичної особи за ЄДРПОУ: 33592899. Для зручності сприйняття тексту цього Договору під терміном УНІВЕР в залежності від контексту відповідного положення варто розуміти також і уповноважених осіб інвестиційної фірми (як інвестиційну фірму та уповноважену особу разом, так і окремо).
- 1.18.Іноземна інвестиційна фірма - 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 Послуг на підставі відповідної(их) ліцензії(ій) (дозволу(ів)), виданої(их) (виданого(их)) уповноваженим органом цієї держави.

- 1.19. Кабінет Інвестора – програмне забезпечення дистанційного обслуговування Клієнтів у формі веб-застосунку, яке знаходиться за посиланням <https://univer.1b.app/client/login/> та за допомогою якого УНІВЕР може надавати Послуги Клієнту.
- 1.20. Кваліфікований електронний підпис (КЕП) - удосконалений електронний підпис, який створюється з використанням засобу кваліфікованого електронного підпису і базується на кваліфікованому сертифікаті відкритого ключа.
- 1.21. Клірингова установа - особа, що має право здійснювати клірингову діяльність на підставі ліцензії на здійснення клірингової діяльності відповідно до законодавства України, а також іноземна особа, що має право здійснювати схожу з кліринговою діяльність відповідно до законодавства країни своєї юрисдикції.
- 1.22. Клієнт – фізична або юридична особа, яка уклала з УНІВЕРом цей Договір у частині обслуговування рахунку в цінних паперах та/або рахунку (рахунків) учасника товариств з обмеженою відповідальністю та товариств з додатковою відповідальністю. Під терміном Клієнт в залежності від контексту відповідного положення розуміється також і уповноважених осіб Клієнта та Законних представників Клієнта, якщо Клієнтом є особа, що немає повної цивільної дієздатності (як Клієнта і уповноважену особу або Законного представника разом, так і окремо).
- 1.23. Малолітня особа – фізична особа, яка не досягла 14 (чотирнадцяти) років, цивільна дієздатність якої визначена статтями 31, 221 Цивільного кодексу України.
- 1.24. Мобільний додаток - сервіс УНІВЕРу, що забезпечує надання Клієнтам Послуг через мобільний пристрій з операційною системою IOS/Android у відповідності до умов цього Договору та/або внутрішніх документів УНІВЕРу. Під терміном Мобільний додаток для цілей цього Договору розуміється як один, так і декілька Мобільних додатків.
- 1.25. Мобільний пристрій – обладнання Клієнта, призначене для з'єднання з пунктом закінчення телекомунікаційної мережі з метою забезпечення доступу до отримання телекомунікаційних послуг відповідно до законодавства про електронні телекомунікації.
- 1.26. Надійний носій - будь-який носій інформації, 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.
- 1.27. Некваліфікований інвестор - Клієнт, який не є або не був визнаний УНІВЕРом некваліфікованим інвестором.
- 1.28. Неповнолітня особа – фізична особа у віці від 14 (чотирнадцяти) до 18 (вісімнадцяти) років, цивільна дієздатність якої визначена статтями 32, 35, 222 Цивільного кодексу України.
- 1.29. Операції за межами України – операції з Фінансовими інструментами, що вчинені УНІВЕРом за межами України 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.

- 1.30. Оператор організованого ринку - оператор організованого ринку капіталу (оператор регульованого ринку, оператор БТМ, оператор організованого торговельного майданчика) та оператор організованого товарного ринку (товарна біржа).
- 1.31. Оператор регульованого ринку - акціонерне товариство, товариство з обмеженою відповідальністю або товариство з додатковою відповідальністю, що здійснює управління та забезпечує функціонування регульованого ринку на підставі ліцензії, виданої Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку.
- 1.32. Операція РЕПО - операція купівлі (продажу) Фінансових інструментів із зобов'язанням зворотного їх продажу (купівлі) через визначений строк за заздалегідь обумовленою ціною, що здійснюється на основі єдиного договору РЕПО.
- 1.33. Організовані ринки капіталу - регульовані ринки (фондові, деривативних контрактів, грошові), БТМ (фондові, деривативних контрактів) та ОТМ (облігацій та деривативних контрактів).
- 1.34. Особиста угода - вчинення правочинів щодо Фінансових інструментів особою, яка здійснює виконавчі функції в УНІВЕРі або його пов'язаному агенті, є працівником УНІВЕРу або його пов'язаного агента, пов'язаним агентом УНІВЕРу або в інтересах зазначених осіб у будь-якому з таких випадків:
 - 1.34.1. вчинення правочинів щодо Фінансових інструментів здійснюється не в рамках виконання такими особами своїх професійних обов'язків;
 - 1.34.2. 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.
- 1.35. Офіс УНІВЕРу - приміщення, що є місцезнаходженням УНІВЕРу, адреса якого вказана на Сайті УНІВЕРу.
- 1.36. Партнер – суб'єкт господарської діяльності з яким УНІВЕР уклав відповідний договір про взаємодію та обмін інформацією (відомостями і даними) про Клієнтів.
- 1.37. «Підозріла» операція - правочин щодо Фінансових інструментів, за наслідком вчинення якого настане або може настати порушення законодавства України, до якого, зокрема, відноситься маніпулювання цінами на ринку цінних паперів або укладання договорів з використанням інсайдерської інформації.
- 1.38. Повідомлення - будь-яке повідомлення, розпорядчого або інформаційного характеру, що направляється УНІВЕРом або Клієнтом один одному в процесі виконання умов цього Договору.
- 1.39. ППУ – підсанкційний професійний учасник ринку капіталів України.
- 1.40. Прийнятний контрагент - юридичні особи (юридичні особи - нерезиденти), яким УНІВЕР надає Послуги, до яких відносяться міжнародні фінансові організації, іноземні держави та їх центральні банки, держава Україна в особі відповідних суб'єктів управління об'єктами державної власності, професійні учасники ринку цінних паперів, банки та страхові компанії, Іноземні інвестиційні фірми, а також інші юридичні особи, які визнаються Внутрішніми документами УНІВЕРу, як Прийнятні контрагенти.
- 1.41. Представник Законного представника - це фізична або юридична особа, яка на підставі договору та/або довіреності діє від імені та в інтересах Законного представника.

- 1.42. Програмний модуль – спеціалізований програмний продукт, у тому числі розміщений в хмарному середовищі та на мобільному пристрої Клієнта УНІВЕРу, який доступний на платформах цифрової дистрибуції google play та app store, що виконує функцію засобу ідентифікації та забезпечує дистанційне обслуговування Клієнтів УНІВЕРу, включаючи інформаційне обслуговування та дистанційне ініціювання вчинення правочинів щодо фінансових інструментів каналами інтернет-зв'язку. Під терміном Програмний модуль для цілей цього Договору розуміється будь-який з програмних модулів, що належать УНІВЕРу, а також спеціалізовані програмні продукти Партнерів УНІВЕРу, з якими УНІВЕР перебуває у чинних договірних відносинах, та які використовуються Клієнтами відповідно до умов цього Договору.
- 1.43. Продукт – визначений УНІВЕРом комплекс дій, що здійснюються УНІВЕРом у межах виконання Замовлення Клієнта, сформованого та поданого Клієнтом за допомогою Програмних модулів УНІВЕРу, щодо визначених у такому Замовленні Фінансових інструментів та на умовах, встановлених Правилами користування відповідним Продуктом (далі – Правила), які є невід'ємною частиною Генерального договору та розміщуються на Сайті.
- 1.44. Кваліфікований інвестор - Клієнт, який володіє вмінням, досвідом та знаннями в галузі ринків капіталу, достатніми для прийняття ним інвестиційних рішень з метою вчинення правочинів щодо Фінансових інструментів.
- 1.45. Ринок – визначене УНІВЕРом місце укладення угод з Фінансовими інструментами. УНІВЕР виділяє наступні ринки, в рамках яких поширює свою дію Договір: фондовий ринок (ринок цінних паперів), ринок деривативних фінансових інструментів і грошовий ринок.
- 1.46. Робочий день – будь-який день, в який УНІВЕР та банківські установи в Україні (за кордоном – у випадку здійснення операцій поза межами України) здійснюють основні фінансові операції з 10:00 до 18:00 годин за часовим поясом «Київ (GMT+2 години)». УНІВЕР має право надавати будь-які Послуги на свій власний розсуд в будь-який день та будь-який час. У даному випадку такий день визнається робочим для цілей надання відповідних Послуг.
- 1.47. Розрахунки за принципом "поставка проти оплати" - 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 нетінгу.
- 1.48. Рахунок для здійснення розрахунків – рахунок, що відкривається УНІВЕРом Клієнту в Кліринговій установі для здійснення розрахунків за Фінансовими інструментами відповідно до умов цього Договору.
- 1.49. Ринки капіталу - це фондовий ринок, ринок деривативних фінансових інструментів та грошовий ринок.
- 1.50. Ринок деривативних фінансових інструментів - це сукупність учасників ринку деривативних фінансових інструментів та правовідносин між ними, що виникають під час емісії деривативних цінних паперів, укладення деривативних контрактів, вчинення та виконання правочинів щодо деривативних цінних паперів, укладення та виконання

договорів про заміну сторони деривативних контрактів, виконання зобов'язань за деривативними фінансовими інструментами.

- 1.51. Сайт – офіційний веб-сайт УНІВЕРу в мережі Інтернет, який доступний за посиланням <https://www.univer.ua/>.
- 1.52. Субброкер – Клієнт, який є професійним учасником ринків капіталів та здійснює діяльність з прийняття від Клієнтів замовлень на укладення деривативних контрактів та вчинення правочинів щодо фінансових інструментів за рахунок Клієнтів і надання відповідних Замовлень для виконання УНІВЕРу.
- 1.53. Сторони – УНІВЕР та Клієнт (разом іменовані – Сторони, а кожен окремо – Сторона).
- 1.54. Строкові операції - операції щодо вчинення правочинів з набуття, зміни або припинення прав та зобов'язань за ф'ючерсними контрактами, форвардними контрактами, опціонами та свопами (далі - Строкові контракти), що здійснюються інвестиційними фірмами відповідно до вимог законодавства.
- 1.55. Тарифи – встановлені УНІВЕРом грошові винагороди за надання УНІВЕРом послуг за цим Договором, відповідно до тарифного пакету (плану) обраного Клієнтом, та є невід'ємною частиною цього Договору. Тарифи розміщуються на Сайті.
- 1.56. Фінансові інструменти:
 - 1.56.1. цінні папери, у тому числі цінні папери інститутів спільного інвестування;
 - 1.56.2. інструменти грошового ринку;
 - 1.56.3. опціони, ф'ючерси, свопи, контракти на майбутню відсоткову ставку та будь-які інші деривативні контракти, базовим активом яких є цінні папери, валюта або інші деривативні контракти, базовим показником яких є процентні ставки, дохідність, індекси або курс, та які можуть бути виконані у вигляді фізичної поставки (поставні деривативні контракти) або розрахунків (розрахункові деривативні контракти);
 - 1.56.4. опціони, ф'ючерси, свопи, форварди та інші деривативні контракти, базовим активом яких є продукція, які мають або можуть бути виконані у вигляді розрахунків за вибором однієї із сторін (змішані деривативні контракти), крім випадків неплатоспроможності або інших випадків припинення зобов'язань;
 - 1.56.5. опціони, ф'ючерси, свопи та інші деривативні контракти, базовим активом яких є продукція, що укладаються на торговельних майданчиках та які можуть бути виконані у вигляді фізичної поставки (поставні деривативні контракти), крім контрактів (договорів), передбачених частиною другою цієї статті;
 - 1.56.6. опціони, ф'ючерси, свопи, форварди та інші деривативні контракти, базовим активом яких є продукція, які можуть бути виконані у вигляді фізичної поставки (поставні деривативні контракти) та які не зазначені у пункті 5 цієї частини, укладаються не в комерційних цілях та мають характеристики іншого деривативного фінансового інструменту;
 - 1.56.7. деривативні фінансові інструменти, що передбачають передачу кредитного ризику, зокрема кредитні ноти та кредитні дефолтні свопи;
 - 1.56.8. фінансові контракти на різницю цін;
 - 1.56.9. опціони, ф'ючерси, свопи, контракти на майбутню відсоткову ставку та будь-які інші деривативні контракти, що стосуються кліматичних параметрів, ставок фрахту, показників інфляції або інших показників економічної статистики, які

мають бути виконані у вигляді розрахунків (розрахункові деривативні контракти) або можуть бути виконані у вигляді розрахунків за вибором однієї із сторін (змішані деривативні контракти), крім випадків неплатоспроможності або інших випадків припинення зобов'язань;

- 1.56.10. деривативні контракти, що стосуються активів, прав, зобов'язань, індексів, курсів, які не зазначені у цій частині та які мають характеристики іншого деривативного фінансового інструменту, у тому числі які укладаються на регульованому ринку, ОТМ або БТМ.
- 1.57.OTP (one time password) – одноразовий цифровий пароль, що надсилається УНІВЕРом на персональний номер мобільного телефону Клієнта (шляхом направлення SMS-повідомлення) з метою ідентифікації такої особи та підтвердження входу в Мобільний додаток та/або отриманого від неї розпорядження, погодження, повідомлення тощо.
- 1.58.SMS (short message service (послуга коротких повідомлень)) - система, що дозволяє відправляти та отримувати текстові повідомлення за допомогою послуг оператора мобільного зв'язку та за наявності відповідного мобільного (стільникового) телефону.
- 1.59.Будь-які інші терміни, що не зазначені в цій статті Договору, використовуються в значенні, наданому їм положеннями чинного в Україні законодавства, якщо інше не передбачено цим Договором.

СТАТТЯ 2. ЗАГАЛЬНІ ПОЛОЖЕННЯ

- 2.1. Цей Договір укладено між Клієнтом та УНІВЕРом, який здійснює професійну діяльність на ринках капіталу з торгівлі фінансовими інструментами на підставі наступних ліцензій виданих відповідно до Рішення Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку (далі – Комісія) №487 від 21.04.2016:
 - 2.1.1. професійна діяльність на фондовому ринку з торгівлі цінними паперами, що передбачає брокерську діяльність;
 - 2.1.2. професійна діяльність на фондовому ринку з торгівлі цінними паперами, що передбачає дилерську діяльність;
 - 2.1.3. професійна діяльність на фондовому ринку з торгівлі цінними паперами, що передбачає діяльність з управління цінними паперами;
 - 2.1.4. професійна діяльність на фондовому ринку з торгівлі цінними паперами, що передбачає діяльність з андеррайтингу.
- 2.2. Вказані в попередньому пункті ліцензії були переоформлені відповідно до пунктів 10 та 12 розділу XIII Закону України «Про ринки капіталу та організовані товарні ринки» та Рішення Комісії Про порядок виконання вимог пунктів 10 та 12 розділу XIII Закону України «Про ринки капіталу та організовані товарні ринки» від 23 червня 2021 року №420 на ліцензії з:
 - 2.2.1. професійної діяльності на ринках капіталу з торгівлі фінансовими інструментами, що передбачає субброкерську діяльність;
 - 2.2.2. професійної діяльності на ринках капіталу з торгівлі фінансовими інструментами, що передбачає брокерську діяльність;
 - 2.2.3. професійної діяльності на ринках капіталу з торгівлі фінансовими інструментами, що передбачає дилерську діяльність;

- 2.2.4. професійної діяльності на ринках капіталу з торгівлі фінансовими інструментами, що передбачає діяльність з управління портфелем фінансових інструментів;
- 2.2.5. професійної діяльності на ринках капіталу з торгівлі фінансовими інструментами, що передбачає діяльність розміщення без надання гарантії.
- 2.3. Місцем укладення цього Договору та виконання зобов'язань за цим Договором є місцезнаходження УНІВЕРу.
- 2.4. Державна реєстрація УНІВЕРу як юридичної особи: Свідоцтво про державну реєстрацію юридичної особи Серія А01 №372658, дата проведення державної реєстрації: 29.06.2005, номер запису в Єдиному державному реєстрі юридичних осіб та фізичних осіб-підприємців: 1 068 145 0000 027590.
- 2.5. Ідентифікаційний код УНІВЕРу за ЄДРПОУ: 33592899.
- 2.6. Місцезнаходження: Україна, 01033, місто Київ, вул. Жилианська, будинок 68.
- 2.7. Поштова адреса УНІВЕРу: Україна, 01033, місто Київ, вул. Жилианська, будинок 68, офіс 205.
- 2.8. Адреса електронної пошти УНІВЕРу: будь-яка з адрес електронної пошти, включена в перелік адрес електронної пошти УНІВЕРу для взаємодії з клієнтами в рамках цього Договору та/або розміщена на Сайті.
- 2.9. Номер телефону УНІВЕРу: будь-який з телефонів УНІВЕРу, включений до переліку телефонів УНІВЕРу для взаємодії з Клієнтами в рамках цього Договору та/або розміщений на Сайті УНІВЕРу.
- 2.10. Контактний номер телефону УНІВЕРу (044) 490-20-55.
- 2.11. Порядок використання електронного підпису Сторонами регулюється чинним законодавством України, цим Договором та Внутрішніми документами УНІВЕРу.
- 2.12. Будь-які документи і Повідомлення, передані Сторонами на виконання умов цього Договору, складаються українською мовою і можуть дублюватися іноземною мовою. У разі розбіжності текстів в українському та іноземному варіанті, пріоритетним є текст, викладений українською мовою.
- 2.13. Усі терміни та визначення, що використовуються в цьому Договорі та додатках до нього, застосовуються в значеннях, що визначені цим Договором.
- 2.14. При розрахунку будь-якого строку із вказаної в цьому Договорі дати до більш пізньої дати, слово «з» означає «починаючи з і включаючи», а слова «по» або «до» означають «до і виключаючи» відповідно.

СТАТТЯ 3. ПРЕДМЕТ ДОГОВОРУ

- 3.1. УНІВЕР зобов'язується надавати Клієнту послуги з укладення цивільно-правових договорів щодо Фінансових інструментів (у тому числі іноземних) від свого імені або від імені Клієнта за рахунок Клієнта, за власною ініціативою або за відповідним Замовленням Клієнта, які укладаються під час провадження професійної діяльності, та/або здійснення дій чи надання послуг, пов'язаних з такими послугами, передання виконання Замовлень Клієнта, відповідно до яких УНІВЕР виступає стосовно нього комісіонером, іншій інвестиційній фірмі або Іноземній інвестиційній фірмі та надання додаткових послуг, якщо вони зазначені в рішенні Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку про видачу їй ліцензії на провадження відповідного виду

діяльності в межах професійної діяльності з торгівлі фінансовими інструментами та внесені до реєстру професійних учасників ринків капіталу та організованих товарних ринків.

Чинний список іноземних Фінансових інструментів, Замовлення на укладення цивільно-правових договорів щодо яких приймає УНІВЕР, надається УНІВЕРом Клієнту в електронному вигляді за запитом Клієнта, надісланим будь-якими засобами зв'язку, визначеним в цьому Договорі та/або розкривається на Сайті УНІВЕРу.

Чинний список Іноземних інвестиційних фірм, яким УНІВЕР може передавати виконання Замовлень Клієнта відповідно до умов цього Договору, надається УНІВЕРом Клієнту в електронному вигляді за запитом Клієнта, надісланим будь-якими засобами зв'язку, визначеним в цьому Договорі та/або розкривається на Сайті УНІВЕРу.

- 3.2. Предметом Договору, який укладається між двома інвестиційними фірмами або УНІВЕРом 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 цього Договору між двома інвестиційними фірмами або УНІВЕРом та Іноземною інвестиційною фірмою на вказаних вище умовах, обидві особи можуть виступати одна до одної у якості Клієнта та надавача послуг.

У такому випадку, обсяг Послуг, які може надавати УНІВЕР, визначається відповідно до умов цього Договору.

Обсяг послуг, які може надавати інша інвестиційна фірма або Іноземна інвестиційна фірма для УНІВЕРу, який, в такому разі, буде виступати в якості Клієнта, визначається з урахуванням видів послуг, які має право надавати така інша інвестиційна фірма або інвестиційна фірма відповідно до законодавства (в тому числі іноземного) та укладеного між сторонами договору.

- 3.3. Для здійснення операцій РЕПО УНІВЕР укладає з Клієнтом додатковий договір до цього Договору, який визначає особливості надання послуг з проведення таких операцій та містить передбачену законодавством інформацію.
- 3.4. Для надання УНІВЕРом (субкомісіонером) іншій інвестиційній фірмі або Іноземній інвестиційній фірмі, який виступає Клієнтом (комітентом) стосовно субкомісіонера, певного виду послуги з купівлі, продажу, здійснення Операції РЕПО від свого імені за рахунок та в інтересах клієнта (комітента) іншої інвестиційної фірми або Іноземної інвестиційної фірми, а у випадку коли клієнтом такої інвестиційної фірми є номінальний утримувач - за рахунок та в інтересах клієнта номінального утримувача/ клієнта клієнта номінального утримувача, УНІВЕР укладає з іншою інвестиційною фірмою, Іноземною інвестиційною фірмою додатковий договір до цього Договору (договір субкомісії або інший договір, передбачений законодавством країни реєстрації Іноземної інвестиційної фірми).
- 3.5. Порядок надання Клієнту послуг, визначених в цій статті, визначається в залежності від результатів проведеного УНІВЕРом оцінювання Клієнта відповідно до умов цього Договору та Внутрішніх документів УНІВЕРу.
- 3.6. Послуги УНІВЕРу є оплатними.

СТАТТЯ 4. ПОРЯДОК УКЛАДАННЯ ДОГОВОРУ

- 4.1. Цей Договір не є публічною офертою в розумінні статті 633 Цивільного кодексу України. УНІВЕР має право на власний розсуд відмовити Клієнту в укладенні Договору без пояснення причин такої відмови.
- 4.2. Цей Договір є стандартною формою договору приєднання, що затверджена УНІВЕРом. Додатки до Договору є його невід'ємною частиною. Кількість і зміст Додатків до Договору не є остаточними і можуть бути змінені та/або доповнені УНІВЕРом в односторонньому порядку, як це передбачено умовами цього Договору.
- 4.3. УНІВЕР залишає за собою право укладати з Клієнтом додаткові договори до цього Договору, які вважатимуться індивідуальною частиною Договору в розумінні статті 9 Закону України «Про фінансові послуги та фінансові компанії», для того, щоб мати змогу врегулювати певні особливості надання Послуг та/або здійснення операцій та/або взаємодії з Клієнтом згідно з цим Договором.
- 4.4. Укладання Договору між УНІВЕРом і Клієнтом здійснюється шляхом повного і беззастережного приєднання Клієнта до Договору (акцепту Договору) відповідно до статті 634 Цивільного кодексу України, який розміщений УНІВЕРом для ознайомлення у вигляді електронного документа на Сайті.

Для приєднання до Договору (акцепту Договору) Клієнт надає УНІВЕРу:

4.4.1. якщо Клієнт є повнолітньою особою:

- підписану Заяву про приєднання, що міститься у Додатку №1 до Договору, яка має бути належним чином заповнена, підписана та надана Клієнтом у відповідності до умов цієї статті;
- інші належним чином оформлені документи відповідно до Внутрішніх документів УНІВЕРу, необхідних УНІВЕРу для виконання вимог чинного в Україні законодавства (тому числі законодавства з питань запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів).

4.4.2. якщо Клієнт є неповнолітньою особою:

- підписану Заяву про приєднання, що міститься у Додатку №1 до Договору, яка має бути належним чином заповнена, підписана та надана Клієнтом у відповідності до умов цієї статті;
- Згоду Законного представника на вчинення передбачених цим Договором дій особою, що немає повної цивільної дієздатності, відповідно до ч.2 ст. 32 Цивільного Кодексу України;
- інші належним чином оформлені документи відповідно до Внутрішніх документів УНІВЕРу, необхідних УНІВЕРу для виконання вимог чинного в Україні законодавства (у тому числі тому числі законодавства з питань запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів).

4.4.3. якщо Клієнт є малолітньою:

- підписану Законним представником такого Клієнта Заяву про приєднання, що міститься у Додатку №1 до Договору, яка має бути належним чином заповнена, підписана та надана Клієнтом у відповідності до умов цієї статті;
- інші належним чином оформлені документи відповідно до Внутрішніх документів УНІВЕРу, необхідних УНІВЕРу для виконання вимог чинного в

Україні законодавства (тому числі законодавства з питань запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів).

- 4.5. УНІВЕР має право встановлювати ділові відносини з Клієнтом без його фізичної присутності. Під час встановлення ділових відносин з Клієнтом без його фізичної присутності, УНІВЕР має право у порядку та у випадках, визначених законодавством, отримувати та використовувати інформацію та/або документи (додатково до засобів, визначених в цьому Договорі):
- 4.5.1. за допомогою Системи BankID Національного банку України;
 - 4.5.2. за процедурою верифікації, здійсненої УНІВЕРом у режимі відеотрансляції;
 - 4.5.3. з Мобільного додатку Державного підприємства «ДІА»;
 - 4.5.4. від третьої особи.
- 4.6. Заява про приєднання до Договору може бути підписана Клієнтом у спосіб, визначений підпунктами 5.5.1 – 5.5.3 пункту 5.5 статті 5 цього Договору та направлена УНІВЕРу у спосіб, визначений підпунктами 5.3.1 – 5.3.3 пункту 5.3 статті 5 цього Договору.
- 4.7. Договір вважається укладеним з дати, що визначена в пункті 4.10 статті 4 цього Договору і діє до дати його припинення.
- 4.8. Керуючись статтею 9 Закону України «Про фінансові послуги та фінансові компанії», підписанням Заяви про приєднання Клієнт приєднується до Договору в цілому.
- 4.9. Заява про приєднання може укладатися:
- 4.9.1. у паперовому вигляді, шляхом її підписання власноручним підписом Клієнта за місцезнаходженням УНІВЕРу;
 - 4.9.2. у вигляді електронного документу, шляхом її підписання КЕП Клієнта;
 - 4.9.3. у вигляді електронного документу, шляхом підписання її електронним підписом одноразовим ідентифікатором в Програмному модулі УНІВЕРу.
- 4.10. Враховуючи положення 4.7 та 4.8 цієї статті, Договір вважається укладеним між Сторонами та вступає в дію з дати офіційного повідомлення Клієнта про його укладення засобами електронної пошти виключно після отримання документів, визначених пунктом 4.4 статті 4 Договору. Повторне надходження до УНІВЕРу від Клієнта документів, на підставі яких здійснюється приєднання до умов Договору, не вважається укладенням нового Договору та не є підставою для зміни умов чинного Договору. Надані Клієнтом дані використовуються УНІВЕРом виключно у разі необхідності для їх оновлення (актуалізації), якщо інше прямо не передбачено чинним Договором або не погоджено Сторонами. УНІВЕР не зобов'язаний додатково повідомляти Клієнта про отримання таких документів.
- До повідомлення, вказаного в попередньому абзаці додається:
- 4.10.1. у разі підписання Заяви про приєднання у вигляді електронного документа:
 - 4.10.1.1. примірник Заяви про приєднання, а також додатки до неї (за наявності), які вважаються отриманим Клієнтом, якщо такий примірник направлений УНІВЕРом на Адресу електронної пошти Клієнта. Клієнт має право обрати інший спосіб отримання Заяви про приєднання, укладеної у вигляді електронного документа, виходячи із вказаних в Договорі засобів зв'язку між Клієнтом та УНІВЕРом;
 - 4.10.1.2. Інформаційна довідка за формою, визначеною в Додатку №6 до цього Договору, що містить вид та номер договору за нумерацією, яка

здійснюється у встановленому УНІВЕРом порядку та підтверджує факт укладення Договору.

4.10.2. у разі підписання Заяви про приєднання у вигляді паперового документа:

4.10.2.1. примірник Заяви про приєднання, а також додатки до неї (за наявності) надаються УНІВЕРом Клієнту одразу після її підписання Сторонами, але до початку надання Клієнту Послуг;

4.10.2.2. Інформаційна довідка за формою, визначеною в Додатку №6 до цього Договору, що містить вид та номер договору за нумерацією, яка здійснюється у встановленому УНІВЕРом порядку та підтверджує факт укладення Договору.

4.11. Не беручи до уваги все вищезазначене в цій статті, УНІВЕР може укладати Договір та/або надавати Послуги у відповідності з цим Договором, виключно у разі, якщо будуть дотримані наступні умови:

4.11.1. Клієнт надає всі документи, описані в пункті 4.4 цієї статті, які мають бути прийнятними для УНІВЕРу за формою та змістом відповідно до вимог чинного законодавства, Внутрішніх документів УНІВЕРу та умов цього Договору;

4.11.2. Результати оцінки, проведених в ході виконання внутрішніх процедур, включаючи, без обмежень, перевірку благонадійності Клієнта (за принципом «знай свого клієнта»), перевірки на предмет дотримання законодавства з питань запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, дії фінансових санкцій та відповідність будь-яким іншим вимогам є прийнятними для УНІВЕРу;

4.11.3. УНІВЕР відносить Клієнта до категорії Кваліфікованого або Некваліфікованого інвестора або Прийнятного контрагента на підставі наданої Клієнтом інформації та/або документів та результатами внутрішньої оцінки Клієнта УНІВЕРом;

4.11.4. УНІВЕР укладає цей Договір (із всіма додатками, будь-якими змінами та доповненнями до нього, Заявою про приєднання, Тарифами, а також всіма іншими договорами, угодами та правочинами, що можуть бути укладені між Сторонами на підставі цього Договору) на свій власний розсуд.

4.12. УНІВЕР залишає за собою право відмовитись від укладення Договору та/або надання Послуг Клієнту та/або проведення фінансової операції Клієнта на підставах, визначених положеннями чинного законодавства (в тому числі, у сфері запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення) та/або Внутрішніми документами УНІВЕРу.

4.13. УНІВЕР не обмежує право Клієнта на укладення Договору з УНІВЕРом у формі єдиного документа, підписаного Сторонами, у паперовому вигляді або у вигляді електронного документа з дотриманням вимог законодавства. Клієнт має право укласти Договір з УНІВЕРом у формі, визначеній в цьому пункті, попередньо надіславши УНІВЕРУ відповідне повідомлення в письмовій формі з проханням укласти договір в формі єдиного документу.

СТАТТЯ 5. ПОРЯДОК СКЛАДЕННЯ, ОБМІНУ ТА ПІДПИСАННЯ ДОКУМЕНТІВ. ПОРЯДОК ОБМІНУ ІНФОРМАЦІЄЮ МІЖ СТОРОНАМИ

- 5.1. Сторони можуть обмінюватися інформацією та/або документами та/або укладати правочини для цілей виконання умов цього Договору, в тому числі (але не виключно) інформацією та/або документами, які необхідні УНІВЕРу для виконання вимог законодавства (в тому числі вимог, визначених законодавством у сфері запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів) та/або Внутрішніми документами УНІВЕРу виключно за дотримання наступних правил (вимог):
- 5.1.1. обмін/направлення інформації та/або документів та/або укладення правочинів здійснюється у порядку та у спосіб, що визначений в цій статті;
 - 5.1.2. обмін/направлення інформації та/або документів здійснюється виключно особами, які мають необхідні та належні повноваження, які підтверджені шляхом надання УНІВЕРу відповідних документів;
 - 5.1.3. обмін/направлення інформації та/або документів здійснюється за Адресами електронної пошти Клієнта та УНІВЕРу (у разі використання такого способу обміну/направлення інформації та/або документів). УНІВЕР має право не приймати інформацію/документи направлені не з Адреси електронної пошти Клієнта.
 - 5.1.4. направлена Клієнтом інформація та/або документи повинні відповідати вимогам оформлення, достатнім для однозначної ідентифікації Клієнта і належного їх виконання. В іншому випадку, УНІВЕР має право не приймати направлену Клієнтом інформацію та/або документи та/або укладати правочини, якщо Клієнт не підтвердив факт надання відповідної інформації та/або документів та їх зміст додатково;
 - 5.1.5. документи оформлюються виключно за встановленими УНІВЕРом для відповідної документів формами, що є додатками до цього Договору (якщо інше передбачене умовами Договору). У разі оформлення документів у формі, відмінній від затвердженої УНІВЕРом, він має право відмовити в прийнятті таких документів.
- 5.2. Клієнт зобов'язується самостійно забезпечити конфіденційність та неможливість доступу третіх осіб до Мобільного пристрою та/або Програмних модулів та/або електронної пошти та/або КЕП та/або ОTR та/або інформації та/або документів, отриманих вказаними вище засобами, у разі їх використання під час отримання Послуг. Клієнт невідкладно повідомляє УНІВЕР про підозру або факт доступу третіх осіб до Мобільного пристрою та/або Програмних модулів та/або електронної пошти та/або компрометацію особистого ключа та зобов'язується не використовувати Мобільний пристрій та/або Програмні модулі та/або електронну пошту та/або особистий ключ у разі його компрометації, а також у разі скасування або блокування сертифіката відкритого ключа у випадках, передбачених положеннями законодавства про електронні довірчі послуги.
- УНІВЕР презюмує те, що саме Клієнт має доступ до Мобільного пристрою та/або Програмних модулів та/або електронної пошти та/або КЕП та/або ОTR та здійснює обмін інформацією та/або документами з УНІВЕРом, у разі, якщо УНІВЕР не знав або не міг знати про інше та не отримував від Клієнта повідомлення, вказаного в абзаці другому цього пункту.

Враховуючи положення попереднього абзацу, УНІВЕР не несе відповідальності за вчинення будь-яких дій, направлених на виконання умов Договору відповідно до наданих електронних документів та/або інформації Клієнта, у разі їх підписання третьою особою або після компрометації особистого ключа Клієнта, у випадку, якщо УНІВЕР не знав та/або не міг знати про це на дату перевірки електронного документу.

5.3. Обмін інформацією та/або документами між УНІВЕРом та Клієнтом здійснюються у будь-який спосіб:

5.3.1. Шляхом надання документів в письмовій формі у вигляді паперового документу. У такому разі документ надається Клієнтом особисто за місцезнаходженням УНІВЕРу.

5.3.2. Засобами електронної пошти. У такому разі документи надаються у письмовій формі у вигляді електронного документу, а інформація - у вигляді повідомлення.

5.3.3. Засобами Програмного модуля. У такому разі документи надаються у письмовій формі у вигляді електронного документу, а інформація - у вигляді повідомлення.

5.4. Для цілей цього Договору, створення документів та/або укладення правочинів Сторонами в електронному вигляді завершується накладенням електронного підпису Клієнта на відповідний Документ.

Сторони ознайомлені з положеннями чинного в Україні законодавства та усвідомлюють, що будь-які електронні документи, надані будь-якими електронними засобами зв'язку, що передбачені в цій статті, прирівнюються до документів, поданих у письмовій формі та вважаються такими, що створені з дотриманням письмової форми, а юридична сила електронного документа не може бути заперечена виключно через те, що він має електронну форму відповідно до законодавства про електронні документи та електронний документообіг.

Сторони ознайомлені з положеннями законодавства про електронні довірчі послуги та усвідомлюють, що кваліфікований електронний підпис має таку саму юридичну силу, як і власноручний підпис, та має презумпцію його відповідності власноручному підпису.

Документи, складені з використанням інших видів електронних підписів, крім удосконалених та/або кваліфікованих електронних підписів, не можуть бути визнані недійсними через те, що такі електронні підписи не мають статусу удосконалених та/або кваліфікованих електронних підписів.

Деякі правочини (наприклад Замовлення) є односторонніми, тому для їх вчинення достатнім є підпис однієї Сторони.

5.5. Документи, якими обмінюються Сторони та/або правочини, що вчиняються Сторонами, можуть бути підписані:

5.5.1. Власноручним підписом Клієнта/УНІВЕРу. Клієнт/УНІВЕР мають право використовувати власноручний підпис для цілей підписання будь-яких документів та/або вчинення правочинів, складених/укладених на виконання цього Договору;

5.5.2. КЕП. Клієнти можуть використовувати КЕП на власний вибір, якщо інше не встановлено Договором. УНІВЕР використовує КЕП у порядку, визначеному Договором.

Клієнт, накладаючи КЕП, підтверджує власне волевиявлення на здійснення операцій та/або підписання документів та/або підтвердження фактів, складання, ознайомлення, та/або вчинення правочинів, засвідчує, що Клієнт ознайомився з усім текстом електронного документа та/або правочину, повністю зрозумів його зміст, не має заперечень до тексту електронного документа та/або правочину й свідомо наклав свій КЕП (підписав, погодив та засвідчив електронний документ та/або уклав правочин).

Електронний документ вважається підписаним КЕП Клієнта, якщо підпис чи печатка Клієнта пройшли перевірку та отримали підтвердження у встановленому законодавством про електронні довірчі послуги порядку. Перевірка та підтвердження КЕП та доказ цілісності електронних даних, на які накладений КЕП здійснюється УНІВЕРом з використанням його програмно-технічних та інших засобів. За умови негативного результату перевірки та підтвердження КЕП, УНІВЕР відмовляє Клієнту в прийманні електронного документа.

- 5.5.3. Електронним підписом одноразовим ідентифікатором, який мають право використовувати Клієнти при укладенні правочинів та/або підписання документів в Програмних модулях у встановленому Договором порядку.

Клієнт, накладаючи електронний підпис, підтверджує власне волевиявлення на здійснення операцій та/або вчинення правочинів та/або підписання документів та/або підтвердження фактів, складання, ознайомлення, підписання електронних повідомлень засобами Програмного модуля, засвідчує, що Клієнт ознайомився з усім текстом електронного документа та/або правочину, повністю зрозумів його зміст, не має заперечень до тексту електронного документа та/або правочину й свідомо наклав свій електронний підпис (підписав, погодив та засвідчив електронний документ та/або уклав правочин).

Клієнт погоджується, що перелік електронних документів (зокрема форми Замовлень, розпоряджень, звітів тощо), які можуть бути підписані електронним підписом Клієнта в Програмних модулях, визначаються УНІВЕРом з огляду на можливості засобів інформаційної системи, яка застосовується УНІВЕРом для створення, оброблення, зберігання електронних документів та можуть за формою відрізнятися від Замовлень, які є додатками до цього Договору.

Електронний документ вважається підписаним електронним підписом Клієнта, якщо згенерований електронний підпис збігається із введеним Клієнтом електронним підписом за умови, що час його дії не минув. Перевірка електронного підпису та доказ цілісності електронних даних, на які накладений електронний підпис здійснюється УНІВЕРом з використанням його програмно-технічних та інших засобів. За умови негативного результату перевірки електронного підпису, УНІВЕР відмовляє Клієнту в прийманні електронного документа.

- 5.5.4. Електронним підписом за допомогою наступних даних: напис «З повагою» з одночасною вказівкою П.І.Б Клієнта в електронному листі. Вказаний електронний підпис може використовуватись виключно для цілей підписання Замовлень, Повідомлень та розпоряджень на перерахування грошових коштів.

Клієнт, накладаючи електронний підпис, підтверджує власне волевиявлення на здійснення операцій та/або вчинення правочинів та/або підписання документів та/або підтвердження фактів, складання, ознайомлення, підписання електронних документів, засвідчує, що Клієнт ознайомився з усім текстом електронного документа та/або правочину, повністю зрозумів його зміст, не має заперечень до тексту електронного документу та/або правочину й свідомо наклав свій електронний підпис (підписав, погодив та засвідчив електронний документ та/або уклав правочин). Електронний документ вважається підписаним електронним підписом Клієнта, якщо створений електронний підпис (у вигляді даних, які зазначені в цьому підпункті) та Адреса електронної пошти Клієнта збігається із ідентифікаційними даними про Клієнта, що наявні в УНІВЕРі. Перевірка електронного підпису та доказ цілісності електронних даних, на які накладений електронний підпис здійснюється УНІВЕРом з використанням його програмно-технічних та інших засобів. За умови негативного результату перевірки електронного підпису та Адреси електронної пошти Клієнта, УНІВЕР відмовляє Клієнту в прийманні електронного документу.

- 5.5.5. Аналогом власноручного підпису (факсимільного відтворення підпису за допомогою засобів механічного або іншого копіювання, іншого аналога власноручного підпису) відповідно до цього Договору (для УНІВЕРу) та/або відповідно до додаткового договору, який містить зразки відповідних аналогів власноручних підписів (для Клієнтів).

Клієнт, накладаючи аналог власноручного підпису (факсимільного відтворення підпису за допомогою засобів механічного або іншого копіювання, іншого аналога власноручного підпису), підтверджує власне волевиявлення на здійснення операцій та/або вчинення правочинів та/або підписання документів та/або підтвердження фактів, складання, ознайомлення, підписання паперових/електронних документів та/або вчинення правочинів, засвідчує, що Клієнт ознайомився з усім текстом паперового/електронного документа та/або правочину, повністю зрозумів його зміст, не має заперечень до тексту паперового/електронного документу та/або правочину й свідомо наклала аналог свого власноручного підпису (підписав, погодив та засвідчив паперовий/електронний документ та/або уклав правочин).

- 5.6. Для цілей цього Договору, будь-які документи надані в письмовій формі у вигляді паперового документу підписуються власноручним підписом Клієнта/УНІВЕРу і скріплюються печаткою Клієнта та УНІВЕРу (у випадку, якщо Клієнт є юридичною особою, яка використовує печатку). У разі надання Клієнтом документу в письмовій формі у вигляді паперового документу особисто за місцезнаходженням УНІВЕРу, Клієнт зобов'язаний надати УНІВЕРу, який отримує відповідний документ, оригінал документу, який посвідчує особу Клієнта. УНІВЕР направляє Клієнту всі документи в письмовій формі у вигляді паперового документу за адресою, вказаною в Заяві про приєднання та/або адресою, яку Клієнт письмово повідомив УНІВЕР при відповідній зміні згідно з умовами цього Договору.

- 5.7. Якщо інше не передбачено додатковим договором, то невід'ємними умовами використання електронної пошти при поданні УНІВЕРу Замовлень або повідомлень розпорядчого характеру є:
- 5.7.1. Сторони визнають, що документи та/або правочини, засвідчені підписами, зазначеними в підпунктах 5.5.2 - 5.5.5 пункту 5.5 цієї статті мають юридичну силу документів, складених в письмовій формі в розумінні статті 205 Цивільного кодексу України;
 - 5.7.2. Сторони визнають, що передача інформації та/або документів електронною поштою з Адреси електронної пошти Клієнта або Адреси електронної пошти УНІВЕРу дозволяє достовірно визначити особу, яка направила відповідне повідомлення;
 - 5.7.3. Клієнт визнає в якості допустимого та достатнього доказу копії власних повідомлень та/або документів, які в них містяться, що передані УНІВЕРу засобами електронної пошти, представлені УНІВЕРом, за умови, що представлені копії дозволяють визначити зміст повідомлення;
 - 5.7.4. УНІВЕР не несе відповідальності за можливі збитки Клієнта, пов'язані, в тому числі, з недоотриманням Клієнтом прибутку у зв'язку з виконанням УНІВЕРом фальсифікованого повідомлення, переданого засобами електронної пошти.
- 5.8. У разі, якщо Договором не визначено конкретний спосіб подання Клієнтом/ УНІВЕРом інформації та/або документів, вважається, що Клієнт/УНІВЕР мають право здійснювати подання інформації та/або документів та/або укладати правочини у будь-який спосіб та у будь-якій формі, що передбачена в цій статті.
- 5.9. УНІВЕР має право в односторонньому порядку вводити будь-які обмеження щодо способів подання Клієнтом інформації та/або документів, зазначених в цій статті.
- 5.10. УНІВЕР може на свій власний розсуд обмежити кількість документів, які можуть подаватися Клієнтом та/або кількість правочинів, які можуть вчинятися Клієнтом засобами Програмних модулів.
- 5.11. Якщо інформація та/або документи, направлені Клієнтом дублюють направлену раніше інформацію та/або документи в той самий спосіб або дублює інформацію та/або документи надіслані в інший спосіб, Клієнт зобов'язаний в усіх випадках зазначати, що інформація та/або документи є дублікатом. У випадку відсутності вказівки, що інформація та/або документи є дублікатом, УНІВЕР має право розглянути і прийняти до виконання відповідну інформацію та/або документи, незалежно від раніше отриманої інформації та/або документів.
- 5.12. Повідомлення та/або документи, що направлені Клієнтом у відповідності до цієї статті, вважаються отриманими УНІВЕРом та стають невід'ємною частиною цього Договору з моменту підтвердження їх отримання УНІВЕРом у спосіб, передбачений Договором або у спосіб, в який УНІВЕР отримав відповідну інформацію та/або документи (якщо Договором не визначено конкретний спосіб подання Клієнтом інформації та/або документів). УНІВЕР не несе відповідальності за те, що ним не була взята до виконання інформація та/або документи, якщо Клієнт не отримав від УНІВЕРу підтвердження стосовно отримання відповідної інформації та/або документів відповідно до умов цього Договору.

5.13. УНІВЕР керуючись положеннями статті 207 Цивільного кодексу України пропонує Клієнту в майбутньому для: а) вчинення будь-яких правочинів між УНІВЕРом та Клієнтом (у разі використання Клієнтом аналогу власноручного підпису (факсимільного відтворення підпису за допомогою засобів механічного або іншого копіювання, іншого аналога власноручного підпису)) на виконання умов цього Договору (у разі якщо укладення таких правочинів відбувається в письмовій формі відповідно до умов цього Договору); б) надання Клієнту будь-яких документів, звітів, довідок, інформації тощо (у тому числі інформації, яка має бути надана Клієнту на надійному носії), що згідно з умовами Договору можуть бути укладені та/або надані протягом строку дії Договору та підписані із використанням аналогу власноручного підпису УНІВЕРу (факсимільного відтворення підпису за допомогою засобів механічного або іншого копіювання, іншого аналога власноручного підпису) та відтиску печатки УНІВЕРУ, що відтворені засобами копіювання, зразки яких наведені в цьому пункті, а саме:



Приєднанням до Договору Клієнт підтверджує свою беззаперечну згоду на використання аналогу власноручного підпису УНІВЕРу та відтиску печатки УНІВЕРу, що відтворені засобами копіювання, зразки яких містяться в цьому пункті, для вчинення правочинів визначених цим пунктом. Вчинення правочинів, що вказані в цьому пункті, із використанням аналогів власноручного підпису УНІВЕРу (факсимільного відтворення підпису за допомогою засобів механічного або іншого копіювання, іншого аналога власноручного підпису) та відтиску печатки УНІВЕРу, що відтворені засобами копіювання, є вільним волевиявленням Сторін, відповідає внутрішній волі Сторін цього Договору та жодним чином не порушує права Сторін.

5.14. Документи УНІВЕРу, зазначені в підпункті а) та б) абзацу першого пункту 5.13 статті 5 цього Договору можуть виключно на вимогу Клієнта бути складені та/або направлені Клієнту в інший спосіб, передбачений у цій статті.

5.15. У разі, якщо УНІВЕР не отримав заперечень Клієнта щодо Документів, оформлених УНІВЕРом на виконання умов цього Договору в строк не більше 5 (п'яти) робочих днів після їх надання або відправлення у письмовій формі, відповідні документи вважаються такими, що беззаперечно прийняті Клієнтом.

5.16. Положення цієї статті поширюються і на випадки укладення Договору, проте лише в тій частині, яка прямо визначена в статті 4 цього Договору.

5.17. УНІВЕР має право обмежувати способи обміну та підписання документів, зазначених в цій статті в залежності від власних технічних можливостей.

СТАТТЯ 6. РОЗКРИТТЯ ІНФОРМАЦІЇ

6.1. Інформація, яку УНІВЕР має розкривати/надавати потенційному клієнту/Клієнту (в тому числі інформація, яка відповідно до законодавства повинна надаватися на надійному носії), розкривається/надається потенційному клієнту/Клієнту засобами

електронної пошти та/або за допомогою Сайту та/або засобами Програмного модуля, що в повній мірі відповідає умовам, в яких ведуться або будуть вестися ділові відносини між УНІВЕРом та Клієнтом.

- 6.2. УНІВЕР не обмежує право Клієнта на отримання інформації на паперових носіях. Клієнт має право обирати надання інформації, зазначеної в попередньому пункті на паперовому носії, шляхом проставлення відповідної відмітки в Заяві про приєднання.

СТАТТЯ 7. ПРОГРАМНИЙ МОДУЛЬ

- 7.1. Перед роботою з Програмним модулем, Клієнт зобов'язується самостійно проаналізувати функціональні можливості Програмного модуля, його Продуктів, ознайомитися із Правилами користування Продуктів, а також з додатковими умовами, які УНІВЕР зобов'язаний виконувати/дотримуватись при виконанні певного виду Замовлення, сформованого та поданого засобами Програмного модуля.
- 7.2. УНІВЕРу, його постачальникам та провайдерам належить виключне право власності (включаючи всі права інтелектуальної власності) на Програмний модуль, зокрема виключні права володіння, використання і розпорядження Програмним модулем (програмне забезпечення, інші програмні засоби, а також стиль оформлення, функціонал та інший контент).
- 7.3. Користуючись відповідними Продуктами у Програмних модулях УНІВЕРу, Клієнт підтверджує, що до моменту використання таких Продуктів ознайомився з Правилами, повністю розуміє їх зміст, погоджується з ними та приймає їх. Клієнт підтверджує, що йому відомі умови та обмеження, встановлені для відповідних Продуктів, характеристики Фінансових інструментів, щодо яких надаються Послуги в межах таких Продуктів, пов'язані з ними ризики, а також правові та економічні наслідки укладення правочинів із використанням відповідних Продуктів.
- 7.4. При використанні Програмного модуля УНІВЕРу, Клієнт має дотримуватись всіх вимог, зазначених у цій статті та інших умов, встановлених цим Договором. При використанні Програмного модулю Партнерів УНІВЕРу, Клієнт має дотримуватися усіх вимог цього Договору, а також положень та правил користування таким Програмним модулем, встановлених Партнерами.
- 7.5. Клієнту не передається жодних прав власності (у тому числі інтелектуальної) на Програмний модуль та/або будь-яку його частину. Клієнт не має права за жодних обставин копіювати або відтворювати Програмний модуль, вносити будь-які зміни до програмного коду, продавати чи передавати Програмний модуль третім особам. У випадку порушення цих вимог УНІВЕР має право на власний розсуд припинити дію Договору. Клієнт зобов'язується відшкодувати УНІВЕРу всі збитки та витрати спричинені такими діями.
- 7.6. Користування Послугами засобами Програмного модуля не є обов'язковим і здійснюється на власний розсуд Клієнта.
- 7.7. Програмний модуль забезпечує можливість:
- 7.7.1. укладання Договорів;
 - 7.7.2. вчинення інших правочинів між Клієнтом та УНІВЕРом;
 - 7.7.3. підписання та направленням Клієнтом УНІВЕРу Замовлень;

- 7.7.4. здійснювати обмін будь-якими документами та/або інформацією, що направлені на виконання умов цього Договору із застосуванням Програмного модулю відповідно до його функціональних, технічних та інших можливостей. Надання УНІВЕРом інформації (даних) та/або документів щодо операцій Клієнта, проведеними за допомогою Програмного модулю здійснюється за плату, встановлену в Тарифах.
- 7.8. УНІВЕР надає Клієнту Послуги, а Клієнт доручає УНІВЕРу здійснювати операції з Фінансовими інструментами із застосуванням Програмного модуля відповідно до його функціональних, технічних та інших можливостей, з урахуванням статті 5 цього Договору, які включають:
- 7.8.1. укладання УНІВЕРом правочинів з Фінансовими інструментами на підставі Замовлень Клієнта, перелік яких розміщений на Сайті та/або у Програмному модулі;
 - 7.8.2. надання УНІВЕРом інформаційних послуг та консультацій (під «консультаціями» маються на увазі послуги, не пов'язані з таким видом діяльності в межах професійної діяльності з торгівлі фінансовими інструментами як інвестиційне консультування);
 - 7.8.3. повернення грошових коштів з Розрахункового рахунку на банківський рахунок Клієнта на підставі надання Клієнтом розпорядження на перерахування грошових коштів у довільній формі із обов'язковим зазначенням номера банківського рахунку за форматом IBAN та/або реквізити для здійснення SWIFT-платежів. Надання вищевказаного розпорядження здійснюється з дотриманням вимог статті 5 цього Договору;
 - 7.8.4. інші послуги, надання яких прямо не заборонено положеннями чинного в Україні законодавства, що надаються в порядку та на умовах, передбачених Договором (надаються УНІВЕРом у разі наявності технічної можливості).
- 7.9. Обов'язковими умовами надання Послуг відповідно до цієї статті Договору, в тому числі, але не виключно є:
- 7.9.1. наявність у Клієнта відкритого в Депозитарній установі рахунку у цінних паперах;
 - 7.9.2. наявність діючого номеру оператора телекомунікацій, що надають послуги рухомого (мобільного) зв'язку на території України. Умова не є обов'язковою для Клієнтів, які є Малолітніми особами, у такому випадку застосовується діючий номер Законного представника такого Клієнта;
 - 7.9.3. наявність діючої особистої електронної пошти;
 - 7.9.4. наявність технічного обладнання для забезпечення доступу до Програмного модуля та до мережі інтернет, у разі використання Програмного модуля.
- 7.10. УНІВЕР не надає прямого електронного доступу Клієнту до торгів (сукупність процедур, за якими інвестиційна фірма, що є членом Оператора організованого ринку капіталу, дає можливість клієнтам використовувати свій віддалений доступ учасника торгів до електронної торгівельної системи цього Оператора організованого ринку капіталу, що дозволяє клієнтам за допомогою спеціальних програмних засобів члена Оператора організованого ринку капіталу (прямий ринковий доступ) або без використання таких спеціальних програмних засобів члена Оператора організованого

ринку капіталу (спонсорований доступ), подавати, змінювати або видаляти заявки, наслідком виконання яких є укладання біржових контрактів відповідно до правил функціонування Оператора організованого ринку капіталу, отримувати інформацію, яку розкриває Оператор організованого ринку капіталу, і здійснювати інші дії, необхідні для участі у торгах на цьому торговельному майданчику), а лише надає можливість Клієнту формувати та направляти Замовлення засобами Програмного модулю, які самостійно виконуються УНІВЕРом в порядку та на умовах, визначених в цьому Договорі.

- 7.11. Операції із застосуванням Програмного модулю здійснюються лише на організованих ринках з додержанням при розрахунках принципу «поставка цінних паперів проти оплати».
- 7.12. УНІВЕР має право змінювати зміст Послуг та встановлювати обмеження на надання Послуг, доступних Клієнту на умовах електронної взаємодії у разі відсутності в УНІВЕРу технічної можливості їх надання, наявності підозри несанкціонованого доступу третіх осіб до автентифікаційних даних Клієнта, а також у випадках, передбачених Внутрішніми документами УНІВЕРу та в інших випадках, передбачених законодавством.
- 7.13. УНІВЕР забезпечує цілодобовий доступ до Програмного модулю, за винятком періодів технічного обслуговування. До того ж УНІВЕР не гарантує відсутності можливих збоїв або помилок у роботі Програмного модуля, а також його сумісності з іншими програмними продуктами, що використовуються Клієнтом. УНІВЕР не несе відповідальності за можливу відсутність доступу до Програмного модуля, яка виникла в результаті збоїв електричних мереж, мережі інтернет, обладнання Клієнта чи проміжного обладнання, а також за інших обставин, що знаходяться поза межею контролю УНІВЕРу.
- 7.14. Здійснення операцій із застосуванням Програмного модуля проводиться за допомогою особистих технічних засобів електронних комунікацій Клієнта, через веб-застосунок Кабінет Інвестора та/або Мобільний додаток, за умови підключення технічних засобів до мережі Інтернет, доступ до якого Клієнт зобов'язується забезпечити самостійно.
- 7.15. УНІВЕР не надає гарантій щодо наявності постійного та безперебійного доступу Клієнта до Програмного модулю, а також його сумісності з конкретними операційними системами та/або іншими програмними продуктами.
- 7.16. Клієнт може надавати Замовлення на продаж лише щодо Фінансових інструментів, що обліковуються на рахунку у цінних паперах у Депозитарній установі, а Замовлення на купівлю лише щодо Фінансових інструментів, доступних в Програмному модулі. При цьому, Клієнт не може надавати Замовлення на продаж одних і тих же Фінансових інструментів у день їх придбання.
- 7.17. Доступ до Програмного модулю здійснюється після Автентифікації Клієнта через введення унікального логіну та паролю (пароль для першого входу) надісланого УНІВЕРом на Адресу електронної пошти Клієнта. Знаходячись у Програмному модулі Клієнт самостійно може змінити пароль.
- 7.18. З метою надійного захисту Активів та персональних даних Клієнта, УНІВЕРом може застосовуватися додаткова Автентифікація у Програмному модулі під час вчинення дій

на виконання умов цього Договору (у тому числі підписання документів та/або укладання будь-яких правочинів, внесення змін до даних Клієнта тощо).

7.18.1. У Кабінеті Інвестора автентифікація здійснюється шляхом введення Клієнтом OTP, отриманого у вигляді SMS, яке направляється на Адресу електронної пошти та/або номер мобільного телефону Клієнта, або Адресу електронної пошти та/або номер мобільного телефону Законного представника у разі якщо Клієнтом є Малолітня особа, інформація про які зазначена у Заяві про приєднання та/або за іншою Адресою електронної пошти та іншим номером мобільного телефону Клієнта, про відповідні зміни яких Клієнт письмово повідомив УНІВЕР згідно з умовами цього Договору, під час авторизації Клієнта в Програмному модулі. Автентифікація Клієнта вважається успішною, у разі правильного введення Адреси електронної пошти та/або номеру мобільного телефону, вказаного в Заяві про приєднання та/або за іншою Адресою електронної пошти та номером мобільного телефону Клієнта, про відповідні зміни яких Клієнт письмово повідомив УНІВЕР, згідно з умовами цього Договору та подальшого коректного введення OTP, отриманого на таку Адресу електронної пошти та/або такий номер мобільного телефону у вигляді SMS;

7.18.2. У Мобільному додатку автентифікація здійснюється шляхом введення Клієнтом одноразового PIN-коду надісланого УНІВЕРом на Адресу електронної пошти Клієнта та/або на Адресу електронної пошти Законного представника у разі якщо Клієнтом є Малолітня особа.

7.19. Сторони дійшли згоди, що дії на підтвердження власних намірів у Програмному модулі через натискання кнопок «Підтвердження», «Згоден», «Далі» вважаються особистим волевиявленням Клієнта та є аналогом власноручного підпису Клієнта для цілей, визначених цим Договором.

7.20. Авторизація Клієнта здійснюється під час першого входу до Програмного модуля і може здійснюватися при кожному вході до Програмного модуля.

7.21. OTP має обмежений термін дії, що встановлюється УНІВЕРом та визначається за обліком часу Програмного модуля. Клієнт погоджується та розуміє, що облік часу Програмного продукту може не збігатися з обліком часу за часовим поясом «Київ (GMT+2 години)» не більш, ніж на 10 (десять) секунд у будь-який момент. УНІВЕР не несе відповідальності за розбіжності обліку часу за часовим поясом «Київ (GMT+2 години)» або будь-які можливі перешкоди, які не дозволять Клієнту своєчасно використати OTP, наданий у вигляді SMS.

7.22. УНІВЕР має право припинити та/або обмежити та/або змінити сутність та/або формат надання Послуг із застосуванням Програмного модулю:

7.22.1. з причин, які пов'язані з проблемами технічного характеру;

7.22.2. з причин наявності підозри в УНІВЕРу щодо доступу третіх осіб до Програмного модуля;

7.22.3. з причин несанкціонованого втручання в роботу Програмного модуля;

7.22.4. з причин використання програмного забезпечення, яке негативно впливає на роботу Програмного модуля;

7.22.5. у випадку порушення Клієнтом будь-яких умов цього Договору;

- 7.22.6. у випадках порушення Клієнтом вимог чинного в Україні законодавства та/або Внутрішніх документів УНІВЕРу.
- 7.23. Клієнт зобов'язаний під час роботи з Програмним модулем:
- 7.23.1. забезпечити виконання вимог, вказаних в пункті 5.2 статті 5 цього Договору;
 - 7.23.2. забезпечити недоступність для третіх осіб будь-якої інформації, що використовується Клієнтом для входу до Програмного модуля та/або автентифікації Клієнта під час здійснення дій, вказаних в цій статті;
 - 7.23.3. компенсувати збитки УНІВЕРу та іншим клієнтам УНІВЕРу у разі вчинення дій, що призвели до неможливості (повної або тимчасової) використання Програмного модуля та/або збоїв в роботі Програмного модуля;
 - 7.23.4. самостійно ознайомлюватися з інформацією, розміщеною УНІВЕРом у Програмних модулях та на Сайті УНІВЕРу, зокрема із Правилами надання відповідного Продукту, а також самостійно здійснювати перевірку актуальності такої інформації до моменту формування Замовлення та протягом усього строку користування таким Продуктом;
 - 7.23.5. ознайомлюватися з наданою УНІВЕРом у Програмному модулі інформацією щодо біржового курсу Фінансових інструментів або їх ринкової вартості до моменту оформлення Замовлення із застосуванням Програмного модуля;
 - 7.23.6. не здійснювати в Програмному модулі дії, що можуть призвести до неможливості постійного або тимчасового використання Програмного модуля іншими клієнтами УНІВЕРу. У разі порушення Клієнтом цього обов'язку, Клієнт має компенсувати УНІВЕРу та іншим клієнтам спричинені відповідними діями Клієнтами збитки в повному обсязі.
- 7.24. УНІВЕР звільняється від майнової відповідальності перед Клієнтом:
- 7.24.1. у разі технічних збоїв (відключення/ушкодження електроживлення і мереж зв'язку, проблем в роботі інформаційних, комунікаційних, електронних та інших систем, збоїв програмного забезпечення процесингового центру і бази даних УНІВЕРу);
 - 7.24.2. у разі порушення використання прав доступу до Програмного модуля;
 - 7.24.3. у разі несанкціонованого використання ОТР. Будь-яку особу, яка використала електронний підпис Клієнта, УНІВЕР безумовно вважає Клієнтом і не несе відповідальності, якщо це не відповідає дійсності;
 - 7.24.4. у разі неякісного зв'язку;
 - 7.24.5. в інших ситуаціях, які перебувають поза сферою контролю УНІВЕРу, які спричинили за собою невиконання УНІВЕРом умов Договору та/або будь-яких правочинів, що укладаються в рамках Договору.
- 7.25. Передача інформації між Клієнтом та УНІВЕРом із застосуванням Програмного модуля каналами мережі інтернет здійснюється по захищеному протоколу.
- 7.26. Клієнт усвідомлює, що цей Договір не регулює доступ Клієнта до мережі інтернет, а також до інших технічних засобів та програмного забезпечення, що є необхідними для здійснення доступу до Програмного модуля. Такий доступ забезпечується Клієнтом самостійно та за його власний кошт.

7.27. Положення цієї статті в повній мірі застосовується до роботи Клієнта у Кабінеті Інвестора, з тією особливістю, що доступ Клієнта до Кабінету Інвестора може забезпечуватись за допомогою інших технічних засобів, ніж Мобільний пристрій.

СТАТТЯ 8. ПРАВА ТА ОBOB'ЯЗКИ СТОРІН

8.1. Права УНІВЕРу:

- 8.1.1. здійснювати всі передбачені цим Договором та будь-які інші не заборонені чинним законодавством України дії, що ставлять своєю метою виконання умов цього Договору;
- 8.1.2. отримувати від Клієнта винагороду відповідно до умов цього Договору. При цьому, УНІВЕР залишає за собою право утримувати належні УНІВЕРу за цим Договором та у зв'язку з його виконанням, суми з усіх грошових коштів, що надійшли до УНІВЕРу на користь Клієнта та від Клієнта.
- 8.1.3. відмовитись від підтримання ділових відносин з Клієнтом на підставах, визначених законодавством (у тому числі у сфері запобігання та протидії легалізації (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення) та/або Внутрішніми документами УНІВЕРу;
- 8.1.4. відмовити в подальшому наданні Послуг Клієнту, у тому числі для розірвання договірних відносин з ним на підставах, визначених податковим законодавством та/або міжнародним договором, що містить положення про обмін інформацією для податкових цілей, згода на обов'язковість якого надана Верховною Радою України або укладеного на його підставі міжвідомчого договору;
- 8.1.5. відмовити Клієнту у виконанні Договору, зокрема у випадку, якщо за Договором УНІВЕР має підстави вважати, що в діях Клієнта та/або контрагента наявні ознаки маніпулювання цінами на фондовому ринку та/або використання інсайдерської інформації та/або вчинення «Підозрілої» операції Клієнтом та/або контрагентом;
- 8.1.6. відмовитись від проведення фінансової операції Клієнта та/або надання Послуг Клієнту, якщо документи, необхідні для її здійснення, відсутні або оформлені з порушенням чинного законодавства України, або якщо операція не відповідає вимогам чинного законодавства України (в тому числі у сфері запобігання та протидії легалізації (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення) та/або Внутрішніми документами УНІВЕРу;
- 8.1.7. відмовити Клієнту 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;
- 8.1.8. припинити виконання будь-яких зобов'язань та надання будь-яких Послуг за цим Договором як в цілому, так і в його окремій частині (в частині надання

певних Послуг), припинити прийняття Замовлень та будь-яких інших Повідомлень, припинити виконання раніше прийнятих Замовлень, у разі:

- 8.1.8.1. невиконання або неналежного виконання Клієнтом зобов'язань за цим Договором, вимог нормативних-правових актів України, актів Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку, рішень, розпоряджень та інших документів уповноважених органів державної влади України;
 - 8.1.8.2. якщо в УНІВЕРу є підстави вважати, що дії Клієнта спрямовані на порушення останнім законодавства в сфері протидії легалізації (відмиванню) доходів;
 - 8.1.8.3. наявності інформації та/або документів, які свідчать про те, що Клієнт не виконає взятих на себе зобов'язань за цим Договором (в тому числі отримання УНІВЕРом інформації та/або документів, що підтверджують зміну правового статусу Клієнта або інформації про те, що дані, надані Клієнтом відповідно до умов цього Договору, є неактуальними та/або нечинними та/або недостовірними);
 - 8.1.8.4. наявності інформації та/або документів, які свідчать про те, що Клієнт не виконав зобов'язань щодо надання інформації та/або документів відповідно до підпункту 8.4.8 пункту 8.4 статті 8 цього Договору;
 - 8.1.8.5. порушення будь-яких умов цього Договору або законодавства.
- 8.1.9. на свій власний розсуд запитувати у Клієнта будь-які документи та/або інформацію, необхідні УНІВЕРу для дотримання вимог чинного в Україні законодавства та/або законодавства іноземної держави та/або Внутрішніх документів УНІВЕРу та/або надання Клієнту Послуг, передбачених цим Договором, які у будь-якому випадку Клієнт погоджується на запит УНІВЕРу, надісланий будь-якими засобами зв'язку, визначеним в цьому Договорі, надати негайно (але в будь-якому разі не пізніше 5 робочих днів (у разі, якщо складення та/або отримання документу не потребує збільшення вказаного в цьому пункті строку)) або в строк, зазначений у відповідному запиті. У разі ненадання Клієнтом запитуваних документів протягом строку, зазначеного в цьому пункті, УНІВЕР має право припинити надання Послуг повністю або частково за цим Договором шляхом письмового повідомлення Клієнта будь-яким визначеним в цьому Договорі засобом зв'язку, не пізніше ніж за 1 (один) робочий день до запланованої дати призупинення Послуг;
- 8.1.10. закрити відкриті раніше рахунки Клієнта в Кліринговій (их) установі (ах) та/або скасувати реєстрацію Клієнта у Оператора організованого ринку, якщо Клієнт не виконає обумовлені Договором зобов'язання або за наявності обставин, очевидно які свідчать про те, що виконання зобов'язань Клієнтом не буде здійснено у встановлений строк;
- 8.1.11. не приймати та/або не виконувати Замовлень Клієнта, в тому числі тих, які вже частково виконані, у разі, якщо таке виконання призведе до порушення законодавства та/або правил функціонування організованого ринку та/або правил Клірингової установи та/або положень цього Договору та/або Внутрішніх документів УНІВЕРу;

- 8.1.12. на свій власний розсуд відмовити в наданні будь-яких Послуг як в цілому, так і в його окремій частині (в частині надання певних Послуг) або припинити надання будь-яких Послуг, якщо Клієнт не користується Послугами УНІВЕРу протягом одного календарного року, а також в інших випадках, передбачених цим Договором.
- 8.1.13. вимагати оплати наданих Послуг в строки, в порядку та на умовах, визначених в цьому Договорі;
- 8.1.14. вносити зміни до Тарифів та цього Договору в односторонньому порядку відповідно до положень цього Договору;
- 8.1.15. змінювати, доповнювати, зупиняти або припиняти функціонування окремих Продуктів, а також змінювати Правила, у строки та порядку, визначені статтею 23 цього Договору.
- 8.1.16. з метою укладення будь-яких правочинів на виконання умов цього Договору, і здійснення розрахунків за фінансовими операціями, укласти договір з Кліринговою установою та/або Оператором організованого ринку та іншою особою, участь якої необхідна для цілей належного виконання УНІВЕРом зобов'язань за цим Договором та/або передоручити виконання Замовлень Клієнта іншій інвестиційній фірмі або Іноземній інвестиційній фірмі (договір субкомісії або інший договір, передбачений законодавством країни реєстрації Іноземної інвестиційної фірми (за яким УНІВЕР набуває права та обов'язки комітента щодо субкомісіонера, залишаючись відповідальним за дії субкомісіонера перед своїм Клієнтом) з іншою інвестиційною фірмою або Іноземною інвестиційною фірмою укладається УНІВЕРом за письмовою згодою Клієнта (стосовно Іноземної інвестиційної фірми застосовуються положення статті 17 цього Договору);
- 8.1.17. безоплатно використовувати в своїх інтересах грошові кошти Клієнта, при цьому відсотки за користування грошовими коштами на підставі частини другої статті 536 Цивільного кодексу України не нараховуються. УНІВЕР гарантує Клієнту виконання Замовлень за рахунок вищезазначених грошових коштів та їх повернення на вимогу Клієнта. Прибуток, отриманий УНІВЕРом в результаті використання грошових коштів Клієнта, залишається в УНІВЕРі в повному обсязі. Зазначене право УНІВЕРу не поширюється на грошові кошти Клієнтів, щодо яких нормативними-правовими актами встановлено прямі обмеження права використання грошових коштів, або для Клієнта існують підстави для обмеження використання УНІВЕРом такого права, які встановлені нормативно-правовими актами та/або договорами, укладеними Клієнтом в рамках здійснення ним професійної діяльності на ринках капіталу, лише у випадку, якщо Клієнт належним чином повідомив УНІВЕР про наявність таких обмежень, так само як і у випадках прямої заборони Клієнта на здійснення дій, визначених у цьому підпункті;
- 8.1.18. заблокувати на будь-яких рахунках Клієнта (збільшити суму зобов'язань в портфелі) суму грошових коштів, необхідну для забезпечення оплати винагороди та/або відшкодування витрат УНІВЕРу/Депозитарної установи в межах укладених договорів (цього Договору та/або Генерального договору

комплексного депозитарного обслуговування). Зазначена сума забезпечення може перевищувати суму грошових коштів, необхідних для оплати винагороди та/або відшкодування витрат УНІВЕРу/Депозитарної установи. Блокування надмірно заблокованих грошових коштів Клієнта припиняється лише після сплати винагороди та/або відшкодування витрат УНІВЕРу/Депозитарної установи;

- 8.1.19. не приймати від Клієнта Замовлень та будь-яких інших доручень та/або Повідомлень і не виконувати їх в разі, якщо Клієнт надав УНІВЕРу довіреність, яка не містить необхідного об'єму повноважень;
- 8.1.20. відмовити Клієнту в укладенні договору чи проведенні операцій з Фінансовими інструментами у випадку, якщо УНІВЕР 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;
- 8.1.21. обробляти, у тому числі передавати третім особам, персональні дані та/або конфіденційну інформацію про Клієнта та/або будь-яку інформацію та/або документи, отримані під час укладення та/або в рамках виконання умов цього Договору, без отримання окремої згоди Клієнта у разі, якщо вищеперелічені дії з передачі інформації та/або документів третім особам необхідні для виконання умов цього Договору, у тому числі для надання Клієнту доступу до торгів на відповідних організованих ринках та/або можливості розрахунків за цивільно-правовими договорами з Фінансовими інструментами, укладеними в інтересах Клієнта та/або проведення фінансових операцій в банківських установах;
- 8.1.22. при отриманні від Клієнта Замовлення встановити права Клієнта стосовно Фінансових інструментів, які є об'єктом цивільних прав за Замовленням;
- 8.1.23. вдаватися до таких дій за рахунок Клієнта, які УНІВЕР обґрунтовано буде вважати необхідними або розумними для захисту УНІВЕРу або для захисту Клієнта, якщо Клієнт вчасно не надає УНІВЕРу Замовлення та/або Повідомлення або якщо УНІВЕР не може скontaktувати з Клієнтом за контактними даними, наданими Клієнтом;
- 8.1.24. не здійснювати оцінювання Клієнта під час виконання доручення Клієнта в межах надання Клієнту послуги як повіреного щодо повернення грошових коштів, які належать клієнту ППУ як інвестиційної фірми та інформація про які обліковується на кліринговому(их) рахунку(ах) клієнта ППУ в системі клірингового обліку Розрахункового центру, проведення якого передбачене Вимогами (правилами) щодо здійснення діяльності з торгівлі цінними паперами: брокерської діяльності, дилерської діяльності, андеррайтингу, управління цінними паперами, затвердженими рішенням Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку від 03 листопада 2020 року № 640, зареєстрованим в Міністерстві юстиції України 14 січня 2021 року за № 62/35684, та правилами внутрішньої діяльності УНІВЕРу;
- 8.1.25. витребувати від Клієнта, який є клієнтом ППУ, подання відомостей та документів, які УНІВЕР вважатиме потрібними для належного виконання

УНІВЕРом своїх обов'язків під час повернення такому Клієнту його активів згідно з Порядком повернення активів клієнта ППУ;

- 8.1.26. відмовити Клієнту, який є клієнтом ППУ, у здійсненні операцій з повернення цінних паперів та/або грошових коштів, якщо щодо такого Клієнта встановлено хоча б один з критеріїв, визначених пп.1. п. 11 розділу I Порядку повернення активів клієнта ППУ, включно з грошовими коштами, які належать клієнтам/депонентам професійного учасника ринків капіталу, до якого застосовано санкцію у виді «блокування активів», або якщо наявні підстави, передбачені ч.1 ст. 15 Закону України «Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансування тероризму та фінансування розповсюдження зброї масового знищення»;
 - 8.1.27. відмовити Клієнту у наданні послуг за цим Договором та/або у виконанні Замовлень відповідно до цього Договору, законодавства України та Внутрішніх документів УНІВЕРу у випадку якщо у Клієнта перед УНІВЕРом існує непогашена заборгованість за надані УНІВЕРом Послуги;
 - 8.1.28. без розпорядження Клієнта здійснювати такі операції:
 - 8.1.28.1. повернення грошових коштів, помилково зарахованих третіми особами на Банківський рахунок УНІВЕРу для придбання Фінансових інструментів за цим Договором;
 - 8.1.28.2. продаж іноземної валюти Клієнта з метою проведення операцій з Фінансовими інструментами у гривні за Замовленням Клієнта;
 - 8.1.28.3. продаж Фінансових інструментів від імені Клієнта на організованих ринках капіталу з метою вирішення проблем технічного характеру та приведення фактичного стану операцій та активів Клієнта у відповідність до стану, який існував би без виникнення такого технічного збою, за умови належного функціонування Програмних модулів та своєчасного виконання відповідних операцій;
 - 8.1.28.4. списання (утримання) з грошових коштів Клієнта, що обліковуються на Банківському рахунку УНІВЕРу у зв'язку з виконанням цього Договору та/або інших договорів, предметом яких є Фінансові інструменти, сум, належних до сплати УНІВЕРу, а саме:
 - винагороди УНІВЕРу згідно з Тарифами;
 - вартості послуг третіх осіб, а також інших документально підтверджених витрат, фактично понесених УНІВЕРом у ході виконання Договору.
 - 8.1.29. будь-які інші права, передбачені умовами цього Договору.
- 8.2. Обов'язки УНІВЕРу:
- 8.2.1. діяти в інтересах Клієнта враховуючи умови, зазначені в цьому Договорі, вимоги законодавства про ринки капіталу та організовані товарні ринки, кон'юнктуру ринків капіталу, умови здійснення клірингу та розрахунків, надання депозитарних послуг, ризик вибору контрагентів та інші фактори ризику;
 - 8.2.2. вживати всіх відповідних заходів з метою отримання якомога кращого результату для Клієнта при виконанні цього Договору, враховуючи ціну,

- витрати, швидкість, ймовірність виконання та розрахунку, розмір, характер або інші міркування, суттєві для виконання Замовлення;
- 8.2.3. у разі отримання від Клієнта Замовлення із зазначенням конкретних умов щодо вчинення відповідного правочину керуватися Замовленням Клієнта діючи в порядку визначеному законодавством, Внутрішніми документами УНІВЕРу та умовами цього Договору;
 - 8.2.4. попереджати Клієнта про ризики конкретного правочину з Фінансовими інструментами;
 - 8.2.5. узгоджувати з Клієнтом рівень можливого ризику при здійсненні операцій з купівлі, продажу Фінансових інструментів, у тому числі щодо ліквідності Фінансових інструментів, що придбаватимуться;
 - 8.2.6. надавати Клієнту інформацію щодо біржового курсу Фінансових інструментів та/або ринкової вартості Фінансових інструментів;
 - 8.2.7. надавати Клієнту перед проведенням операцій із застосуванням Програмного модуля інформацію, передбачену законодавством, у тому числі інформацію щодо біржового курсу цінних паперів чи інших Фінансових інструментів або їх ринкової вартості, та встановити період часу, протягом якого Клієнт має погодитись на проведення такої операції чи відмовитись від її проведення. Підтвердження такої операції або відмовлення від її проведення надається Клієнтом УНІВЕРу із застосуванням Програмного модуля.
 - 8.2.8. у першу чергу виконувати операції з Фінансовими інструментами за Замовленнями Клієнтів у порядку їх надходження (якщо інше не передбачено у Замовленні Клієнта або якщо тільки умови Замовлення або ринкові умови не роблять це неможливим або інтереси Клієнта вимагають іншого), а потім операції за власний рахунок з такими самими Фінансовими інструментами;
 - 8.2.9. у разі наявності в УНІВЕРу зацікавленості, яка перешкоджає йому виконати Договір та/або Замовлення Клієнта на найвигідніших для нього умовах, УНІВЕР зобов'язаний негайно повідомити про це Клієнта будь-якими зручними для УНІВЕРу засобами зв'язку з подальшим письмовим підтвердженням Клієнта про отримання такого повідомлення;
 - 8.2.10. здійснювати функції керуючого рахунком в цінних паперах Клієнта в межах повноважень, наданих Клієнтом, згідно з умовами Договору (у разі призначення Клієнтом УНІВЕРу керуючим його рахунком у цінних паперах у Депозитарній установі);
 - 8.2.11. надати Клієнту звіт про виконання Замовлень у формі, що встановлена Внутрішніми документами УНІВЕРу, будь-якими засобами зв'язку у строки, визначені в статті 24 та у будь-який спосіб, у зазначений статті 5 цього Договору;
 - 8.2.12. виконувати функції податкового агента у випадках, визначених Податковим кодексом України. Клієнт надає право УНІВЕРу з будь-яких сум, що перераховуються або отримуються УНІВЕРом на користь Клієнта відповідно до цього Договору, нараховувати та утримувати необхідні податки, збори та інші обов'язкові платежі та сплачувати їх до бюджету в порядку, визначеному податковим законодавством. Клієнт усвідомлює, що дії УНІВЕРу, визначені

- цим пунктом не звільняють Клієнта від обов'язку подання річних податкових декларацій у випадках, передбачених податковим законодавством;
- 8.2.13. 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 до того, як буде виконано дії за його Замовленням;
 - 8.2.14. вживати заходів щодо уникнення конфлікту інтересів, що виникають у процесі надання Послуг, повідомляти Клієнта про загальний характер та/або джерела конфліктів до того, як буде виконано дії за його Замовленням;
 - 8.2.15. інформувати Клієнта про умови обігу цінних паперів, у 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;
 - 8.2.16. за розпорядженням на перерахування грошових коштів переказати грошові кошти, отримані Клієнтом за Фінансовими інструментами на поточний рахунок Клієнта. УНІВЕР не бере на себе зобов'язання з переказу грошових коштів за відповідним розпорядженням, якщо воно не містить номера банківського рахунку за форматом IBAN та/або реквізити для здійснення SWIFT-платежів, на який необхідно переказати грошові кошти та/або складене або надане УНІВЕРу з порушенням вимог статті 5 цього Договору;
 - 8.2.17. забезпечувати конфіденційність наданої Клієнтом інформації та/або документів, вимоги щодо захисту яких встановлені законом та цим Договором, у порядку визначеному цим Договором та/або чинним в Україні законодавством;
 - 8.2.18. використовувати формули, визначені Постановою Кабінету Міністрів України від 31 січня 2001 року № 80 «Про розміщення (емісію) облігацій внутрішніх державних позик» зі змінами під час розрахунку розміру купонного платежу облігації внутрішніх державних позик, суми, яка підлягає погашенню за облігацією внутрішніх державних позик з індексованою вартістю та ціни продажу облігацій внутрішніх державних позик під час їх первинного розміщення;
 - 8.2.19. використовувати формулу, визначену Вимогами до договорів, які укладаються під час провадження професійної діяльності на фондовому ринку (ринку цінних паперів) - діяльності з торгівлі цінними паперами: брокерської діяльності, дилерської діяльності, андеррайтингу, управління цінними паперами затверджених Рішенням Комісії від 03.11.2020 № 641 під час обчислення дохідності за дисконтними або відсотковими облігаціями, за якими між датою надання Замовлення та датою погашення облігації (згідно з умовами випуску облігації) немає жодних проміжних виплат (купонного платежу, часткової амортизації номінальної вартості тощо);

- 8.2.20. на письмову вимогу Клієнта надати інформацію щодо стану виконання будь-якого укладеного з ним договору, наданого Замовлення;
 - 8.2.21. у разі надання Послуг за участі Іноземної інвестиційної фірми, надавати інформацію про цей факт із зазначенням держави, в якій зареєстрована така Іноземна інвестиційна фірма на Сайті;
 - 8.2.22. у разі, якщо будь-яка частина загальних витрат і винагород повинна сплачуватися в іноземній валюті або представлена в іноземній валюті, зазначити назву відповідної валюти та курс її конвертації і витрати пов'язані з цим. УНІВЕР також інформує Клієнта про механізми для оплати та інші пов'язані дії повідомленням, яке надіслане будь-якими засобами зв'язку, визначеним в цьому Договорі та/або на Сайті УНІВЕРу;
 - 8.2.23. будь-які інші зобов'язання, передбачені умовами цього Договору.
- 8.3. Права Клієнта:
- 8.3.1. Надавати Замовлення на укладення УНІВЕРом цивільно-правових договорів щодо Фінансових інструментів та здійснення фінансових операцій з майном Клієнта в порядку, визначеному умовами цього Договору;
 - 8.3.2. Отримувати від УНІВЕРу інформацію та документи, надання яких передбачено законодавством;
 - 8.3.3. Запитувати в УНІВЕРу інформацію про виконання Замовлення;
 - 8.3.4. Отримувати від УНІВЕРу звіти у порядку та строки, визначені цим Договором;
 - 8.3.5. Отримувати копії електронних повідомлень та телефонних розмов, які призводять чи можуть призводити до укладення договору та/або отримання Замовлення (протягом 5 (п'яти) років з дати створення відповідних записів);
 - 8.3.6. Направляти звернення та скарги в письмовій формі, які містять відомості про один або декілька фактів, пов'язаних із здійсненням професійної діяльності на ринках капіталу:
 - 8.3.6.1. про допущені та/або які можуть бути допущені УНІВЕРом та/або співробітником УНІВЕРу порушення прав та/або свобод та/або законних інтересів Клієнта;
 - 8.3.6.2. про допущені та/або які можуть бути допущені УНІВЕРом та/або співробітником УНІВЕРу порушення законів, будь-яких нормативно-правових актів, а також цього Договору та інших документів, що регулюють відносини між Сторонами;
 - 8.3.7. вимагати належного виконання обов'язків УНІВЕРом, визначених цим Договором;
 - 8.3.8. будь-які інші права, передбачені умовами цього Договору.
- 8.4. Обов'язки Клієнта:
- 8.4.1. сплачувати винагороду та витрати УНІВЕРу відповідно у строки та в порядку, що визначені Договором;
 - 8.4.2. забезпечити УНІВЕР грошовими коштами, необхідними для виконання Замовлень;
 - 8.4.3. забезпечити наявність відповідних Фінансових інструментів на рахунку у цінних паперах, необхідних для виконання Замовлень, які є вільними від будь-яких обтяжень та/або вимог третіх осіб станом на дату виконання Замовлення;

- 8.4.4. не укладати цей Договір, якщо у Клієнта немає повного розуміння всіх його умов і пов'язаних з укладенням та виконанням умов цього Договору ризиків;
- 8.4.5. надати УНІВЕРу належним чином оформлені довіреності у разі, якщо Клієнтом призначено особу, уповноважену вчиняти правочини від імені Клієнта. Довіреність, що видається Клієнтом - фізичною особою на іншу фізичну особу повинна бути засвідчена нотаріально, за винятком випадку, коли така довіреність видається в офісі УНІВЕРу в присутності самого Клієнта і особи, що призначається представником. Довіреність, що видається Клієнтом – юридичною особою, може бути складена у простій письмовій формі, має бути засвідчена підписом керівника (уповноваженої особи) та печаткою Клієнта (у разі використання). Довіреність повинна містити право передоручення повноважень за такою довіреністю на УНІВЕР, у разі якщо представник Клієнта підписує довіреність на УНІВЕР, необхідні для укладення з УНІВЕРом Договору і відкриття відповідних рахунків. У разі підписання представником Клієнта, який діє на підставі довіреності, довіреностей на УНІВЕР, такі довіреності повинні бути нотаріально засвідчені.
- 8.4.6. ознайомитися з усіма ризиками, пов'язаними з укладенням цивільно-правових договорів з певним Фінансовим інструментом, до подачі УНІВЕРу Замовлення на укладення цивільно-правових договорів з таким Фінансовим інструментом, в тому числі з минулими і майбутніми корпоративними діями емітента (повідомлення щодо можливої реорганізації/ліквідації Емітента, прийняття рішень про виплату та розмір дивідендів, про випуск, конвертації, придбання, погашенні цінних паперів та будь-які інші повідомлення), які можуть вплинути на рішення Клієнта щодо укладення цивільно-правових договорів з таким Фінансовим інструментом.
- 8.4.7. негайно (але в будь-якому разі не пізніше 2 (двох) робочих днів) повідомляти УНІВЕР про помилки, неточності або будь-які інші розбіжності у звітах УНІВЕРу;
- 8.4.8. виконувати наступні обов'язки щодо надання інформації та/або документів:
 - 8.4.8.1. у випадку будь-яких змін до всіх поданих документів та/або інформації під час укладення Договору та/або протягом строку дії Договору, Клієнт зобов'язується негайно, але в будь-якому разі не пізніше 5 (п'яти) робочих днів (у разі, якщо складення та/або отримання документу не потребує збільшення вказаного в цьому підпункті строку) повідомити УНІВЕР про відповідні зміни та надати документи в письмовій формі, що підтверджують такі зміни;
 - 8.4.8.2. у разі закінчення строку дії документа, наданого до та/або під час укладення Договору та/або протягом строку дії Договору, Клієнт погоджується не пізніше закінчення терміну дії відповідного документа або негайно (але в будь-якому разі не пізніше 5 (п'яти) робочих днів (у разі, якщо складення та/або отримання документу не потребує збільшення вказаного в цьому підпункті строку)) після отримання або видання нового документа надати УНІВЕРу новий документ в письмовій формі, якщо отримання або видання нового документа є

неможливим до закінчення строку дії попереднього документа. У разі, якщо до отримання або видання нового документа отримано або видано документ, що тимчасово заміняє відповідний документ, Клієнт негайно (але в будь-якому разі не пізніше 5 робочих днів (у разі, якщо складення та/або отримання документу не потребує збільшення вказаного в цьому пункті строку)) надає УНІВЕРу відповідний документ в письмовій формі;

- 8.4.8.3. у разі закінчення строку дії повноважень уповноваженої особи Клієнта та/або директора (стосовно Клієнта-юридичної особи, в тому числі в разі якщо посада особи, яка має право діяти від імені юридичної особи має найменування, відмінне від найменування «директор»), Клієнт погоджується не пізніше закінчення строку дії повноважень уповноваженої особи або директора надати документи в письмовій формі, що підтверджують повноваження уповноваженої особи Клієнта або директора на новий строк, або документи в письмовій формі, для забезпечення можливості представлення інтересів Клієнта іншою уповноваженою особою або директором, за винятком випадків, якщо Клієнт має право представляти свої інтереси особисто без уповноважених осіб (стосовно Клієнта-фізичної особи) або УНІВЕРу надані документи в письмовій формі, що забезпечують можливість представлення інтересів Клієнта іншою уповноваженою особою або директором;
- 8.4.8.4. у будь-якому випадку Клієнт погоджується на запит УНІВЕРу, надісланий будь-якими засобами зв'язку, визначеним в цьому Договорі, надати запитувану інформацію та/або документи в прийнятній для УНІВЕРу формі, що необхідні УНІВЕРу для виконання ним своїх обов'язків, передбачених нормативними-правовими актами України (в тому числі, але не виключно: всі необхідні документи з метою виконання УНІВЕРом вимог, визначених законодавством у сфері запобігання та протидії легалізації (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення; всі необхідні документи з метою виконання вимог законодавства про ринки капіталу та організовані товарні ринки; всі необхідні документи з метою виконання УНІВЕРом вимог, визначених податковим законодавством та/або міжнародним договором, що містить положення про обмін інформацією для податкових цілей, згода на обов'язковість якого надана Верховною Радою України, або укладеного на його підставі міжвідомчого договору; документи, що підтверджують виконання Договору на виконання, а саме: виписку з рахунку в цінних паперах та виписку з особового рахунку Клієнта в банку, всі необхідні документи для відкриття Клієнту рахунку в Кліринговій установі) та/або іноземної держави (у разі укладення правочинів за межами України) та/або Внутрішніми документами УНІВЕРу негайно (але в будь-якому разі не

пізніше 5 робочих днів (у разі, якщо складення та/або отримання документу не потребує збільшення вказаного в цьому пункті строку)) або в строк, зазначений у відповідному запиті. Клієнт самостійно несе ризики можливих негативних наслідків, пов'язаних з ненаданням або несвоєчасним наданням вищевказаної інформації та/або документів;

- 8.4.8.5. про втрату документа, що посвідчує особу, компрометацію КЕП та/або ОТР та/або логіна та/або пароля для доступу до Програмного модулю, факт відкриття довіреності та/або будь-які інші факти, які можуть привести до шахрайських або несанкціонованих дій третіх осіб з Активами Клієнта та/або інформацією/документами, які стосуються цього Договору;
- 8.4.9. не допускати подання УНІВЕРу Замовлень на укладання цивільно-правових договорів/здійснення фінансових операцій, які можуть містити ознаки маніпулювання, використання інсайдерської інформації, легалізації (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом, або фінансування тероризму, інші порушення вимог законодавства;
- 8.4.10. використовувати інформацію щодо біржового курсу Фінансових інструментів та/або ринкової вартості Фінансових інструментів, отриману від УНІВЕРу тільки з метою прийняття рішення про надання УНІВЕРу Замовлень на укладання цивільно-правових договорів на організованих ринках (якщо інше не встановлено правилами функціонування регульованого ринку або Договором з УНІВЕРом);
- 8.4.11. у разі якщо законодавством та/або установчими документами Клієнта - юридичної особи передбачено, що укладення певних правочинів підлягає схваленню та/або погодженню відповідним органом управління або входить до компетенції органу управління, Клієнт зобов'язаний перед наданням Замовлення на укладення такого правочину мати відповідний акт органу управління;
- 8.4.12. незалежно від моменту початку проведення фінансових операцій, Клієнт зобов'язаний відшкодовувати всі витрати УНІВЕРу, пов'язані з підтримкою функціонування будь-яких відкритих відповідно до Договору рахунків, в розмірі, передбаченому Тарифами;
- 8.4.13. нести своєчасно та у повному обсязі всі необхідні витрати, пов'язані з виконанням УНІВЕРом умов цього Договору;
- 8.4.14. переказувати грошові кошти на поточний рахунок УНІВЕРу для розрахунків за Фінансові інструменти;
- 8.4.15. не рідше одного разу на тиждень самостійно або через уповноважених осіб відвідувати Сайт та відстежувати зміни до цього Договору та/або Тарифів. У разі незгоди Клієнта з внесеними змінами до Договору та/або Тарифів, Клієнт зобов'язаний повідомити УНІВЕР про необхідність розірвання Договору у письмовій формі до дати набрання відповідними змінами чинності і погасити перед УНІВЕРом заборгованість в повному обсязі відповідно до умов цього Договору. У разі, якщо Клієнт до дати набрання чинності змінами до Договору

та/або Тарифів не звернувся до УНІВЕРу із зверненням, передбаченим цим підпунктом, вважається, що Клієнт погодився з відповідними змінами;

- 8.4.16. невідкладно повідомити УНІВЕР про факт наявності та/або набуття, та/або припинення статусу керівника емітента фінансових інструментів та про будь-які операції, вчинені від його імені, що стосуються акцій або боргових цінних паперів такого емітента або інших фінансових інструментів, пов'язаних з такими цінними паперами у спосіб, передбачений Договором, з метою виконання УНІВЕРом зобов'язань, передбачених чинним законодавством України;
- 8.4.17. самостійно здійснювати сплату всіх податків і зборів, за винятком випадків, коли відповідно до законодавства України на УНІВЕР покладено обов'язок виконувати по відношенню до Клієнта функції податкового агента.

СТАТТЯ 9. УМОВИ ВИКОНАННЯ ДОГОВОРУ. ПОРЯДОК ОПРАЦЮВАННЯ ТА ВИКОНАННЯ ЗАМОВЛЕНЬ ТА ПОВІДОМЛЕНЬ КЛІЄНТА

- 9.1. Замовлення надається Клієнтом УНІВЕРу та містить розпорядження (доручення, наказ) на визначених умовах вчинити правочин щодо конкретних Фінансових інструментів в інтересах та за рахунок Клієнта відповідно до умов Договору.
Законний представник, який надає замовлення від імені особи, що немає повної цивільної дієздатності стверджує, що таке замовлення здійснюється виключно в інтересах такої особи та не суперечить її правам та законним інтересам.
- 9.2. УНІВЕР надає Послуги Клієнту лише на підставі Замовлень, отриманих від Клієнта. При цьому, Клієнт зобов'язується надавати УНІВЕРу Замовлення виключно за формою, визначеною в Додатку №3 цього Договору, з обов'язковим дотриманням умов статті 5 та статті 9 цього Договору.
- 9.3. Беручи до уваги положення попереднього пункту, Клієнт має право надавати УНІВЕРу Замовлення у довільній формі із обов'язковим зазначенням в такому Замовленні інформації, що визначена в підпунктах 9.18.3, 9.18.7 – 9.18.11 та 9.18.14 пункту 9.18 статті 9 цього Договору та з обов'язковим дотриманням вимог статті 5 та статті 9 цього Договору.
- 9.4. УНІВЕР не бере на себе зобов'язання виконувати Замовлення Клієнта, оформлене та направлене УНІВЕРу з порушенням вимог цієї статті та статті 5 цього Договору.
- 9.5. Замовлення та Повідомлення вважається підтвердженим (акцептованим) УНІВЕРом, з моменту, визначеного в статті 5 цього Договору, за умови дотримання вимог цього Договору під час складення та направлення відповідного Замовлення або Повідомлення.
- 9.6. УНІВЕР приймає Замовлення та Повідомлення виключно в робочі дні. Замовлення або Повідомлення, отримані УНІВЕРом після закінчення робочого дня або в неробочий день, вважаються отриманими УНІВЕРом на наступний робочий день. Замовлення на укладення цивільно-правових договорів з Фінансовими інструментами на організованому ринку, які надійшли та підтверджені УНІВЕРом у робочий день, але до початку торгової сесії на відповідному організованому ринку підлягають виконанню в наступному порядку:

- 9.6.1. ринкові Замовлення – не раніше відкриття відповідної торгової сесії, якщо інше не зазначено в Замовленні Клієнта;
- 9.6.2. лімітні Замовлення – не раніше відкриття відповідної торгової сесії або в період передторгової сесії на розсуд УНІВЕРу, якщо інше не зазначено в Замовленні Клієнта.
- 9.7. УНІВЕР встановлює граничний час прийняття Замовлень та Повідомлень, до якого в робочий день приймаються Замовлення та Повідомлення для їх своєчасної обробки. Детальна інформація про граничний час прийняття Замовлень та Повідомлень розміщується на Сайті та/або Програмних модулях та може бути надана Клієнту на його письмовий запит. При отриманні УНІВЕРом Замовлень та/або Повідомлень до закінчення граничного часу в будь-який робочий день, УНІВЕР обробляє відповідне Замовлення та/або Повідомлення не пізніше наступного робочого дня, але в будь-якому випадку не раніше строку, визначеного в пункті 9.5 цього Договору. Замовлення та/або Повідомлення, 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 в пункті 9.5 цього Договору. У разі, якщо Клієнтом в Замовленні та/або Повідомленні зазначені більш пізні строки їх обробки, ніж ті, що встановлені в цьому пункті, УНІВЕР здійснює обробку відповідного Замовлення та/або Повідомлення в такі строки.
- 9.8. Під обробкою Замовлення та/або Повідомлення розуміється вчинення УНІВЕРом необхідних дій для виконання Замовлення та/або Повідомлення, в тому числі направлення УНІВЕРом доручень та/або повідомлень банку, інвестиційній фірмі, Іноземній інвестиційній фірмі, депозитарним установам та будь-яким іншим особам, які беруть участь у здійсненні відповідних операцій.
- 9.9. УНІВЕР має право виконати Замовлення надане Клієнтом, шляхом вчинення декількох цивільно-правових договорів, якщо інше не зазначено в самому Замовленні.
- 9.10. Перед виконанням Замовлення та/або Повідомлення УНІВЕР перевіряє Замовлення та/або Повідомлення на предмет відповідності їх форми та змісту вимогам цього Договору.
- 9.11. При отриманні від Клієнта Замовлення УНІВЕР встановлює права Клієнта стосовно Фінансових інструментів, які є об'єктом цивільних прав за Замовленням.
- 9.12. При наданні Клієнтом УНІВЕРу Замовлення на продаж, Клієнт зобов'язаний забезпечити на дату виконання Замовлення, наявність необхідної кількості Фінансових інструментів на рахунку в цінних паперах, які є вільними від будь-яких обтяжень та/або вимог третіх осіб.
- 9.13. У разі якщо УНІВЕР отримує від Клієнта Замовлення на купівлю чи продаж певних Фінансових інструментів, а ці Фінансові інструменти знаходяться у власності УНІВЕРу та у разі зацікавленості УНІВЕРу продати Клієнту зазначені Фінансові інструменти, або у разі зацікавленості УНІВЕРу купити в Клієнта зазначені Фінансові інструменти УНІВЕР зобов'язаний повідомити про це свого Клієнта будь-яким способом, визначеним статтею 5 цього Договору. У разі згоди Клієнта придбати ці Фінансові інструменти безпосередньо в УНІВЕРу чи продати їх УНІВЕРу, УНІВЕР 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 відповідних торговельних майданчиках.

- 9.14. У разі наявності в УНІВЕРу конфлікту інтересів з Клієнтом у зв'язку із зацікавленістю щодо купівлі-продажу Фінансових інструментів пов'язаними особами УНІВЕРу, відповідними особами УНІВЕРу, УНІВЕР повідомляє про це Клієнта до того, як будуть надані Послуги Клієнту, та отримує письмову (в електронній або паперовій формі) згоду Клієнта на проведення такої операції.
- 9.15. УНІВЕР вважає Замовлення та/або Повідомлення дійсними при наявності об'єктивних підстав вважати, що такі Замовлення та/або Повідомлення подані Клієнтом та при відсутності обставин, які ставлять під сумнів справжність Замовлення та/або Повідомлення, про які УНІВЕР знає або може знати.
- 9.16. УНІВЕР має право вважати (тільки якщо УНІВЕРу не відомо про наявність очевидної помилки), що інформація, надана Клієнтом в Замовленні та/або Повідомленні є достовірною.
- 9.17. Замовлення вважаються чинними протягом 2 (двох) робочих днів з дати, визначеної в пункті 9.5 цього Договору. Після спливу вказаного строку Замовлення вважаються відміненими (відкликаними) Клієнтом. Положення цього пункту не поширюються на Замовлення, строк дії яких є меншим ніж 2 (два) робочих дні відповідно до підпункту 9.18 цієї статті та Замовлення, вказаного в підпункті 9.18.14.3 цієї статті.
- 9.18. Замовлення Клієнта має містити наступну інформацію:
- 9.18.1. дату надання Замовлення;
 - 9.18.2. номер та дату укладання Договору;
 - 9.18.3. вид послуги (купівля, продаж, здійснення операції РЕПО);
 - 9.18.4. вид/тип/найменування Фінансового інструменту; серія Фінансового інструменту (за наявності);
 - 9.18.5. найменування емітента Фінансового інструменту (або особи, яка видала Фінансовий інструмент);
 - 9.18.6. ідентифікаційний код емітента за ЄДРПОУ (для емітента - резидента) або номер реєстрації (для емітента – нерезидента);
 - 9.18.7. 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);
 - 9.18.8. кількість Фінансових інструментів;
 - 9.18.9. 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;
 - 9.18.10. 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;
 - 9.18.11. строк дії Замовлення (визначається з урахуванням положень цієї статті);

- 9.18.12. місце укладення договору на виконання умов Замовлення (на організованому ринку/поза організованим ринком);
- 9.18.13. спосіб проведення розрахунків за договором, укладеним на виконання Замовлення;
- 9.18.14. один із наступних видів Замовлення:
 - 9.18.14.1. ринкове замовлення - замовлення купити/продати Фінансові інструменти за ринковою ціною (дохідністю), що негайно, виходячи з ринкових умов, виконується УНІВЕРом;
 - 9.18.14.2. лімітне замовлення - замовлення купити/продати Фінансові інструменти за обумовленою Клієнтом ціною (дохідністю) або кращою;
 - 9.18.14.3. стоп-замовлення - замовлення купити/продати Фінансові інструменти, яке виконується УНІВЕРом в той момент, коли ціна та/або дохідність (для боргових фінансових інструментів) досягне визначеного клієнтом значення;
 - 9.18.14.4. замовлення ФОС - замовлення купити/продати визначену кількість Фінансових інструментів, що негайно, виходячи з ринкових умов, виконується УНІВЕРом у повному обсязі або автоматично скасовується у випадку неможливості його виконання на зазначених умовах;
 - 9.18.14.5. замовлення ІОС - замовлення купити/продати визначену кількість Фінансових інструментів, що негайно, виходячи з ринкових умов, виконується УНІВЕРом у повному обсязі або частково у випадку неможливості його виконання у повному обсязі з одночасним скасуванням невиконаної частини замовлення;
 - 9.18.14.6. замовлення АОН - замовлення купити/продати визначену кількість Фінансових інструментів, що виконується УНІВЕРом у повному обсязі або автоматично скасовується у випадку неможливості його виконання на зазначених умовах;
 - 9.18.14.7. замовлення ГТС - замовлення купувати/продавати фінансові інструменти, яке діє та виконується УНІВЕРом до його відміни (відкликання) клієнтом;
 - 9.18.14.8. замовлення DAУ - замовлення купити/продати фінансові інструменти, яке діє до кінця торгового дня, а потім автоматично скасовується;
 - 9.18.14.9. лімітне замовлення на участь у первинному аукціоні - замовлення купити/продати Фінансові інструменти у межах Послуги «Первинний аукціон».
- 9.19. УНІВЕР залишає за собою право відмовити Клієнту від прийняття/виконання Замовлення:
 - 9.19.1. у випадку, якщо УНІВЕР не має можливості виконати Замовлення у відповідному місці (на організованому ринку/поза організованим ринком);
 - 9.19.2. у випадку, якщо УНІВЕР не має можливості передати Замовлення на виконання іншій Інвестиційній фірмі/Іноземній інвестиційній фірмі;
 - 9.19.3. у випадку, якщо Замовлення суперечить правилам хоча б одного учасника операції, направленої на виконання Замовлення Клієнта.

- 9.20. УНІВЕР залишає за собою право відмовити Клієнту від прийняття/виконання Замовлення та/або Повідомлення:
- 9.20.1. у випадку, якщо виконання Замовлення та/або Повідомлення УНІВЕРом або третіми особами може порушити законодавство або буде суперечити офіційним позиціям щодо тлумачення положень законодавства органами державної влади;
 - 9.20.2. у випадку, 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 УНІВЕРом його досвіду та знань в галузі ринків капіталу, достатніми для прийняття ним інвестиційних рішень з метою вчинення правочинів щодо Фінансових інструментів;
 - 9.20.3. у випадку ненадання Клієнтом усіх належним чином складених та оформлених документів, надання яких передбачено умовами цього Договору;
 - 9.20.4. у випадку, якщо Замовлення та/або Повідомлення надане УНІВЕРу щодо Фінансового інструменту щодо якого УНІВЕРу відомо про корпоративні дії, які спричиняють припинення існування Фінансового інструменту або зміну його характеристик (злиття, поглинання, поділ, виділ тощо);
 - 9.20.5. у випадку, якщо УНІВЕРу відомо, що Замовлення та/або Повідомлення надане не Клієнтом, містить недостовірну інформацію та/або є нерозбірливими;
 - 9.20.6. у випадку, якщо Замовлення та/або Повідомлення містить суму, яка перевищує ліміт, який УНІВЕР встановив з міркувань безпеки відповідно до Внутрішніх документів УНІВЕРу;
 - 9.20.7. у випадку неможливості його виконання через обставини, які не залежать від волі УНІВЕРу та/або у випадках, визначених цим Договором.
- 9.21. Незалежно від вказаного в попередньому пункті, УНІВЕР може відмовити в прийнятті будь-якого Замовлення та/або Повідомлення Клієнта на свій власний розсуд або у виконанні Замовлення та/або Повідомлення без зазначення підстав такої відмови.
- 9.22. Будь-які Замовлення та/або Повідомлення мають відповідати мінімальним вимогам у відношенні якості, тобто бути розбірливими. В іншому випадку УНІВЕР не матиме змоги прийняти та виконати таке Замовлення та/або Повідомлення, про що УНІВЕР повідомляє Клієнта.
- 9.23. Схожі порівнювані Замовлення та/або Повідомлення Клієнта виконуються послідовно і швидко, якщо тільки умови Замовлення та/або Повідомлення або ринкові умови не роблять це неможливим або інтереси Клієнта вимагають іншого.
- 9.24. Замовлення можуть отримуватись лише трейдером або особою, яка його заміняє.
- 9.25. Замовлення, що складені за різними формами та містять однакові умови, вважаються різними Замовленнями Клієнта.
- 9.26. УНІВЕР може запросити у Клієнта підтвердження надання Замовлення та/або Повідомлення у прийнятний для УНІВЕРу спосіб та відкласти їх виконання до отримання відповідного підтвердження, наданого УНІВЕРу за формою та у спосіб, прийнятними для УНІВЕРу.
- 9.27. Клієнт особисто несе відповідальність за оцінку рівня безпеки конкретного способу надання Замовлень та/або Повідомлень. Клієнт погоджується нести і приймати всі

можливі ризики, які безпосередньо пов'язані або можуть потенційно виникнути у зв'язку з наданням УНІВЕРу Замовлень та/або Повідомлень, включаючи, але не обмежуючи, ризики несправності або поломки засобів зв'язку, що використовуються для надання УНІВЕРу Замовлень та/або Повідомлень. Ризики, пов'язані із змінами в чинному законодавстві звільняють УНІВЕР від будь-яких претензій.

9.28.Клієнт має право відкликати або скасувати своє Замовлення в будь-який час до того моменту, поки воно не було повністю виконано, направивши УНІВЕРу відповідне повідомлення за допомогою засобів зв'язку, визначених в статті 5 цього Договору та за умови отримання УНІВЕРом такого Замовлення у встановленому цим Договором порядку. Клієнт може скасувати Замовлення у рамках невиконаного залишку.

9.29.У разі надання Клієнтом Замовлення на угоду з цінними паперами до їх розміщення, Клієнт має право відкликати таке Замовлення не пізніше дня, що передує дню закінчення прийняття заявок на участь у розміщенні цінних паперів у відповідності до умов розміщення. У разі отримання УНІВЕРом повідомлення про скасування Замовлення в день закінчення прийняття заявок, але до закінчення часу прийняття заявок, таке скасування може бути прийняте на розсуд УНІВЕРу.

9.30.При припиненні або розірванні Договору, усі Замовлення, не виконані в рамках Договору на момент такого припинення або розірвання, автоматично анулюються.

9.31.Приєднанням до цього Договору:

9.31.1. Клієнт доручив та надав УНІВЕРу всі необхідні, належні та достатні повноваження відповідно до Глави 69 Цивільного кодексу України для реалізації прав Клієнта як комісіонера при виконанні всіх без виключення положень та умов за цим Договором, Замовленнями та/або цивільно-правовими договорами, що укладені на виконання Замовлення;

9.31.2. Клієнт погоджується з тим, що грошові кошти/права на грошові кошти Клієнта, отримані УНІВЕРом за цим Договором, перебувають на Банківських рахунках УНІВЕРу/Рахунках для здійснення розрахунків до моменту їх перерахування в рахунок оплати за відповідними Замовленнями Клієнта;

9.31.3. Клієнт надав повноваження УНІВЕРу виконувати або утримуватись від виконання будь-яких дій (включаючи відмову від виконання Замовлення), які УНІВЕР вважає розумно необхідними для дотримання прийнятних на Ринку політик та правил, а також вимог нормативно-правових актів;

9.31.4. Клієнт надав повноваження УНІВЕРу проводити переговори і підписувати з третіми сторонами договори, які УНІВЕР на розумних підставах вважатиме необхідними від імені Клієнта.

9.32.Замовлення, що подаються Клієнтом засобами Програмного модулю, можуть містити різні додаткові/відкладальні умови виставлення УНІВЕРом заявок та укладання УНІВЕРом договорів, обумовлені видом Замовлення, сформованого засобами Програмного модуля та є обов'язковими для виконання УНІВЕРом. Набір додаткових умов, зазначених у цьому пункті, залежить від функціональних можливостей Програмного модуля і видів Замовлень, формування яких передбачено в Програмному модулі.

9.33.У разі, якщо умови виконання того чи іншого виду Замовлень, які формуються та надаються Клієнтом УНІВЕРу засобами Програмного модуля не зрозумілі/не в повній

мірі зрозумілі Клієнту, йому слід обмежитися від подачі УНІВЕРу Замовлень такого виду засобами Програмного модулю.

- 9.34. У будь-якому випадку Клієнт несе відповідальність за умови виконання та укладення договорів/здійснення операцій, які містять ті або інші види Замовлень, сформовані та подані засобами, визначеними в статті 5 цього Договору.
- 9.35. У разі отримання УНІВЕРом від Клієнта Замовлення, відповідно до якого УНІВЕР виступає комісіонером, має право за згодою клієнта (комітента) укласти з іншою інвестиційною фірмою 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 субкомісіонера, залишаючись відповідальним за дії субкомісіонера перед своїм Клієнтом.
- 9.36. У разі отримання УНІВЕРом, Замовлення щодо проведення операції з Фінансовими інструментами за межами України, УНІВЕР має право здійснити таку операцію за участю іноземної Інвестиційної фірми із дотриманням вимог цього Договору та законодавства країни, в якій здійснюється операція, за умови, наявності ліцензії на провадження депозитарної діяльності депозитарної установи, дія якої не була зупинена.
- 9.37. При виконанні Замовлення УНІВЕР враховує фактори, вказані в статті 10 цього Договору для прийняття рішення стосовно того, де буде виконуватись Замовлення Клієнта, у порядку та випадках, визначених в статті 10.
- 9.38. При виборі Ринків та Операторів організованих ринків, УНІВЕР враховує фактори, зазначені в статті 10 цього Договору, у порядку та випадках, визначених в статті 10. УНІВЕР докладає розумних зусиль для вибору Інвестиційних фірм або Іноземних інвестиційних фірм, які надають Послуги з виконання Замовлень на належному рівні з урахуванням відповідних домовленостей та загальноприйнятих стандартів ринку, на якому працює інвестиційна фірма або Іноземна інвестиційна фірма.
- 9.39. Не зважаючи на зазначене в попередньому пункті, УНІВЕР залишає за собою право вимагати від Клієнта зазначення місця виконання договору, укладеного на виконання Замовлення у всіх наданих Клієнтом Замовленнях. Відповідно, УНІВЕР залишає за собою право відмовити від прийняття та/або виконання Замовлень Клієнта за відсутності зазначеного в такому Замовленні місця виконання договору, укладеного на виконання Замовлення.
- 9.40. Клієнт погоджується з тим, що відносна важливість факторів, визначених в статті 10 цього Договору може варіюватися в залежності від обставин торгів та переважаючих ринкових умов.
- 9.41. УНІВЕР повідомляє Клієнта про зміни до правил виконання Замовлень Клієнта, що стосуються прав та інтересів Клієнтів відповідно до законодавства.
- 9.42. УНІВЕР не несе відповідальності за порушення зобов'язань відповідно до цієї статті, якщо такі порушення спричинені діями Клієнта та/або третіх осіб, які не залежали від волі УНІВЕРу.

СТАТТЯ 10. ПОЛІТИКА НАЙКРАЩОГО ВИКОНАННЯ ЗАМОВЛЕННЯ

- 10.1. УНІВЕР виконує своє зобов'язання вжити всіх необхідних заходів для отримання якнайкращого результату для Клієнта в тій мірі, в якій він виконує Замовлення або певний аспект Замовлення, слідуючи конкретним інструкціям від Клієнта. Якщо

УНІВЕР виконує Замовлення від імені Непрофесійного Клієнта, то найкращий можливий результат визначається з урахуванням всіх витрат, що включають ціну Фінансового інструмента та розмір витрат у зв'язку з виконанням, які включають всі видатки, понесені Клієнтом, що прямо пов'язані з виконанням Замовлення, включаючи оплату місця виконання, комісію за клірингово-розрахункове обслуговування та всі інші комісійні, виплачені третім особам, задіяним у виконанні Замовлення.

10.2. УНІВЕР застосовує різні стандарти та здійснює різні процеси для цілей виконання зобов'язання щодо забезпечення найкращого виконання Замовлення. Види наданих Клієнтом Замовлень, рівень розуміння УНІВЕРом суті намірів Клієнта, а також різноманітність ринків та інструментів розуміються різні критерії, які відіграють певну роль у відношенні будь-якого конкретного цивільно-правового договору, укладеного на виконання Замовлення.

10.3. УНІВЕР визначає відносну важливість факторів, що мають відношення до виконання Замовлення та вводить ефективні заходи для забезпечення найкращого результату для своїх Клієнтів, тобто результату, що визначається УНІВЕРом як досяжний з урахуванням і після прийняття достатніх заходів, що передбачені цією статтею.

10.4. Клієнт усвідомлює, що зобов'язання щодо отримання УНІВЕРом якомога кращого результату для своїх Клієнтів не повинно сприйматися в тому розумінні, що УНІВЕР має завжди отримувати найкращий результат для Клієнтів. УНІВЕР бере на себе зобов'язання здійснювати постійну перевірку, що зазначений в даній статті механізм виконання Замовлень коректно функціонує на всіх стадіях виконання Замовлення.

10.5. За умови отримання від Клієнта без зазначення конкретних умов щодо вчинення відповідного правочину, УНІВЕР враховує наступні фактори виконання Замовлення для цілей отримання якомога кращого результату для своїх Клієнтів:

10.5.1. ціна;

10.5.2. витрати;

10.5.3. швидкість виконання;

10.5.4. вірогідність виконання;

10.5.5. вірогідність проведення розрахунків;

10.5.6. об'єм;

10.5.7. характер;

10.5.8. інші фактори, які мають відношення до виконання Замовлення.

10.6. За відсутності зазначених у Замовленні конкретних умов щодо вчинення відповідного правочину, УНІВЕР діє на свій власний розсуд при визначенні відносної важливості факторів виконання Замовлення, використовуючи при цьому власні професійні судження і досвід, беручи до уваги доступну ринкову інформацію та враховуючи наступні критерії для визначення відносної важливості факторів, зазначених в попередньому пункті:

10.6.1. результат оцінювання Клієнта, включаючи категорію, до якої його віднесено (Кваліфікований інвестор або Некваліфікований інвестор або Прийнятний контрагент);

10.6.2. характеристики Замовлення Клієнта;

10.6.3. характеристики Фінансових інструментів, що є предметом цього Замовлення;

- 10.6.4. характеристики торговельних майданчиків для виконання, на які може бути направлене відповідне Замовлення.
- 10.7. Для Некваліфікованих інвесторів кращий результат визначається виходячи із загальної вартості договору, укладеного на виконання Замовлення. Загальна вартість такого договору складається з ціни Фінансового інструменту та витрат, пов'язаних з виконанням Замовлення, які включають в себе всі витрати, понесені Клієнтом і безпосередньо пов'язані з виконанням Замовлення, в тому числі комісії торговельних майданчиків, Клірингових установ та будь-яких інших комісій інших осіб, що беруть участь у виконанні Замовлення. Таким факторам як швидкість, ймовірність виконання та проведення розрахунків, обсяг та характер Замовлення, впливу на ринок та будь-які інші непрямі витрати, можуть надаватися більше значення, ніж доступній на відповідний момент ціні витрат, якщо вони відіграють важливу роль в забезпеченні якомога кращого результату для Клієнта.
- 10.8. Як правило, ціна несе в собі високу відносну значимість для отримання УНІВЕРом якомога кращого результату для Кваліфікованих інвесторів. Розуміння загальної вартості договору, укладеного на виконання Замовлення актуально також і для оцінки отримання якомога кращого результату для Кваліфікованих інвесторів, оскільки мало ймовірно, що її об'єктивна дія буде такою, що чистої вартості купівлі або чистим надходженням від продажу буде надаватися низька відносна значимість. Однак можуть виникнути обставини, за яких інші фактори будуть мати велику значимість для отримання якомога кращого результату для Кваліфікованого інвестора.
- 10.9. У разі, якщо УНІВЕР виконав Замовлення Клієнта на умовах, більш вигідних, ніж ті, які були вказані в Замовленні, додаткова вигода не підлягає розподілу між Клієнтом і УНІВЕРом, а є власністю Клієнта.
- 10.10. Характеристики Замовлень.
- 10.10.1. Шляхом подачі ринкового Замовлення, Клієнт надає вказівку УНІВЕРу максимально швидко укласти договір на виконання Замовлення певного обсягу по переважаючій ринковій ціні. Ринкові Замовлення виконуються без врахування зміни цін. Таким чином, при істотній зміні цін за час, який необхідний для виконання Замовлення, ціна виконання може значно відрізнятись від ціни, яка існувала на момент подачі Замовлення.
- 10.10.2. Шляхом подачі лімітного Замовлення Клієнт встановлює максимальну ціну покупки або мінімальну ціну продажу, за якою передбачається укласти договір на виконання Замовлення. Оскільки лімітне Замовлення подається без прив'язки до ринкової ціни, то таке Замовлення не може бути оперативно виконано. Подаючи лімітне Замовлення, Клієнт відмовляється від забезпечення оперативного виконання в обмін на ймовірність підвищення цін в майбутньому.
- 10.10.3. З огляду на характеристики вказаних в цьому пункті Замовлень, швидкість виконання буде найбільш важливим фактором виконання ринкових Замовлень, ніж для лімітних.
- 10.10.4. Інший приклад впливу характеристик Замовлення на визначення відносної важливості факторів – великий обсяг Замовлення. У разі наявності Замовлення на угоду великого обсягу, яке перевищує доступну ліквідність на Ринку (або

якщо можливий вплив на Ринок буде значним), Замовлення може бути виконане поетапно, що дозволить УНІВЕРу забезпечити належне виконання Замовлення.

10.11. Характеристики фінансового інструменту, який є предметом Замовлення.

10.11.1. Для акцій, депозитарних розписок, акцій/інвестиційних сертифікатів біржових інвестиційних фондів та інших Фінансових інструментів, які допущені до торгів на регульованих ринках та у разі, якщо більшість угод здійснюється на таких ринках, то ціна і витрати будуть розглядатися як значущі фактори при направленні Замовлення на конкретний торговельний майданчик.

10.11.2. Для інших, ніж зазначені в попередньому підпункті угод, особливе значення надається джерелам ліквідності (ймовірності виконання). Так може бути з угодами з цінними паперами з фіксованим доходом або позабіржовими угодами, які включають спеціалізовані фінансові елементи, що відповідають певним вимогам договору з Клієнтом, а для комплексних продуктів кращий результат виконання розглядається з точки зору його цілісності, а не окремих компонентів відповідного інструменту.

10.12. Характеристики місць виконання Замовлень або організацій, яким може бути направлено відповідне Замовлення.

10.12.1. Витрати, що становлять частину повної вартості винагороди, будуть більш значимим фактором виконання для Фінансових інструментів, обіг яких здійснюється на регульованих ринках, ніж Фінансових інструментів, обіг яких здійснюється на неорганізованих ринках, де відсутні будь-які витрати з огляду на місця виконання Замовлення або витрати, які є однаковими незалежно від вибору контрагента угоди, за умови, що для розрахунків з різними контрагентами використовується однакова ринкова інфраструктура.

10.12.2. Інформація щодо усіх комісій УНІВЕРу, витратах та пов'язаних з ними винагородах, що стягуються УНІВЕРом або іншими сторонами, якщо УНІВЕР направив відповідне Замовлення на виконання іншій інвестиційній фірмі або Іноземній інвестиційній фірмі та всіх витрат і винагород, пов'язаних з випуском та управлінням Фінансовими інструментами, розміщується на Сайті УНІВЕРу.

10.13. Замовлення із зазначенням конкретних умов щодо вчинення відповідного правочину.

10.13.1. У випадках, коли Клієнт надає Замовлення із зазначенням конкретних умов щодо вчинення відповідного правочину або будь-якої частини Замовлення, УНІВЕР виконує Замовлення відповідно до конкретних умов такого Замовлення у тій мірі, на скільки це розумно можливо.

10.13.2. Клієнт усвідомлює, що зазначення Клієнтом конкретних умов в Замовленні може завадити УНІВЕРу застосувати всі або деякі дії, передбачені політикою найкращого виконання Замовлення. Клієнт погоджується з тим, що УНІВЕР виконуючи конкретні умови Замовлення, вважається таким, що здійснив всі належні, необхідні та належні заходи для забезпечення отримання УНІВЕРом якомога кращого результату щодо всього Замовлення або його окремої частини, на які поширювалися конкретні умови щодо вчинення відповідного правочину.

10.13.3. Клієнт підтверджує, що він є належним чином попереджений про те, що конкретні умови щодо вчинення відповідного правочину (або його окремої

частини), зазначені у наданому Клієнтом Замовленні є пріоритетним для УНІВЕРу по відношенню до будь-яких вимог цієї статті.

10.14. Якщо УНІВЕР не отримав від Клієнта конкретних умов щодо вчинення відповідного правочину (або його окремої частини) у наданому Клієнтом Замовленні, УНІВЕР може уточнювати у Клієнта його побажання стосовно зазначених потенційних майданчиків для виконання відповідного Замовлення.

10.15. УНІВЕР може використовувати наступні стратегії виконання Замовлень:

- 10.15.1. виконання УНІВЕРом Замовлення на організованому ринку;
- 10.15.2. направлення Замовлення на виконання іншій інвестиційній фірмі;
- 10.15.3. направлення Замовлення на виконання Іноземній фінансовій установі;
- 10.15.4. виконання Замовлення шляхом укладення договору з контрагентом УНІВЕРу поза організованими ринками.

10.16. УНІВЕР не отримує будь-яких винагород, знижок або негрошових вигод за маршрутизацію Замовлення Клієнта на певний торговельний майданчик або місце виконання.

10.17. При направленні Замовлення на виконання іншій інвестиційній фірмі або Іноземній інвестиційній фірмі УНІВЕР має впевнитись, що така інша інвестиційна фірма або Іноземна інвестиційна фірма мають відповідні політики отримання якомога кращого результату для своїх клієнтів, що дозволяють УНІВЕРу виконувати обов'язки, визначені в цій статті.

10.18. УНІВЕР використовує формальний підхід до вибору інвестиційної фірми або Іноземної інвестиційної фірми або контрагента шляхом проведення комплексної перевірки та розгляду факторів, визначених в наступному пункті, для того, щоб впевнитися, що вони зможуть отримати якомога кращий результат для Клієнта.

10.19. При виборі інвестиційної фірми або Іноземної інвестиційної фірми або контрагента в першу чергу враховуються наступні фактори, які включають як якісні, так і кількісні фактори:

10.19.1. Фактори для вибору інвестиційної фірми або Іноземної інвестиційної фірми:

Фактор	Відносна значимість кожного фактору
Вартість проведення розрахунків та клірингу	Висока
Доступ до майданчиків виконання Замовлення	Висока
Наявність електронних платформ для швидкої передачі Замовлень	Середня
Надійність в частині репутації та фінансової стійкості	Висока
Ймовірність виконання та проведення розрахунків	Висока
Інші значущі фактори	Середня

10.19.2. Фактори для вибору контрагента:

Фактор	Відносна значимість кожного фактору
Надійність в частині репутації та фінансової стійкості	Висока
Ціна	Висока
Вартість проведення розрахунків та клірингу	Середня
Ймовірність виконання та проведення розрахунків	Висока
Інші значущі фактори	Середня

- 10.20. УНІВЕР має право виконати Замовлення шляхом укладення цивільно-правового договору з контрагентом, який є афілійованою особою УНІВЕРу або діє в якості агента в інтересах Клієнта і є афілійованою особою УНІВЕРу, дотримуючись вимог цього Договору та законодавства. УНІВЕР проводить перевірку благонадійності власних афілійованих осіб згідно Внутрішніх документів УНІВЕРу.
- 10.21. У разі залучення афілійованих осіб УНІВЕРу для виконання Замовлень Клієнта існує ймовірність виникнення конфлікту інтересів. УНІВЕР підтримує і використовує ефективні організаційні та адміністративні механізми з метою виявлення і вирішення конфліктів інтересів відповідно до статті 26 цього Договору.
- 10.22. Якщо Клієнт у Замовленні вказує певний торговельний майданчик для його виконання і інвестиційна фірма або Іноземна фінансова установа надає доступ до такого майданчика, УНІВЕР здійснить всі розумні заходи для виконання Замовлення на цьому торговельному майданчику, проте Клієнт усвідомлює та погоджується з тим, що Замовлення може бути виконане на іншому торговельному майданчику або поза організованим ринком відповідно до політик та процедур інвестиційної фірми або Іноземної інвестиційної фірми.
- 10.23. Угоди, що проводяться поза організованим ринком.
- 10.23.1. Для отримання якомога кращого результату для Клієнта, УНІВЕР має право залучати контрагентів.
- 10.23.2. Для отримання якомога кращого результату для Клієнта щодо ціни угоди УНІВЕР збирає необхідні біржові дані шляхом направлення інформаційних листів контрагентам та/або звірки ціни з ціною, зазначеною в Замовленні/ціною пропозиції у відповідних інформаційних системах або з інших джерел.
- 10.23.3. УНІВЕР має право залучати третіх осіб, включаючи афілійованих осіб УНІВЕРу для збору інформації про строки та умови, на яких можливо виконати Замовлення Клієнта.
- 10.23.4. Підписання договорів, укладених на виконання Замовлень пов'язане з підвищеним ризиком, який полягає в невиконанні контрагентом зобов'язань за відповідним договором.
- 10.23.5. Додаткова інформація про наслідки виконання Замовлень поза організованим ринком може бути надана на запит Клієнта.
- 10.24. При виконанні Замовлення або прийнятті рішення про виконання Замовлення клієнта поза організованим ринком УНІВЕР, згідно процедур встановлених внутрішніми документами, перевіряє справедливість запропонованої Клієнту ціни, зібравши ринкові

дані, що використовуються при оцінці ціни такого Фінансового інструменту, шляхом порівняння з подібними або порівнюваними Фінансовими інструментами (у разі їх наявності).

- 10.25. УНІВЕР зобов'язаний вчиняти правочини щодо акцій, допущених до торгів на організованому фондовому ринку, виключно на організованому ринку, крім випадків, встановлених Комісією та пунктом 10.25 цієї статті.
- 10.26. У випадках коли порядок виконання Замовлень передбачає можливість виконання Замовлень Клієнтів поза організованим ринком, УНІВЕР повідомляє Клієнта про таку можливість та отримує від нього дозвіл на проведення правочину(ів) поза організованим ринком до моменту укладання договору(ів) на виконання Замовлення. Такий дозвіл складається у письмовому вигляді та надається УНІВЕРу за встановленою у Додатку №7 до цього Договору формою із використанням засобів зв'язу, визначених в статті 5 цього Договору.
- 10.27. УНІВЕР запровадив процедури і механізми, що забезпечують оперативне, сумлінне і ефективне виконання Замовлень Клієнта відносно до Замовлень інших Клієнтів або торгових інтересів УНІВЕРу. Дані процедури і механізми забезпечують послідовне виконання співставних Замовлень Клієнта у відповідності до часу їх отримання та прийняття до виконання.
- 10.28. УНІВЕР негайно інформує Некваліфікованого інвестора про будь-які суттєві труднощі, пов'язані з належним виконанням Замовлення, як тільки УНІВЕР дізнається про них.
- 10.29. УНІВЕР вживає всіх можливих заходів для забезпечення того, щоб Фінансові інструменти або грошові кошти, отримані в результаті виконання Замовлення, своєчасно та коректно зараховувались на рахунок відповідного Клієнта. У будь-якому випадку УНІВЕР не несе відповідальності за несвоєчасне та некоректне зарахування/незарахування Фінансових інструментів або грошових коштів, якщо це сталося не з вини УНІВЕРу.
- 10.30. УНІВЕР не зловживає інформацією, яка відноситься до відкладених Замовлень, і зобов'язується вживати розумних заходів для запобігання зловживання такою інформацією будь-якою пов'язаною особою УНІВЕРу.
- 10.31. УНІВЕР веде облік всіх отриманих УНІВЕРом Замовлень Клієнта із зазначенням точної дати та часу їх отримання. При отриманні Замовлення від Клієнта, УНІВЕР забезпечує його максимально швидке виконання з урахуванням положень, описаних в цій статті.
- 10.32. Усі 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 статтею 5 Договору, перше отримане Замовлення повинно бути взяте до виконання перед другим (при інших рівних умовах). Проте в разі, якщо одне Замовлення направлене Клієнтом у письмовій формі у вигляді паперового документу (у порядку, визначеному в статті 5 Договору), а інше у вигляді повідомлення у письмовій формі у вигляді електронного документу (у порядку, визначеному в статті 5 Договору), перше Замовлення, швидше за все буде виконане першим в силу переваг у швидкості оброблення та подальшої передачі Замовлень на виконання.

- 10.33. Враховуючи положення цієї статті, УНІВЕР приймає до виконання Замовлення Клієнта на скільки це практично можливо і в розумно необхідний строк, який обумовлений характером Замовлення.
- 10.34. Якщо після отримання Замовлення УНІВЕР вважає, що його виконання з практичної точки зору є неможливим в розумний час, він може відкласти виконання Замовлення (з урахуванням строків, що визначені в пункті 9.15 статті 9 Договору) доки відповідно до професійної думки УНІВЕРу таке Замовлення можна виконати, за умови невідкладного повідомлення про це Клієнта будь-якими засобами зв'язку, визначеними у статті 5 цього Договору та отримання від Клієнта згоди на перенесення строків виконання відповідного Замовлення.
- 10.35. УНІВЕР має право виконати Замовлення Клієнта, об'єднавши таке Замовлення із Замовленнями інших Клієнтів, якщо виконуються наступні умови:
- 10.35.1. низька ймовірність того, що об'єднання Замовлень та договорів, укладених на їх виконання, поставить Клієнтів, Замовлення яких об'єднуються, у не вигідне становище;
 - 10.35.2. кожен Клієнт, Замовлення якого об'єднується, повідомлений засобами зв'язку, вказаними в статті 5 цього Договору, що в результаті об'єднання Замовлень він може опинитись в не вигідному стані відносно конкретного Замовлення;
 - 10.35.3. Замовлення групуються відповідно до положень цієї статті, включаючи питання впливу обсягу і ціни Замовлення на розподіл і обробку виконання Замовлення в певній його частині;
- 10.36. Погоджуючись з умовами цієї статті, Клієнт надає свою згоду на об'єднання його Замовлень із Замовленням інших Клієнтів УНІВЕРу за умови визначення ним з урахуванням наявної інформації, що вказані в цій статті умови були виконані. У разі часткового виконання об'єданого Замовлення, результати виконаної, згідно такого Замовлення угоди, будуть розподілені між Клієнтами, чий Замовлення були об'єдані, незалежно від ціни і пропорційного обсягу Замовлення кожного Клієнта. У разі неможливості розподілити результати виконаної угоди, вказаної в цьому пункті, УНІВЕР розподіляє відповідну нерозподілену частину наступним чином:
- 10.36.1. у разі, якщо нерозподілений обсяг складається з Фінансових інструментів між Клієнтами, чий Замовлення були об'єдані, незалежно від ціни або обсягу кожного Замовлення Клієнта, у порядку черговості отримання Замовлень по одній штуці Фінансового інструменту до повного вичерпання нерозподіленої частини;
 - 10.36.2. у разі, якщо нерозподілений обсяг складається з грошових 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.
- 10.37. УНІВЕР має право дозволити інвестиційній фірмі або Іноземній інвестиційній фірмі, об'єднувати угоди з їх власними угодами або угодами їх клієнтів з урахуванням регуляторних вимог.

- 10.38.Клієнт надає беззаперечну згоду на об'єднання Замовлень Клієнтів 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 достатньо вигоди для Клієнта, і що в разі часткового виконання УНІВЕР буде розподіляти результати виконаної згідно об'єданого Замовлення угоди відповідно до положень цієї статті.
- 10.39.УНІВЕР має право виконати Замовлення шляхом укладення декількох угод у різний час і застосовувати до таких угод середню ціну або ціну до кожної окремої угоди. Такий спосіб виконання Замовлень застосовується при виконанні об'єднаних Замовлень відповідно до умов цієї статті.
- 10.40.УНІВЕР зобов'язується стежити за ефективністю власних механізмів виконання Замовлень та вимог цієї статті з метою виявлення і, за необхідності, усунення будь-яких недоліків. УНІВЕР зобов'язується здійснювати оцінку здатності торговельних майданчиків для виконання Замовлень, зазначених в цій статті, забезпечувати отримання якомога кращого результату для Клієнта, а також необхідності внесення змін до механізмів, визначених в цій статті. З метою відповідної оцінки УНІВЕР приймає до уваги серед іншого загальнодоступну інформацію про якість виконання Замовлень, опубліковану відповідним торговельним майданчиком, на якому виконуються Замовлення та власні наявні дані.
- 10.41.Процес контролю включає, крім іншого, такі процедури в залежності від Фінансового інструменту та Послуг, що надаються:
- 10.41.1. перевірка процесів розробки та аналізу, визначених УНІВЕРом, на предмет їх відповідності та придатності, зважаючи на впровадження нових Послуг або продуктів, запропонованих УНІВЕРом;
 - 10.41.2. вибіркова перевірка коректності застосування дій УНІВЕРу для отримання ним якомога кращого результату для своїх Клієнтів, визначеної в цій статті;
 - 10.41.3. вибіркова перевірка коректності застосування дій УНІВЕРу для отримання ним якомога кращого результату для своїх Клієнтів, визначеної в цій статті;
 - 10.41.4. порівняння цін, наданих торговельними майданчиками з цінами із інших джерел (за наявності) або інших торговельних майданчиків (за наявності) для забезпечення відсутності значимих або систематичних відхилень цін, які надаються Клієнту на регулярній основі;
 - 10.41.5. відстеження скарг на предмет дотримання УНІВЕРом положень щодо отримання якомога найкращого результату для своїх Клієнтів для підтвердження усунення недоліків та недоробок;
 - 10.41.6. надання звітності керівництву про будь-які недоліки в механізмах, що описані в цій статті та ефективності процедур виконання Замовлень.
- 10.42.УНІВЕР аналізує механізми, що описані в цій статті та ефективність процедур виконання Замовлень не рідше одного разу на рік (якщо інше не передбачено законодавством) або в кожному випадку настання суттєвих змін, що впливають на здатність отримувати якомога кращий результат для Клієнтів на послідовній основі з використанням торговельних майданчиків для виконання Замовлень.

10.43. Суттєві зміни включають, крім іншого, наступне:

- 10.43.1. зміна торговельного майданчика для виконання Замовлення;
- 10.43.2. будь-які зміни відносної значимості критеріїв виконання та відповідних факторів;
- 10.43.3. значне збільшення черги Замовлень на виконання;
- 10.43.4. суттєвий вплив Ринку;
- 10.43.5. суттєві зміни рівня витрат у зв'язку з використанням послуг торговельного майданчика;
- 10.43.6. зміна переліку Фінансових інструментів, які обертаються на торговельному майданчику;
- 10.43.7. розробка нових значимих процедур виконання Замовлень або зміна моделі Ринку відповідного торговельного майданчика;
- 10.43.8. суттєві зміни в існуючих механізмах таких, як суттєві зміни в кадрових і технічних ресурсах, на які покладається УНІВЕР для забезпечення отримання УНІВЕРом якомога кращого результату для Клієнтів;
- 10.43.9. скарги Клієнтів, які вказують на наявність серйозних проблем (розгляд скарг Клієнта, в ході якої виявляються невідповідності відповідних процедур умовам цієї статті, не обов'язково спричиняє перевірку всіх вимог цієї статті).

10.44. Для того, щоб дотримуватися умов цієї статті, УНІВЕР зобов'язується регулярно оцінювати середовище Ринку для виявлення альтернативних торговельних майданчиків, які можна використовувати для виконання Замовлень.

10.45. УНІВЕР зобов'язується повідомляти Клієнта про будь-які зміни щодо порядку виконання Замовлень Клієнта з метою отримання якомога кращого результату для Клієнта відповідно до законодавства.

СТАТТЯ 11. ОПЛАТА ВИНАГОРОДИ

11.1. За надання Послуг за цим Договором Клієнт сплачує УНІВЕРу винагороду.

11.2. Розмір винагороди встановлюється у Тарифах, розміщених на Сайті та сплачується Клієнтом на користь УНІВЕРу. Зміни та доповнення до Тарифів вносяться УНІВЕРом в односторонньому порядку, про що УНІВЕР повідомляє Клієнта в порядку, встановленому Договором.

11.3. Клієнт відшкодовує всі витрати, понесені УНІВЕРом у зв'язку з виконанням умов цього Договору, а також витрати, понесені УНІВЕРом в результаті задоволення претензій третіх осіб, які стосуються УНІВЕРу у зв'язку з наданням ним Послуг за цим Договором.

11.4. Клієнт погоджується та надає необхідні та належні повноваження УНІВЕРу на самостійне та безперешкодне списання (утримання) Винагороди та інших витрат УНІВЕРу з грошових коштів Клієнта.

11.5. Клієнт самостійно приймає рішення стосовно сплати винагороди УНІВЕРу, у разі якщо відповідне Замовлення з будь-яких причин не виконано та/або укладені на його виконання договори купівлі-продажу (РЕПО) розірвані.

11.6. У випадку відкриття Клієнтом рахунку в цінних паперах в Депозитарній установі УНІВЕРу, УНІВЕР має право здійснювати списання (утримання) грошових коштів Клієнта з Банківського рахунку УНІВЕРу за надані Клієнту депозитарні послуги за

Договором комплексного депозитарного обслуговування, укладеного між Клієнтом та Депозитарною установою УНІВЕРу. Списання (утримання) коштів за депозитарні послуги може здійснюватися виключно за умови, якщо воно не вплине на виконання зобов'язань УНІВЕРу за цим Договором, додатковими договорами до цього Договору. Клієнт погоджується з таким списанням (утриманням) та приєднанням до цього Договору надає УНІВЕРу всі необхідні та належні повноваження для таких дій.

СТАТТЯ 12. ПОРЯДОК ПРОВЕДЕННЯ ОЦІНЮВАННЯ КЛІЄНТІВ. ПОРЯДОК ВЗАЄМОДІЇ УНІВЕРу З РІЗНИМИ КАТЕГОРІЯМИ КЛІЄНТІВ. ПОРЯДОК ПРОВЕДЕННЯ ПОВТОРНОГО ОЦІНЮВАННЯ КЛІЄНТА. РЕЗУЛЬТАТИ ПРОВЕДЕНОГО ОЦІНЮВАННЯ КЛІЄНТА

- 12.1. Клієнт розуміє та погоджується з тим, що перед укладенням з Клієнтом Договору УНІВЕР відповідно до вимог законодавства має здійснити оцінювання Клієнта.
- 12.2. Результатом оцінювання Клієнта, визначеного попереднім пунктом є віднесення УНІВЕРом Клієнта до категорії Некваліфікованих інвесторів, Кваліфікованих інвесторів або Прийнятних контрагентів, що фіксується у формі письмового документу. Первинний результат оцінювання Клієнта зазначається та надається Клієнту УНІВЕРом у документі, форма якого встановлена в Додатку №6 до цього Договору. Усі подальші результати оцінювання Клієнта зазначаються та надаються Клієнту УНІВЕРом у документі, форма якого встановлена в Додатку №8 до цього Договору.
- 12.3. Оцінювання Клієнта здійснюється шляхом перевірки його відповідності:
 - 12.3.1. формальним критеріям, що визначені законодавством та Внутрішніми документами УНІВЕРу;
 - 12.3.2. якісним критеріям, які стосуються вмінь, знань та досвіду Клієнта, у відповідності до Внутрішніх документів УНІВЕРу.
- 12.4. УНІВЕР може за власною ініціативою або на письмову вимогу Клієнта розглядати Клієнта:
 - 12.4.1. як Некваліфікованого або Кваліфікованого інвестора, якщо Клієнт віднесений або може бути віднесений до категорії Прийнятних контрагентів;
 - 12.4.2. як Некваліфікованого інвестора, якщо цей Клієнт віднесений до категорії Кваліфікованих інвесторів.
- 12.5. Клієнт має право вимагати від УНІВЕРу (шляхом надання письмової вимоги) віднесення його до іншої категорії, що призведе до зміни рівня захисту Клієнта щодо Послуг або правочинів, або одного чи більше типів правочинів або Фінансових інструментів (для визнання Прийнятного контрагента Некваліфікованим або Кваліфікованим інвестором); однієї чи більше Послуг або певного правочину (певних правочинів) щодо Фінансових інструментів (для визнання Кваліфікованого Клієнта Некваліфікованим Клієнтом).
- 12.6. Кваліфікованим Інвестором є:
 - 12.6.1. міжнародні фінансові організації;
 - 12.6.2. іноземні держави та їх центральні банки;

- 12.6.3. держава Україна в особі центрального органу виконавчої влади, уповноваженого на реалізацію державної бюджетної політики у сфері управління державним боргом та гарантованим державою боргом;
- 12.6.4. Національний банк України;
- 12.6.5. професійні учасники фондового ринку;
- 12.6.6. банки та страхові компанії, у тому числі іноземні;
- 12.6.7. іноземні інвестиційні фірми та іноземні компанії з управління активами;
- 12.6.8. юридичні особи, у тому числі створені за законодавством іншої держави, якщо вони відповідають хоча б двом з таких критеріїв:
 - 12.6.8.1. підсумок балансу становить не менше 20 мільйонів гривень;
 - 12.6.8.2. річний чистий дохід від реалізації товарів, робіт і послуг за останній фінансовий рік становить не менше 40 мільйонів гривень;
 - 12.6.8.3. власні кошти становлять не менше 2 мільйонів гривень.
- 12.7. Інші особи, крім зазначених у попередньому пункті, можуть бути визнані Кваліфікованими Інвесторами у разі їх відповідності хоча б двом з таких критеріїв:
 - 12.7.1. протягом останніх чотирьох кварталів такі особи укладали та виконували щокварталу не менше 10 правочинів щодо Фінансових інструментів;
 - 12.7.2. такі особи володіють коштами, розміщеними на банківських рахунках, та цінними паперами на суму не менше 0,5 мільйона гривень;
 - 12.7.3. 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.
- 12.8. Критерії отримання статусу Кваліфікованого Інвестора, передбачені підпунктом 12.6.8 пункту 12.6 та підпунктом 12.7.2 пункту 12.7 статті 12 цього Договору, застосовуються з коефіцієнтами, встановленими законодавством.
- 12.9. Особи, зазначені у пункті 12.7 цієї статті, можуть у порядку, визначеному Внутрішніми документами УНІВЕРу, визнаватися Кваліфікованим Інвестором УНІВЕРу для цілей надання УНІВЕРом однієї чи більше Послуги та/або стосовно певного правочину (певних правочинів) щодо Фінансових інструментів. Для визнання особи Кваліфікованим Інвестором УНІВЕР, крім перевірки відповідності особи критеріям, зазначеним у підпункті 12.7 статті 12, повинен виконати відповідні письмові процедури з метою оцінювання вмінь, досвіду та знань Клієнта - фізичної особи або уповноваженої особи Клієнта – юридичної особи, що надають достатні підстави вважати, що у зв'язку із передбачуваними правочинами та/або Послугами Клієнт може самостійно прийняти рішення щодо інвестування та взяти на себе пов'язані з цим ризики.
- 12.10. Особа (Клієнт) може бути визнана Кваліфікованим Інвестором лише у разі дотримання такого порядку:
 - 12.10.1. така особа (Клієнт) повинна письмово зазначити УНІВЕРу, що вона бажає, щоб її визнали Кваліфікованим Інвестором щодо конкретної Послуги (Послуг) та/або стосовно певного правочину (певних правочинів) щодо Фінансових інструментів;

- 12.10.2. УНІВЕР повинен письмово повідомити таку особу (Клієнта) про положення законодавства щодо Кваліфікованих інвесторів, зокрема про зменшення рівня захисту;
- 12.10.3. така особа (Клієнт) повинна письмово повідомити УНІВЕР у письмовій формі, що вона усвідомлює наслідки застосування до нього положень законодавства щодо Кваліфікованих Інвесторів.
- 12.11. До проведення необхідних процедур щодо визнання особи Кваліфікованим Інвестором УНІВЕР не застосовує до такої особи положення законодавства щодо Кваліфікованих інвесторів при наданні Послуг (Послуги) та/або стосовно певного правочину (певних правочинів) щодо Фінансових інструментів.
- 12.12. Особа, визнана Кваліфікованим Інвестором, зобов'язана інформувати УНІВЕР про будь-яку зміну, що може вплинути на її невідповідність критеріям, визначеним у цій статті та самостійно несе всі ризики неповідомлення такої інформації у повному обсязі.
- 12.13. Клієнт, який вважається Кваліфікованим Інвестором, особисто відповідає за використання можливості попросити УНІВЕР про більш високий рівень захисту, коли він вважає, що він не в змозі правильно оцінити або управляти існуючими ризиками. УНІВЕР надає більш високий рівень захисту Клієнту, який вважається Кваліфікованим Інвестором, після укладання з ним у письмовій формі додаткового договору, який є невід'ємним додатком до Договору, про те, що він не буде розглядатись як Кваліфікований інвестор для цілей відповідного режиму ділових відносин. У такому договорі зазначається чи це відноситься до однієї чи більше Послуг або операцій, пов'язаних з такими послугами, одного або більше типів Фінансових інструментів або операцій з ними.
- 12.14. У випадку, якщо Прийнятний контрагент не зазначає, яким саме Клієнтом він вимагає його вважати, УНІВЕР вважає Прийнятного контрагента Кваліфікованим інвестором.
- 12.15. Якщо Прийнятний контрагент прямо вимагає вважати себе Некваліфікованим Клієнтом, УНІВЕР повинен визнати Прийнятного контрагента Некваліфікованим Клієнтом відповідно до наступної процедури:
- 12.15.1. УНІВЕР надає Клієнту письмове попередження про наслідки для Клієнта подання такої заяви, включаючи захист, який він може втратити;
- 12.15.2. заява Клієнта вважати себе Прийнятним контрагентом взагалі або стосовно однієї чи більше Послуг або операції, або Фінансового інструменту, і що він знає про наслідки можливої втрати захисту в результаті такої заяви, яка повинна бути подана Клієнтом УНІВЕРу у письмовій формі.
- 12.16. Якщо Клієнт вимагає, щоб його розглядали як Прийнятного контрагента, УНІВЕР дотримується наступної процедури:
- 12.16.1. УНІВЕР повинен надати Клієнту письмове попередження про наслідки для Клієнта подання такої заяви, включаючи захист, який він може втратити;
- 12.16.2. заява Клієнта вважати себе Прийнятним контрагентом взагалі або стосовно однієї чи більше Послуг або операції, або Фінансового інструменту, і що він знає про наслідки можливої втрати захисту в результаті такої заяви, повинна бути подана у письмовій формі.
- 12.17. У випадку коли Договір укладається між двома інвестиційними фірмами або між УНІВЕРом та Іноземною інвестиційною фірмою сторони Договору зобов'язані

провести оцінювання один одного та віднести до відповідної категорії клієнтів. УНІВЕР, який пропонує до укладання цей Договір, зазначає результати проведеного ним оцінювання іншої інвестиційної фірми або Іноземної інвестиційної фірми в такому Договорі. УНІВЕР або Іноземна інвестиційна фірма, який(яка) приєднується до Договору, направляє УНІВЕРу, результати проведеного ним(нею) оцінювання цієї особи, які є невід'ємною частиною такого Договору.

12.18. УНІВЕР повідомляє Клієнта про присвоєну йому категорію в письмовій формі та в розумний строк після надання всіх необхідних документів та інформації або, у разі зміни відповідної категорії на прохання Клієнта, протягом розумного строку після отримання УНІВЕРом відповідної заяви в письмовій формі, яка є Додатком №9 до цього Договору.

12.19. У будь-якому випадку, УНІВЕР має право відмовити Клієнту у віднесенні його до іншої, ніж та, що визначена Клієнтом, категорії, керуючись законодавством та/або Внутрішніми документами УНІВЕРу та/або умовами цього Договору та/або власною професійною думкою, яка ґрунтується на результатах аналізу інформації, що надана Клієнтом.

12.20. УНІВЕР має право припустити, що Кваліфікований інвестор має необхідні вміння, знання та досвід для того, щоб зрозуміти ризики, пов'язані з конкретними Послугами та/або правочинами щодо Фінансових інструментів, за якими Клієнт був віднесений УНІВЕРом до категорії Кваліфікованих інвесторів.

12.21. УНІВЕР до надання Послуг, надає Клієнтам загальний опис характеру та ризиків Фінансових інструментів, враховуючи статус Клієнта як Кваліфікованого або Некваліфікованого, або як Прийнятного контрагента відповідно до законодавства.

12.22. УНІВЕР здійснює повторне оцінювання Кваліфікованих Інвесторів та Прийнятних контрагентів у наступних випадках:

12.22.1. у разі, якщо УНІВЕРу стане відомо, що особа (Клієнт) більше не відповідає початковим критеріям, на підставі яких таку особу (Клієнта) було віднесено до відповідної категорії (критеріям, визначеним законодавством або критеріям, описаним у цій статті), не пізніше 5 (п'яти) робочих днів з дня, коли УНІВЕРу стало відомо про такі зміни;

12.22.2. у разі отримання повідомлення від Кваліфікованого Інвестора про зміну, що може вплинути на його відповідність критеріям, визначеним цією статтею, не пізніше завершення наступного робочого дня;

12.22.3. у разі якщо Клієнта визнано Кваліфікованим Інвестором, зокрема на підставі критерію, передбаченого пунктом 1 частини другої цієї статті, не менше одного разу на квартал, протягом перших 5 (п'яти) робочих днів кварталу;

12.22.4. не рідше 1 (одного) разу на рік для підтвердження Клієнтом відповідного статусу, не пізніше 100 календарних днів з дня закінчення відповідного календарного року (за умови надання Клієнтом всіх необхідних (на професійну думку УНІВЕРу документів та/або інформації).

12.23. УНІВЕР може здійснювати повторне оцінювання Клієнта у разі звернення Клієнта з письмовою вимогою до УНІВЕРу щодо віднесення Клієнта до іншої категорії, що призведе до зміни рівня захисту Клієнта. Відповідна письмова вимога має бути надана УНІВЕРу за формою, що встановлена в Додатку №9 до цього Договору.

- 12.24. Повторне оцінювання Клієнта може здійснюватися як УНІВЕРом в односторонньому порядку, так і в двосторонньому порядку, шляхом отримання УНІВЕРом від Клієнта необхідних для виконання вимог законодавства та умов цього Договору інформації та/або документів та підписаного письмового повідомлення про віднесення Клієнта до іншої категорії.
- 12.25. Повторне оцінювання здійснюється в письмовому порядку, каналами зв'язку, визначеними в статті 5 цього Договору у строки, встановлені цим Договором.
- 12.26. УНІВЕР до надання Послуг, надає Клієнтам загальний опис характеру та ризиків Фінансових інструментів, враховуючи статус Клієнта як Некваліфікованого або Кваліфікованого інвестора, або як Прийнятного контрагента відповідно до законодавства.
- 12.27. УНІВЕР перед наданням 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 Клієнта, зокрема його здатності нести збитки, його інвестиційних цілей, стійкості до ризиків, з тим, щоб УНІВЕР міг оцінити, чи є передбачена Послуга або Фінансовий інструмент доречними для цього Клієнта, такі які відповідають потребам цього Клієнта, в тому числі, відповідають його стійкості до ризиків і здатності нести збитки.
- 12.28. У випадку, коли УНІВЕРом пропонується надання пакету Послуг та/або Фінансових інструментів, проводиться оцінка відповідності та доречності всього пакету Послуг та/або Фінансових інструментів для Клієнта чи потенційного Клієнта.
- 12.29. За результатами здійснення оцінки відповідності та доречності Послуг та Фінансових інструментів УНІВЕР надає Клієнту повідомлення за формою, що встановлена в Додатку №6 цього Договору, яке містить інформацію про доречні для Клієнта Послуги та Фінансові інструменти. Додаток №6, крім інформації, вказаної в ньому згідно з умовами цього Договору, може містити також іншу інформацію, яка визначається УНІВЕРом на власний розсуд, за умови, що це не суперечитиме положенням чинного законодавства.
- 12.30. Якщо на підставі отриманої інформації УНІВЕР вважає, що відповідний Фінансовий інструмент та/або Послуга є придатною для Клієнта, УНІВЕР надає Клієнту повідомлення за формою, встановленою в Додатку №12 до цього Договору про те, чи буде УНІВЕР періодично аналізувати доречність відповідних Послуг та/або Фінансових інструментів для Клієнта та повідомить Клієнта про те, що дані Послуги та/або Фінансові інструменти стали недоречними для нього.
- 12.31. УНІВЕР має право не здійснювати оцінку відповідності та доречності Послуг та/або Фінансових інструментів у випадках, передбачених законодавством.
- 12.32. Якщо на підставі отриманої відповідно до пункту 12.27 цієї статті інформації УНІВЕР вважає, що відповідна Послуга та/або Фінансовий інструмент не є доречними для Клієнта (потенційного Клієнта), він надає Клієнту письмове повідомлення про це за формою, яка зафіксована в Додатку №11 до цього Договору.
- 12.33. У разі, якщо Клієнт отримав, ознайомився та засвідчив повідомлення про яке йде мова в попередньому пункті, і він має намір реалізувати своє волевиявлення стосовно укладення правочину щодо Фінансових інструментів, які є недоречними для нього та/або отримати непридатну Послугу, він має право надати УНІВЕРу письмову заяву

за формою, встановленою в Додатку №13 до цього Договору, а УНІВЕР, після її отримання у належній формі та у передбачений Договором спосіб, зобов'язаний забезпечити виконання правочинів щодо Фінансових інструментів, які не є доречними для Клієнта та/або надання Послуг, які не є доречними для Клієнта.

- 12.34.Клієнт не має права подавати УНІВЕРу письмову заяву за формою, що встановлена в Додатку №13 до цього Договору, якщо йому не зрозумілий зміст повідомлення стосовно недоречних Фінансових інструментів та/або Послуг, форма якого встановлена в Додатку №11 до цього Договору або він не в змозі оцінити ризики, пов'язані з укладенням правочинів щодо недоречних для нього Фінансових інструментів та/або отримання недоречних Послуг. При отриманні УНІВЕРом повідомлення Клієнта, що вказане в цьому пункті, УНІВЕР презюмує те, що Клієнт належним чином ознайомився, повністю зрозумів зміст повідомлення стосовно недоречних Фінансових інструментів та/або Послуг, має змогу оцінити ризики, пов'язані з укладенням правочинів щодо Фінансових інструментів, які є недоречними для нього та/або ризики, пов'язані з отриманням відповідних Послуг та усвідомлює те, що він самостійно буде нести всю відповідальність за будь-які прийняті ним інвестиційні рішення.
- 12.35.УНІВЕР не несе жодної відповідальності за будь-які прийняті Клієнтом інвестиційні рішення, пов'язані з укладенням правочинів щодо Фінансових інструментів, які не є доречними для нього та/або отримання недоречних Послуг, за умови дотримання УНІВЕРом пунктів 12.32 – 12.34 цієї статті.
- 12.36.Вимоги цієї статті щодо отримання інформації стосовно знань та досвіду Клієнта щодо Фінансового інструменту та частин першої – третьої статті 46 Закону України «Про ринки капіталу та організовані товарні ринки» не застосовуються у випадках, коли Клієнтом УНІВЕРу є Кваліфіковані Інвестори, крім випадку, коли такий Кваліфікований інвестор подав УНІВЕРу заяву (стосовно всіх або певних договорів, що укладаються УНІВЕРом з таким Кваліфікованим Інвестором або від його імені) у письмовій формі про те, що він бажає, щоб положення цих пунктів не застосовувалися до нього.
- 12.37.Клієнт погоджується та визнає, що несе повну, безумовну і беззаперечну відповідальність за негайне інформування УНІВЕРу про будь-які зміни у вже наданій УНІВЕРу інформації та/або документах на виконання вимог цієї статті.
- 12.38.Клієнт погоджує та визнає, що самостійно несе повну, безумовну і беззаперечну відповідальність за своєчасність повідомлення УНІВЕРу про будь-які зміни, які можуть виникнути на визначення категорії, до якої було віднесено Клієнта. УНІВЕР не бере на себе зобов'язання відшкодовувати будь-які збитки Клієнту, у разі порушення умов цієї статті.
- 12.39.УНІВЕР має безумовне право покладатися на надану Клієнтом інформацію. Випадки, коли інформація не надана або є недостовірною чи неповною, може призвести до некоректного віднесення Клієнта до певної категорії, та, відповідно, мати для Клієнта несприятливі наслідки, за які УНІВЕР не несе ніякої відповідальності.
- 12.40.Відмова в наданні інформації та/або надання недостовірної або неповної інформації, вказаної в пункті 12.27 цієї статті унеможливорює визначення УНІВЕРом придатності певного Фінансового інструменту для такого Клієнта (потенційного клієнта).

- 12.41. У разі ненадання Клієнтом будь-якої інформації та/або документів, необхідних УНІВЕРу для здійснення оцінювання (повторного оцінювання) Клієнта або оцінки та відповідності Послуг/Фінансових інструментів, УНІВЕР має право не надавати або обмежувати надання Послуг в цілому або стосовно певних Фінансових інструментів та/або не укласти певних правочинів керуючись законодавством та/або Внутрішніми документами та/або умовами цього Договору та/або власною професійною думкою, яка ґрунтується на результатах аналізу інформації та/або документів, що надана Клієнтом та інформації та/або документів, якими володіє УНІВЕР.
- 12.42. Для виконання УНІВЕРом вказаних вище зобов'язань, Клієнт має забезпечити його всіма необхідними (на професійну думку УНІВЕРу) документами та/або інформацією.

СТАТТЯ 13. ІНФОРМАЦІЯ ТА РИЗИКИ, ПОВ'ЯЗАНІ З ФІНАНСОВИМИ ІНСТРУМЕНТАМИ

- 13.1. Послуги УНІВЕРу охоплюють широкий спектр Фінансових інструментів. Кожен вид Фінансових інструментів має свої особливості та схильний до певних ризиків. Деякі Фінансові інструменти можуть не відповідати конкретному Клієнту виходячи з присвоєної йому категорії на підставі проведеного оцінювання відповідно до умов цього Договору.
- 13.2. Інформація, яка містить опис Фінансових інструментів і пов'язаних з ними ризиків, представлена в статті 25 цього Договору. Перед поданням будь-якого Замовлення УНІВЕРу, Клієнт повинен ознайомитись та прийняти декларацію про ризики, пов'язані з Фінансовими інструментами та, за необхідності, направити УНІВЕРу запит з метою отримання додаткової інформації для більш точного розуміння характеристик та ризиків, пов'язаних з певним Фінансовим інструментом.

СТАТТЯ 14. ПОРЯДОК ЗДІЙСНЕННЯ РОЗРАХУНКІВ МІЖ СТОРОНАМИ

- 14.1. Розрахунки за Договорами на виконання здійснюються в залежності від умов та способу проведення розрахунків, визначених Клієнтом у Замовленні.
- 14.2. У разі здійснення розрахунків за Договорами, укладеними на виконання умов Замовлення з дотриманням принципу «поставка цінних паперів проти оплати», Сторони зобов'язуються виконувати наступні умови:
- 14.2.1. у разі наміру Клієнта здійснити купівлю Фінансових інструментів та/або надання Клієнтом Замовлення на купівлю відповідно до умов цього Договору, Клієнт забезпечує УНІВЕР грошовими коштами не пізніше дати виконання Замовлення в розмірі, необхідному для його виконання. Достатність грошових коштів Клієнта для здійснення операцій з Фінансовими інструментами визначається на підставі Внутрішніх документів УНІВЕРу, що розроблені з урахуванням вимог законодавства.
- 14.2.2. УНІВЕР забезпечує зарахування грошових коштів Клієнта, перерахованих відповідно до положень попереднього підпункту, на відповідний Рахунок для здійснення розрахунків не пізніше дати виконання Замовлення.
- 14.2.3. УНІВЕР виконує розпорядження Клієнта на перерахування коштів, що обліковуються на Банківських рахунках УНІВЕРу/Рахунках для здійснення розрахунків, на банківський рахунок Клієнта або Законного представника, якщо

Клієнтом є Малолітня особа, якщо такі дії не вплинуть на виконання УНІВЕРом зобов'язань за Замовленням.

УНІВЕР виконує розпорядження Клієнта, який є Неповнолітньою особою, за умови наявності в УНІВЕРі Згоди Законного представника.

Вказане в цьому пункті розпорядження Клієнта складається у довільній формі із обов'язковим зазначенням номера банківського рахунку за форматом IBAN та/або реквізити для здійснення SWIFT-платежів. Надання вищевказаного розпорядження здійснюється з дотриманням вимог статті 5 цього Договору.

14.2.3.1. У разі, якщо розпорядження надається в письмовій формі, воно складається представником Клієнта – юридичної особи або Клієнтом – фізичною особою у довільній формі. У разі, якщо представник Клієнта – юридичної особи або Клієнт – фізична особа має намір перерахувати кошти на власний банківський рахунок, відомості щодо якого відсутні в УНІВЕРі, розпорядження Клієнта представника Клієнта – юридичної особи або Клієнта – фізичної особи на перерахування коштів обов'язково має містити номер банківського рахунку за форматом IBAN реквізити для здійснення SWIFT-платежів. До розпорядження, зазначеного в цьому підпункті в повній мірі застосовуються вимоги статті 5 та статті 9 цього Договору.

14.2.3.2. У разі, якщо розпорядження надається в усній формі (засобами мобільного зв'язку з власного номеру мобільного телефону Клієнта, відомості про який наявні в УНІВЕРі, на номер телефону Універу, що розміщений на Сайті), Клієнт – фізична особа має чітко та зрозумілою мовою надати УНІВЕРу інформацію про власне волевиявлення перерахувати кошти на власний банківський рахунок, відомості якого наявні в УНІВЕРі. УНІВЕР не приймає та не виконує розпоряджень Клієнта – фізичної особи, які надійшли з номеру телефону, відомості щодо належності якого Клієнту – фізичної особи відсутні в УНІВЕРі та/або які надані нечітко та/або незрозумілою мовою. У разі, якщо Клієнт – фізична особа має намір перерахувати кошти на власний банківський рахунок, відомості щодо якого відсутні в УНІВЕРі або у разі, якщо виконання розпорядження призведе до виконання УНІВЕРом функцій податкового агента відповідно до податкового законодавства, вказане в цьому підпункті розпорядження Клієнта -а фізичної особи на перерахування коштів має обов'язково підтверджуватись повідомленням. До розпорядження, зазначеного в цьому підпункті застосовуються положення статті 5 в частині виконання вимог пункту 5.2. та 5.12.

14.3. У будь-яких інших випадках, ніж ті, що описані в попередньому пункті, розрахунки за Договорами на виконання здійснюються в порядку та строки, що визначені Клієнтом у Замовленні.

14.4. На вимогу Клієнта УНІВЕР зобов'язаний надати інформацію щодо стану виконання Замовлення, взятого до виконання УНІВЕРом.

14.5.Фінансові інструменти, придбані УНІВЕРом на виконання умов цього Договору, є власністю Клієнта.

СТАТТЯ 15. СТРОК ТА УМОВИ ЗДІЙСНЕННЯ ПРАВ ВЛАСНОСТІ НА ФІНАНСОВІ ІНСТРУМЕНТИ

- 15.1.Строк та умови здійснення переходу прав власності на Фінансові інструменти, у разі здійснення операцій на торговельному майданчику, встановлюються у правилах функціонування відповідного Оператора організованого ринку.
- 15.2.Строк та умови здійснення переходу прав власності на Фінансові інструменти, у разі здійснення операцій поза організованими ринками встановлюються в договорі, укладеному на виконання Замовлення.
- 15.3.Право власності на цінні папери бездокументарної форми існування переходить до Клієнта - нового власника з моменту зарахування прав на ці цінні папери на його рахунок у цінних паперах, що обслуговується депозитарною установою.
- 15.4.Право власності на деривативні цінні папери переходить до Клієнта з моменту зарахування цих деривативних цінних паперів на його рахунок у деривативних цінних паперах у відповідного Оператора організованого ринку.

СТАТТЯ 16. ПОРЯДОК ЗДІЙСНЕННЯ СТРОКОВИХ ОПЕРАЦІЙ

- 16.1.Керуючись положеннями законодавства, правилами функціонування організованого ринку, Внутрішніх документів УНІВЕРу та умовами цього Договору, УНІВЕР має право здійснювати Строкові операції в інтересах та за рахунок Клієнта у разі отримання від Клієнта письмової Заявки за формою, визначеною в Додатку №5 до цього Договору.
- 16.2.УНІВЕР здійснює Строкові операції в інтересах та за рахунок Клієнтів, які мають відповідний рівень вмінь, знань та досвіду, необхідних для вчинення правочинів з Строковими контрактами та, за результатами проведеного УНІВЕРом оцінювання, віднесені до категорії Кваліфікованих інвесторів або Прийнятних контрагентів.
- 16.3.До моменту подачі УНІВЕРу Замовлень щодо здійснення Строкових операцій, Клієнт зобов'язаний уважно ознайомитись з декларацією про фактори ризиків, яка описана в статті 25 цього Договору. Клієнт засвідчує той факт, що він повністю усвідомлює ризики, пов'язані із здійсненням Строкових операцій (з укладенням та виконанням Строкових контрактів) та приймає на себе всі реальні та/або потенційні ризики, що можуть виникнути внаслідок укладення та виконання Строкових контрактів та/або після їх виконання УНІВЕРом відповідно до умов цього Договору та/або Замовлення.
- 16.4.Клієнт зобов'язується до направлення Замовлення щодо здійснення Строкових операцій, уважно ознайомитися з правилами функціонування організованого ринку та правилами провадження клірингової діяльності відповідних Операторів організованих ринків та Клірингових установ, специфікаціями Строкових контрактів, щодо яких Клієнт надає Замовлення, а також самостійно відстежувати зміни та доповнення, які вносяться Операторами організованих ринків та Кліринговими установами до цих документів. Підписанням Заяви про приєднання Клієнт підтверджує, що УНІВЕР виконав зобов'язання щодо ознайомлення Клієнта з вказаними в цьому пункті документами.

- 16.5. УНІВЕР, враховуючи положення законодавства, Внутрішніх документів УНІВЕРу та умов цього Договору, має право на свій власний розсуд відмовити в прийнятті та/або виконанні будь-яких Замовлень щодо здійснення Строкових операцій.
- 16.6. УНІВЕР може здійснювати вказані в цій статті операції лише у разі, якщо така можливість передбачена правилами відповідного Оператора організованого ринку. Під час здійснення Строкових операцій, Сторони керуються положеннями законодавства, Внутрішніх документів та умовами цього Договору.
- 16.7. Клієнт має право здійснювати Строкові операції з моменту здійснення УНІВЕРом необхідних реєстраційних дій направлених на допуск Клієнта до торгів на Ринку деривативних фінансових інструментів на відповідному торговельному майданчику за правилами функціонування Оператора організованого ринку.
- 16.8. УНІВЕР здійснює Строкові операції згідно з цим Договором виключно за рахунок Клієнта та в його інтересах.
- 16.9. Розмір гарантійного забезпечення визначається Оператором організованого ринку відповідного торговельного майданчика, на якому здійснюються Строкові операції. Сторони погодили, що УНІВЕР незалежно від розміру гарантійного забезпечення, визначеного для нього Оператором організованого ринку, самостійно (в односторонньому порядку) може коригувати (збільшувати або зменшувати) розмір гарантійного забезпечення для Клієнта.
- 16.10. Строкові операції за цим Договором здійснюються УНІВЕРом відповідно до Замовлень Клієнта, з урахуванням вимог щодо оформлення та подачі документів визначених в цьому Договорі.
- 16.11. Розмір комісійної винагороди за виконання УНІВЕРом Строкових операцій встановлюється у Тарифах, розміщених на Сайті та сплачується Клієнтом на користь УНІВЕРу на банківський рахунок УНІВЕРу у строк, визначений в Замовленні.
- 16.12. Залежно від розміру внесеного гарантійного забезпечення визначається максимальний об'єм позицій, що можуть бути відкриті Клієнтом - ліміти. Залежно від оцінки поточних ризиків, УНІВЕР має право на свій власний розсуд змінювати ліміти Клієнта.
- 16.13. Сторони погодили, що УНІВЕР має право висунути вимогу Клієнту щодо додаткового внесення сум гарантійного забезпечення, а Клієнт бере на себе зобов'язання в порядку та строки вказані УНІВЕРом здійснити відповідне внесення на необхідну суму у разі:
- 16.13.1. зміни УНІВЕРом розміру гарантійного забезпечення залежно від ринкової ситуації;
 - 16.13.2. зміни УНІВЕРом розміру гарантійного забезпечення у зв'язку з оцінкою (переоцінкою) поточних ризиків;
 - 16.13.3. настання строку виконання контракту (ів) за 3 (три) робочих дні;
 - 16.13.4. довготривалої відсутності торгових сесій (більше двох днів підряд, протягом яких мала або могла відбуватися торгова сесія);
 - 16.13.5. коли залишок активів недостатній для підтримання усіх позицій;
 - 16.13.6. недостатності суми для розрахунків за Строковим контрактом.
- 16.14. Клієнт погоджується та надає УНІВЕРу всі необхідні та належні повноваження самостійно закривати позиції Клієнта відповідно до цього Договору, утримувати (відраховувати) із усіх грошових коштів, отриманих від Строкових операцій, що

надійшли на користь Клієнта відповідних сум витрат, понесених УНІВЕРом під час здійснення Строкових операцій та/або комісійної винагороди УНІВЕРу. УНІВЕР має право вимагати від Клієнта відшкодування витрат, понесених УНІВЕРом під час надання Послуг щодо здійснення Строкових операцій, які прямо передбачені в конкретному Замовленні.

16.15. Закриття Строкового контракту УНІВЕРом без Замовлення Клієнта може бути здійснено:

16.15.1. у зв'язку із закінченням строку його обігу;

16.15.2. якщо торгівля здійснюється по нижнім (верхнім) лімітам зміни ціни, встановленим правилами Оператора організованого ринку;

16.15.3. у інших випадках, обумовлених правилами Оператора організованого ринку та/або Внутрішніми документами УНІВЕРу.

16.16. Порядок здійснення операцій, передбачених цією статтею, визначається Внутрішніми документами УНІВЕРу і може бути змінений шляхом розміщення таких змін на Сайті та/або Програмному модулі. У разі надання відповідних змін, вони є обов'язковими до виконання Клієнтом та/або під час проведення відповідних операцій. У разі невиконання вимог, вказаних в цьому пункті, УНІВЕР має право відмовити Клієнту у виконанні Замовлення щодо здійснення Строкових операцій.

16.17. УНІВЕР має право:

16.17.1. з метою зниження власних ризиків, змінювати в односторонньому порядку розмір гарантійного забезпечення для Клієнта незалежно від розміру гарантійного забезпечення, який був встановлений Оператором регульованого ринку на відповідному торговельному майданчику;

16.17.2. з метою контролю ризиків Клієнта, обмежувати прийняття та виконання Замовлень на відкриття позицій у випадках, визначених Внутрішніми документами УНІВЕРу

16.17.3. вимагати від Клієнта закриття позицій, або довнесення грошових коштів для відновлення встановленого УНІВЕРом рівня гарантійного забезпечення, якщо рівень достатності коштів буде дорівнювати 75 (сімдесят п'ять) % ($\% \text{ достатності коштів} = (\text{ліміт відкритих позицій} / \text{поточні чисті позиції}) \text{ помножений на } 100 \text{ (сто) \%}$);

16.17.4. закрити позиції (частину позицій) Клієнта для відновлення встановленого УНІВЕРом рівня гарантійного забезпечення, якщо рівень достатності коштів буде дорівнювати 65 (шістдесят п'ять) % ($\% \text{ достатності коштів} = (\text{ліміт відкритих позицій} / \text{поточні чисті позиції}) \text{ помножений на } 100 \text{ (сто) \%}$);

16.17.5. відмовити у виконанні Замовлення у випадку недостатності коштів гарантійного забезпечення та/або коштів для забезпечення оплати Послуг УНІВЕРу та/або інших його витрат та/або за наявності будь-якого невиконаного зобов'язання Клієнта перед УНІВЕРом.

16.18. Клієнт зобов'язаний:

16.18.1. відшкодовувати УНІВЕРу витрати, що пов'язані з наданням Послуг щодо здійснення Строкових операцій у повному обсязі. При цьому, УНІВЕР має право вимагати від Клієнта відшкодування витрат, понесених УНІВЕРом під час

надання Послуг щодо здійснення Строкових операцій, які прямо передбачені в конкретному Замовленні;

16.18.2. протягом строку дії Замовлень, поданих в рамках виконання Договору, не допускати виникнення дефіциту коштів гарантійного забезпечення. Можливість подання Клієнтом Замовлення щодо здійснення Строкових операцій контролюється і може бути обмежене програмним забезпеченням Оператора організованого ринку відповідного торговельного майданчика з урахуванням наявності вільних коштів гарантійного забезпечення, або можливої зміни розміру гарантійного забезпечення залежно від ринкової ситуації.

СТАТТЯ 17. ПОРЯДОК ЗДІЙСНЕННЯ ОПЕРАЦІЙ ЗА МЕЖАМИ УКРАЇНИ ЗА УЧАСТЮ ІНОЗЕМНОЇ ІНВЕСТИЦІЙНОЇ ФІРМИ

- 17.1. Керуючись положеннями законодавства (в тому числі законодавством держави реєстрації Іноземної інвестиційної фірми), Внутрішніх документів УНІВЕРу та умовами цього Договору, УНІВЕР має право здійснювати операції з Фінансовими інструментами іноземних емітентів за межами України за участю Іноземної інвестиційної фірми в інтересах та за рахунок Клієнта, у разі отримання від останнього письмової Заявки за формою, визначеною в Додатку №4 до цього Договору.
- 17.2. Для здійснення операцій, зазначених в попередньому пункті, УНІВЕР подає Замовлення Іноземній інвестиційній фірмі, яке є аналогічним до Замовлення, що надане Клієнтом УНІВЕРу. Виконання відповідних Замовлень на організованих ринках та розрахунки (виконання зобов'язань) за договорами, укладеними на виконання таких Замовлень здійснюються за правилами торгівлі відповідного іноземного торговельного майданчика (іноземного оператора організованого ринку), внутрішніми документами Іноземної інвестиційної фірми, інфраструктурних та розрахункових організацій, в тому числі, Клірингових установ, депозитаріїв, депозитарних установ, а також звичаями ділового обороту. Будь-які правила (звичаї ділового обороту), обов'язкові для учасника торгівлі іноземного торговельного майданчика розповсюджуються на Клієнта, який подав Замовлення на укладення договору з Фінансовими інструментами за допомогою Іноземної інвестиційної фірми на відповідному торговельному майданчику, та є обов'язковими для виконання (дотримання) Клієнтом.
- 17.3. УНІВЕР здійснює операції, зазначені в пункті 17.1 цієї статті в інтересах та за рахунок Клієнтів, які мають відповідний рівень вмінь, досвіду та знань, необхідних для здійснення операцій з такими Фінансовими інструментами та, за результатами проведеного УНІВЕРом оцінювання, віднесені до категорії Кваліфікованих інвесторів або Прийнятих контрагентів. Інформація про такі Фінансові інструменти надається УНІВЕРом за запитом Клієнта.
- 17.4. Некваліфікований Інвестор має право здійснювати фінансові операції за межами України за участю Іноземної інвестиційної фірми лише у випадках, визначених законодавством та Внутрішніми документами УНІВЕРу.
- 17.5. Клієнт має право здійснювати операції, зазначені в пункті 17.1 цієї статті з моменту здійснення УНІВЕРом необхідних реєстраційних дій направлених на допуск Клієнта до торгів на іноземних ринках за законодавством держави реєстрації Іноземної

інвестиційної фірми та внутрішніми документами відповідної Іноземної інвестиційної фірми.

- 17.6. Клієнт не має права надавати Замовлення на проведення фінансових операцій, що зазначені у пункті 17.1 цієї статті, до моменту ознайомлення із факторами ризиків, що притаманні відповідним видам Фінансових інструментів та визначені в статті 25 цього Договору. Клієнт засвідчує той факт, що він повністю усвідомлює ризиковість операцій з Фінансовими інструментами іноземних емітентів за межами України за участю Іноземної інвестиційної фірми, приймає на себе всі реальні та/або потенційні ризики, що можуть виникнути внаслідок таких операцій (під час їх виконання та/або після їх здійснення УНІВЕРом умов цього Договору та/або Замовлення).
- 17.7. УНІВЕР, враховуючи положення законодавства (в тому числі законодавства держави реєстрації іноземної інвестиційної фірми), Внутрішніх документів УНІВЕРу та умов цього Договору, має право на свій власний розсуд відмовити в прийнятті та/або виконанні будь-яких Замовлень на укладення договорів з Фінансовими інструментами іноземних емітентів за межами України за участю Іноземної інвестиційної фірми. Реалізуючи вказане в цьому пункті право, УНІВЕР може ініціювати відкликання (зняття) всіх або частини Замовлень, про які йде мова в цьому пункті, направлених Іноземній інвестиційній фірмі.
- 17.8. Замовлення на проведення операцій, що зазначені у пункті 17.1 цієї статті виконуються УНІВЕРом з дотриманням вимог щодо виконання Замовлень, передбачених в цьому Договорі. Клієнт усвідомлює, що дані іноземного оператора організованого ринку (котирування) стосовно ринкової ціни Фінансового інструменту іноземного емітента, надані постачальником таких даних, можуть істотно відрізнятися від реальної ціни, за якою буде виконано Замовлення.
- 17.9. У разі виникнення умов (подій), при яких розрахунки за раніше укладеними договорами на іноземних торговельних майданчиках не можуть бути здійснені (або здійснені в строк) з незалежних від УНІВЕРу обставин (в силу особливостей регулювання ринків капіталу та організованих товарних ринків у відповідній державі або особливостей проведення розрахунків за певними видами Фінансових інструментів або рішень органів державної влади або усталеної ділової практики, інфраструктурними організаціями, в тому числі іноземними операторами організованого ринку, Кліринговими установами, розрахунковими організаціями, в тому числі депозитаріями, депозитарними установами або Іноземними інвестиційними фірмами, УНІВЕР не несе відповідальності перед Клієнтом за збитки та шкоду (в тому числі, але не обмежуючись, пов'язані з неможливістю реалізацією Клієнтом прав на цінний папір та прав за цінними паперами), що спричинені відсутністю/затримкою розрахунків.
- 17.10. У разі настання умов або подій, визначених в попередньому пункті, УНІВЕР може направити Клієнту повідомлення (вимогу) про неможливість здійснення розрахунків за раніше укладеними договорами, і вимагати від Клієнта укласти Договір, який призведе до припинення зобов'язань та/або вимог УНІВЕРу за раніше укладеними договорами. Клієнт зобов'язаний виконати зазначену вимогу УНІВЕРу не пізніше кінця робочого дня, наступного за днем направлення УНІВЕРом вимоги Клієнту, якщо інший строк не встановлений такою вимогою.

- 17.11.Порядок здійснення операцій, передбачених цією статтею, визначається Внутрішніми документами УНІВЕРу і може бути змінений шляхом розміщення таких змін на Сайті та/або Програмному модулі. У разі надання відповідних змін, вони є обов'язковими до виконання Клієнтом до та/або під час проведення відповідних операцій. У разі невиконання вимог цього пункту, УНІВЕР має право відмовити Клієнту у здійсненні операцій з Фінансовими інструментами іноземних емітентів за межами України за участю Іноземної інвестиційної фірми.
- 17.12.Розмір комісійної винагороди за виконання УНІВЕРом операцій, вказаних в пункті 17.1 цієї статті, у Тарифах, розміщених на Сайті та сплачується Клієнтом на користь УНІВЕРу на банківський рахунок УНІВЕРу в строк, що визначений в Замовленні або в цьому Договорі.
- 17.13.Сторони погодили, що оплата вартості Фінансових операцій за операціями, які проводяться відповідно до умов цієї статті, не може вважатися розрахунком між Сторонами за цим Договором.
- 17.14.Клієнт погоджується та надає УНІВЕРу всі необхідні та належні повноваження самостійно утримувати (відраховувати) із усіх грошових коштів, що надійшли від Клієнта та/або на користь Клієнта відповідних сум витрат, понесених УНІВЕРом під час здійснення операцій за межами України (в тому числі для оплати послуг Іноземної інвестиційної фірми та інших учасників операції) та/або комісійної винагороди УНІВЕРу. УНІВЕР має право вимагати від Клієнта відшкодування витрат, понесених УНІВЕРом під час надання послуг щодо здійснення операцій за межами України, які прямо передбачені в конкретному Замовленні.
- 17.15.УНІВЕР зобов'язується у розумні строки відповідно до розпорядження Клієнта на перерахування коштів повернути отримані від Клієнта грошові кошти, права на які обліковуються на рахунку УНІВЕРу в Іноземній інвестиційній фірмі та не використані для здійснення операцій за межами України або отриманих в результаті проведення таких операцій на банківський рахунок Клієнта у разі, якщо такі дії не вплинуть на виконання УНІВЕРом зобов'язань за Замовленням. Вказане в цьому пункті розпорядження Клієнта складається у довільній формі із обов'язковим зазначенням номера банківського рахунку за форматом IBAN та/або реквізити для здійснення SWIFT-платежів. Надання вищевказаного розпорядження здійснюється з дотриманням вимог статті 5 цього Договору.
- 17.16.Клієнт, який виявив бажання проводити операції, вказані в пункті 17.1 цієї статті засвідчує той факт, що він:
- 17.16.1. уважно ознайомився з декларацією про фактори ризиків, що описана в цьому Договорі та повністю усвідомлює ризиковість операцій з Фінансовими інструментами іноземних емітентів за межами України за участю Іноземної інвестиційної фірми, приймає на себе всі реальні та/або потенційні ризики, що можуть виникнути внаслідок таких операцій та/або після їх здійснення під час виконання УНІВЕРом умов цього Договору та/або Замовлення;
- 17.16.2. зобов'язується самостійно виконувати всі вимоги чинного законодавства про валюту та валютні операції, в тому числі самостійно отримувати (за необхідності) будь-які дозволи та/або погодження на проведення відповідних

- операцій з Фінансовими інструментами іноземних емітентів за межами України за участю Іноземної інвестиційної фірми;
- 17.16.3. зобов'язується надавати будь-яку інформацію та/або документи, що необхідні Іноземній інвестиційній фірмі для виконання вимог законодавства країни її реєстрації та/або внутрішніх документів такої Іноземної інвестиційної фірми;
- 17.16.4. надає беззаперечну згоду на передачу УНІВЕРом Іноземній інвестиційній фірмі конфіденційної інформації та персональних даних про себе, в обсязі, необхідному для виконання УНІВЕРом умов цього Договору та/або Замовлення.

СТАТТЯ 18. ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ СТОРІН

- 18.1.Клієнт бере на себе повну відповідальність за достовірність наданих УНІВЕРу інформації та/або документів для цілей укладення та виконання умов цього Договору.
- 18.2.У разі невиконання або неналежного виконання зобов'язань, передбачених цим Договором, Сторони несуть відповідальність у обсязі, визначеному цим Договором та чинним законодавством України, якщо інше не зазначено у відповідних додаткових договорах до цього Договору. Порухенням зобов'язання є його невиконання або неналежне виконання із порушенням умов, визначених змістом зобов'язання.
- 18.3.У разі несвоєчасної сплати Клієнтом винагороди УНІВЕРу, відповідна заборгованість вважається простроченою.
- 18.4.За несвоєчасну сплату винагороди, яка передбачена цим Договором, Клієнт сплачує УНІВЕРу за кожен випадок порушення зобов'язань пеню у розмірі подвійної облікової ставки Національного банку України від суми простроченої заборгованості за кожен день прострочення до дня повного виконання зобов'язань включно.
- 18.5.Сплата Стороною, винною у порушенні умов цього Договору, установлених цим Договором або чинним законодавством України штрафних санкцій, не звільняє її від необхідності відшкодувати іншій стороні в повному обсязі завдані збитки.
- 18.6.Сплата Стороною, винною у порушенні умов цього Договору, штрафних санкцій та/або відшкодування завданих таким порушенням збитків, не звільняє таку Сторону від обов'язку виконати умови цього Договору.
- 18.7.УНІВЕР несе відповідальність перед Клієнтом за ненадання Клієнту інформації та документів, надання яких передбачено Законом України «Про фінансові послуги та фінансові компанії», Законом України «Про ринки капіталу та організовані товарні ринки» цим Договором та 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 03.11.2020 № 640.
- 18.8.УНІВЕР несе відповідальність в розмірі реальних збитків, понесених Клієнтом в наслідок будь-яких дій (бездіяльності) працівників УНІВЕРу, які призвели до будь-якого невиконання/неналежного виконання зобов'язань, передбачених Договором.
- 18.9.Клієнт несе повну відповідальність за будь-які збитки та/або збитки, отримані УНІВЕРом з вини Клієнта, в тому числі за будь-яку шкоду/збитки, отримані в результаті ненадання (несвоєчасного надання) Клієнтом інформації про будь-які зміни

даних щодо Клієнта та/або документів, надання яких передбачено Договором та додатками до нього, і збитки, отримані УНІВЕРом в результаті спотворення інформації, що міститься у поданих Клієнтом документах.

- 18.10.Клієнт несе відповідальність за всі дії, вчинені при роботі з Програмним модулем.
- 18.11.Клієнт несе повну відповідальність за будь-які збитки та/або збитки УНІВЕРу, які стали наслідком розголошення та/або розкриття та/або відтворення та/або поширення Клієнтом отриманої ним відповідно до цього Договору інформації (в тому числі біржового курсу фінансових інструментів та/або ринкової вартості Фінансових інструментів) або її несанкціонованого використання.
- 18.12.У разі, якщо цивільно-правовий договір, укладений на виконання Замовлення Клієнта, поданого з порушенням умов цього Договору, а так само інших нормативно-правових актів, законів, правил, був визнаний судом недійсний або до такого договору були застосовані наслідки недійсності нікчемного правочину, Клієнт зобов'язується відшкодувати всі витрати/збитки УНІВЕРу, понесені ним при здійсненні повернення спірних Фінансових інструментів та/або грошових коштів.
- 18.13.У разі невиконання або неналежного виконання Клієнтом своїх зобов'язань за цим Договором, УНІВЕР має право призупинити повністю або частково надання Послуг згідно Договору до повного виконання Клієнтом своїх зобов'язань.
- 18.14.У випадку наявності судового спору щодо визнання цього Договору, Договору на виконання недійсним як такого, що укладений Клієнтом без згоди другого із подружжя або громадянки/громадянина, з яким проживає однією сім'єю, але не перебуває з ним/нею у шлюбі, Клієнт зобов'язується компенсувати всі збитки і витрати УНІВЕРу, що виникли в УНІВЕРі внаслідок такого спору.
- 18.15.Клієнт несе відповідальність перед УНІВЕРом за збитки і витрати, понесені УНІВЕРом у результаті порушення Клієнтом умов або положень Договору або законів і підзаконних актів України.
- 18.16.У разі застосування до УНІВЕРу санкцій, внаслідок помилкових дій Клієнта та/або порушення Клієнтом умов Договору, Клієнт зобов'язується відшкодувати УНІВЕРу всі завдані внаслідок цього збитки в повному обсязі.
- 18.17.Клієнт самостійно несе відповідальність за всі проведені операції з використанням передбачених Договором засобів його ідентифікації і автентифікації.
- 18.18.Клієнт несе повну відповідальність за всі наслідки, спричинені здійсненням несанкціонованого доступу та/або ініціюванням операцій третіми особами, у разі отримання ними доступу до Мобільного пристрою та/або Програмного модулю та/або електронної пошти та/або КЕП, у разі їх використання під час отримання Послуг та/або ОТР та/або інформації та/або документів, отриманих вказаними вище засобами, у будь-який спосіб, у тому числі з необережності чи з відома Клієнта, повідомлення Клієнтом зазначеної конфіденційної інформації третім особам, підбору її третіми особами тощо.
- 18.19.Клієнт несе ризик та негативні наслідки втрати, незаконного заволодіння мобільним телефоном (відповідної SIM-карти), номер якого зазначений у Заяві про приєднання або повідомлений УНІВЕРу іншим визначеним Договором способом, а також ризик технічного перехоплення інформації, відправленої на номер мобільного телефону Клієнта, зокрема у зв'язку з невикористанням персонального номера абонента, який присвоюється зареєстрованому абоненту за його заявою і може використовуватись цим

абонентом (що запобігає використанню персонального номеру абонента третіми особами). При зміні номера мобільного телефону Клієнт зобов'язаний негайно повідомити УНІВЕР у спосіб, передбачений цим Договором

18.20. УНІВЕР не несе відповідальності за:

- 18.20.1. часткове або повне невиконання будь-якого з положень цього Договору у разі зміни чинного законодавства України чи прийняття нових законів або інших нормативно-правових актів, в тому числі нормативно-правових актів Комісії, які змінюють чи припиняють відносини, що регулюються цим Договором;
- 18.20.2. результати реалізації інвестиційних рішень, прийнятих Клієнтом;
- 18.20.3. можливе розголошення інформації та пов'язані з таким розголошенням збитки, що становить конфіденційну інформацію та/або персональні дані у зв'язку із пересиланням Клієнту, за його згодою будь-яких документів у письмовій формі у вигляді паперового або електронного документу, будь-яким із способів, визначених в статті 5 цього Договору;
- 18.20.4. неотримання або несвоєчасне отримання Клієнтом інформації та/або документів, направлених УНІВЕРом Клієнту у відповідності до умов Договору;
- 18.20.5. збої в роботі Програмного модуля, мобільного телефону, пошти, Інтернету, мереж зв'язку, що виникли з незалежних від УНІВЕРу причин і потягли за собою несвоєчасне отримання або неотримання Клієнтом інформації та/або документів від УНІВЕРу;
- 18.20.6. операції, що здійснювались Клієнтом в тому числі (але не виключно) із застосуванням Програмного модуля, після передачі третім особам або отриманням доступу третіми особами до КЕП, ОТР, Мобільного пристрою, сім-карти;
- 18.20.7. за затримку, переривання, пошкодження, переадресацію або будь-які зміни в інформації та/або документах, якими обмінюються Сторони у відповідності з статтею 5 цього Договору, після її направлення Клієнту засобами електронної пошти та/або за допомогою Програмного модуля;
- 18.20.8. за повне або часткове невиконання зобов'язань за цим Договором та/або Замовлення та/або цивільно-правових договорів, які укладаються на виконання Замовлення, якщо таке невиконання викликано невиконанням своїх обов'язків Клієнтом (в тому числі, але не виключно, обов'язків, передбаченими статтею 8 цього Договору) та/або третіми особами. Збитки Клієнта, які можуть виникнути в результаті дії (бездіяльності) третіх осіб, а також самого Клієнта УНІВЕРом не відшкодовуються;
- 18.20.9. за збитки, завдані діями або бездіяльністю УНІВЕРу, якщо УНІВЕР обґрунтовано покладався на вказівки Клієнта, що містяться в Замовленні та/або Повідомленні Клієнта, та обґрунтовано розглядав таке Повідомлення та/або Замовлення як таке що надіслане Клієнтом, а також на інформацію та/або документи, що втратили чинність через їх несвоєчасне надання Клієнтом УНІВЕРу;
- 18.20.10. за невиконання або неналежне виконання третіми особами зобов'язань за цивільно-правовими договорами, які укладаються на виконання Замовлення Клієнта;

- 18.20.11. якщо своєчасно виставлена на організованому ринку заявка за Замовленням Клієнта на здійснення відповідної операції не була виконана у зв'язку кон'юктурою ринку;
 - 18.20.12. за неправильне обчислення, утримання та перерахування до бюджету України податків, якщо неправильний розрахунок, на підставі якого було проведено таке утримання та перерахування, був проведений внаслідок несвоєчасного надання Клієнтом та/або недостовірності наданої Клієнтом інформації та/або документів, надання яких передбачено умовами цього Договору;
 - 18.20.13. за будь-яку шкоду та/або збитки Клієнта, що виникли внаслідок виконання УНІВЕРом умов цього Договору та/або Замовлення та/або цивільно-правових договорів, які укладаються на виконання Замовлення та вимог Клієнта, у разі, якщо УНІВЕР виконав свої зобов'язання, що передбачені цим Договором;
 - 18.20.14. будь-які утримання, санкції, обмеження та інші негативні наслідки для рахунків, грошових коштів і операцій за рахунками, якщо такі наслідки пов'язані з виконанням вимог FATCA з боку Податкової служби США, банків-кореспондентів та інших осіб, які беруть участь в переказах, а також за будь-які пов'язані з цим збитки, витрати, моральну шкоду та/або неoderжані доходи;
 - 18.20.15. у випадку, якщо порушення УНІВЕРом цього Договору стало наслідком незаконного втручання в роботу комп'ютерної та іншої програмної мережі (кібератака), збоїв у роботі систем чи інших технологічних проблемах, пов'язаних з роботою систем.
- 18.21. Відповідальність УНІВЕРу перед Клієнтом обмежується документально підтвердженим реальним збитком, що виникли у Клієнта внаслідок неправомірних дій або бездіяльності УНІВЕРу, що діє навмисно або з грубою необережністю. Ні в якому разі УНІВЕР не несе відповідальності перед Клієнтом за будь-які непрямі, побічні або випадкові збитки або збиток (в тому числі упущену вигоду), навіть в разі, якщо він був повідомлений про можливість виникнення таких збитків або шкоди.

СТАТТЯ 19. ФОРС – МАЖОРНІ ОБСТАВИНИ

- 19.1. Сторони звільняються від відповідальності за невиконання та/або неналежне виконання зобов'язань за цим Договором при виникненні обставин непереборної сили, таких як: прийняття державними органами нормативно-правових актів, що суттєво перешкоджають виконанню цього Договору, масові захворювання (епідемії, епізоотії), загроза війни, збройний конфлікт або серйозна погроза такого конфлікту, включаючи але не обмежуючись ворожими атаками, блокадами, військовим ембарго, дії іноземного ворога, загальна військова мобілізація, військові дії, оголошена та неоголошена війна, дії суспільного ворога, збурення, акти тероризму, диверсії, піратства, безлади, вторгнення, блокада, революція, заколот, повстання, масові заворушення, введення комендантської години, карантину, встановленого Кабінетом Міністрів України, експропріація, примусове вилучення, захоплення підприємств, реквізиція, громадська демонстрація, блокада, страйк, аварія, протиправні дії третіх осіб, пожежа, вибух, тривалі перерви в роботі транспорту, регламентовані умовами відповідних рішень та актами державних органів влади, закриття морських проток, ембарго, заборона (обмеження) експорту/імпорту тощо, а також викликані

винятковими погодними умовами і стихійним лихом, а саме: епідемія, сильний шторм, циклон, ураган, торнадо, буревій, повінь, нагромадження снігу, ожеледь, град, заморозки, замерзання моря, проток, портів, перевалів, землетрус, блискавка, пожежа, посуха, просідання і зсув ґрунту, інші стихійні лиха, а також при виникненні інших подібних обставин, які не залежать від волі Сторін.

- 19.2. Факт виникнення і припинення усіх форс-мажорних обставин засвідчується відповідними документами, які згідно з чинним законодавством України є підтвердженням таких обставин.
- 19.3. Сторона, для якої настали форс-мажорні обставини, повинна протягом 5 (п'яти) робочих днів з дня настання таких обставин у письмовій формі проінформувати про це іншу Сторону та надати відповідні документи, які згідно з чинним законодавством України є підтвердженням таких обставин.
- 19.4. Сторона, що посилається на існування форс-мажорних обставин, як на причину неналежного виконання своїх зобов'язань за цим Договором, звільняється від відповідальності за таке неналежне виконання зобов'язань, тільки якщо форс-мажорні обставини, на які посилається Сторона, виникли після укладення цього Договору, їх виникнення викликане подіями, що не залежить від волі цієї Сторони, і цією Стороною було вжито усіх необхідних заходів для того, щоб уникнути або усунути негативні наслідки таких обставин.
- 19.5. Якщо форс-мажорні обставини тривають більше одного календарного місяця, кожна зі Сторін має право розірвати цей Договір. У такому разі жодна із Сторін не має права вимагати від іншої Сторони відшкодування можливих збитків.

СТАТТЯ 20. ПОРЯДОК РОЗГЛЯДУ СПОРІВ

- 20.1. Усі спори та розбіжності, які можуть виникнути між Сторонами з питань, що пов'язані із виконанням цього Договору, вирішуються шляхом переговорів.
- 20.2. У випадку недосягнення згоди шляхом переговорів, спір вирішується в постійно діючому Третейському суді, створеному Професійною асоціацією ринків капіталу та деривативів (ПАРД).
Місцем проведення розгляду справи є місцезнаходження Третейського суду, зазначеного в попередньому абзаці.
Сторони домовились, що укладення цього Договору між Сторонами еквівалентно за правовою природою укладенню третейської угоди в розумінні статті 12 Закону України «Про третейські суди».
Датою укладення третейської угоди є дата укладення Клієнтом цього Договору.
У випадку настання обставин, що процесуально унеможливають судовий захист прав і законних інтересів Сторін у вищезазначеному порядку, як то зміна правового статусу Сторін, зміна законодавства тощо, судовий захист прав і законних інтересів Сторін здійснюється у порядку передбаченому чинним законодавством України.
- 20.3. Будь-які спори Сторін у справах, що є непідвідомчими третейським судам згідно з статтею 6 Закону України «Про третейські суди», вирішуються Сторонами в судах загальної юрисдикції відповідно до вимог чинного в Україні законодавства.

- 20.4. УНІВЕР повідомляє, що у разі невиконання Клієнтом своїх зобов'язань, що виникають з Договору, з Клієнта можуть стягуватися понесені УНІВЕРом витрати, які підлягають сплаті відповідно до чинного законодавства України, в процедурі примусового стягнення сум заборгованості за Договором.
- 20.5. Будь-які спори, що є непідвідомчими судам загальної юрисдикції відповідно до вимог чинного в Україні законодавства, вирішуються із дотриманням вимог законодавства іноземної держави.

СТАТТЯ 21. КОНФІДЕНЦІЙНІСТЬ ТА ПЕРСОНАЛЬНІ ДАНІ. ПРОЦЕДУРИ ЗАХИСТУ ІНФОРМАЦІЇ

- 21.1. Умови цього Договору, усі матеріали, документи, інформація, пов'язані з укладенням і виконанням цього Договору, реквізити Сторін і взаємні зобов'язання Сторін є конфіденційними. Вони не можуть передаватися третім особам без попередньої письмової згоди на те іншої Сторони, окрім випадків передбачених чинним законодавством України та/або умовами цього Договору.
- 21.2. Із положеннями цього Договору, документацією, інформацією, пов'язаними з його виконанням, можуть ознайомитися лише ті особи, які безпосередньо беруть участь у виконанні умов цього Договору, інші особи можуть отримувати доступ до положень цього Договору та інших матеріалів і відомостей лише у випадках, передбачених чинним законодавством України та/або умовами цього Договору.
- 21.3. Для цілей цього Договору Клієнт погоджується, що обсяг персональних даних включає будь-які відомості/інформацію, що дозволяють проведення ідентифікації Клієнта та були надані Клієнтом відносно себе та/або містяться у виданих на ім'я Клієнта документах чи підписаних ним документах. Крім цього, приєднанням до умов цього Договору, Клієнт надає УНІВЕРу свою добровільну та безумовну згоду на те, що обробка та передача персональних даних Клієнта, в обсязі, що міститься у цьому Договорі здійснюється УНІВЕРом відповідно до наступних цілей та з метою:
- 21.3.1. належного виконання умов цього Договору та чинного законодавства України;
 - 21.3.2. передачі Клієнту інформації, яка містить інформаційний характер (в тому числі щодо нових послуг, новин УНІВЕРу) або будь-якої іншої інформації надісланої УНІВЕРом шляхом відправлення повідомлення у Програмних модулях УНІВЕРу через SMS-повідомлення/Push-повідомлення, та/або на номер мобільного телефону Клієнта та/або засобами поштового зв'язку чи іншими засобами інформування, зокрема через месенджер, обраними на власний розсуд УНІВЕРом. Клієнт може відмовитися від отримання інформаційних матеріалів засобами дистанційних каналів обслуговування.
- 21.4. Підписанням заяви-приєднання до умов цього Договору Клієнт також підтверджує, що ознайомлений зі своїми правами як суб'єкта персональних даних, визначеними Законом України «Про захист персональних даних» та метою обробки персональних даних.
- 21.5. Клієнт надає УНІВЕРу добровільну та безумовну згоду на обробку, поширення та використання власних персональних даних, в обсязі, що містяться у цьому Договорі, необхідну УНІВЕРу з метою належного виконання умов цього Договору та чинного

законодавства України. Підписи у Договорі та вищевказаних документах Сторін означають однозначну згоду Клієнта з вищевикладеним й підтвердженням того, що Клієнт ознайомлений зі змістом ст. 8 Закону України «Про захист персональних даних» та метою обробки персональних даних.

21.6. УНІВЕР забезпечує конфіденційність інформації, яка стала відома УНІВЕРу у зв'язку з укладенням та виконанням умов цього Договору і зобов'язується не розкривати її третім особам.

21.7. Не є порушенням умов конфіденційності розкриття УНІВЕРу конфіденційної інформації та/або персональних даних:

21.7.1. безпосередньо Клієнту;

21.7.2. уповноваженим особам Клієнта;

21.7.3. Комісії;

21.7.4. Іноземним інвестиційним фірмам та/або іноземним фінансовим регуляторам у випадку здійснення передання до виконання Замовлень Клієнта Іноземній інвестиційній фірмі;

21.7.5. органам державної влади та їх посадовим особам у випадках та в об'ємі, що передбачені законодавством;

21.7.6. особам, які мають доступ до інформації (персональних даних) та її обробки щодо Клієнта - фізичної особи/уповноваженої особи Клієнта, на підставі згоди Клієнта/уповноваженої особи Клієнта на здійснення такої обробки;

21.7.7. Операторам організованих ринків, Кліринговим установам, торговим репозиторіям, емітентам, банкам (в межах виконання банками вимог законодавства з питань запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів та/або вимог встановлених податковим законодавством та/або міжнародним договором, що містить положення про обмін інформацією для податкових цілей, згода на обов'язковість якого надана Верховною Радою України або укладеного на його підставі міжвідомчого договору), а також іншим органам, установам, організаціям або посадовим особам у випадках, передбачених законодавством (в тому числі іноземним), правилами функціонування Оператора організованих ринків та/або правилами провадження клірингової діяльності та/або цим Договором;

21.7.8. іншим особам виключно для цілей проведення статистичних досліджень, будь-якого аналізу та надання звітності;

21.7.9. іншим особам, якщо ненадання такої інформації буде вважатися порушенням чинного законодавства України.

21.8. Сторони домовились, що УНІВЕР може фіксувати будь-які контакти з Клієнтом (у тому числі шляхом здійснення аудіо та/або відео - фіксації, запису електронних повідомлень тощо) на своїх пристроях з метою забезпечення безпеки та належного обслуговування Клієнта без його попереднього повідомлення. Дані матеріали можуть бути використані як докази при проведенні відповідних процесуальних дій.

21.9. Клієнт надає добровільну згоду на передачу персональних даних та/або конфіденційної інформації про Клієнта та/або професійної таємниці та/або будь-якої інформації та/або документів, отриманих під час укладення та/або в рамках виконання умов цього Договору, Партнерам, що перебувають з УНІВЕРом у договірних відносинах, у т.ч.

Партнерам (третім особам), що залучені УНІВЕРом та/або беруть участь під час надання УНІВЕРом послуг, а також уклали з УНІВЕРом договір щодо нерозголошення конфіденційної інформації, з метою отримання Клієнтом послуг УНІВЕРу та Партнерів, відповідно до укладених між такими Партнерами (третіми особами) та УНІВЕРом договорів, а також договорів укладених між Партнерами та Клієнтами за умови, що передбачені договорами функції та/або послуги стосуються діяльності УНІВЕРу, яка здійснюється відповідно до законодавства України.

- 21.10. Клієнт, інсталивавши Мобільний додаток, надає свою повну письмову згоду на обробку, зберігання та передачу УНІВЕРу конфіденційної інформації та/або персональних даних Клієнта на умовах визначених чинним в Україні законодавством та/або цим Договором виключно для цілей виконання умов цього Договору.
- 21.11. УНІВЕР гарантує, що будь-які персональні дані та/або конфіденційна інформація, що передаються відповідно до умов цього Договору, отримані, обробляються та передаються відповідно до вимог чинного законодавства України та умов цього Договору. УНІВЕР гарантує, що передача та обробка отриманих персональних даних та/або конфіденційної інформації здійснюється виключно з метою забезпечення виконання зобов'язань за цим Договором, в обсязі і в межах, визначених чинним законодавством України та цим Договором. Спосіб обробки персональних даних – змішана обробка персональних даних з використання як автоматизованих інформаційних систем, так і паперових носіїв.
- 21.12. Сторони відповідають за забезпечення конфіденційності документації, отриманої під час виконання умов цього Договору, інформації та отриманих результатів.
- 21.13. Клієнт зобов'язується не передавати третім особам без письмової згоди УНІВЕРу будь-яку інформацію, яка стала відома йому у зв'язку з укладенням та/або виконанням умов цього Договору, якщо інше не передбачено законодавством.
- 21.14. Обов'язки щодо дотримання вимог цієї статті залишаються чинними після припинення або розірвання цього Договору протягом 5 (п'яти) років.
- 21.15. У разі розголошення однією із Сторін конфіденційної інформації та/або персональних даних, які стали відомі такій Стороні у зв'язку з укладенням та/або виконанням умов цього Договору, третім особам, які не зазначені в цьому Договорі, а також у випадках, не передбачених законодавством, Сторона, чиї права були порушені, має право вимагати від іншої Сторони відшкодування завданих їй збитків в порядку, встановленому законодавством.
- 21.16. УНІВЕР здійснює наступні процедури захисту конфіденційної інформації/персональних даних Клієнта:
- 21.16.1. забезпечує збір та обробку конфіденційної інформації та/або персональних даних Клієнта виключно на підставі письмової згоди Клієнта;
 - 21.16.2. обмежує коло своїх співробітників, допущених до роботи з конфіденційною інформацією та/або персональними даними Клієнта, числом, необхідним для виконання зобов'язань, передбачених цим Договором;
 - 21.16.3. зберігає конфіденційну інформацію та/або персональні дані Клієнта на носіях/в системах з підвищеним ступенем захисту інформації від несанкціонованого доступу до такої інформації;

- 21.16.4. забезпечує безперервний захист конфіденційної інформації та/або персональних даних Клієнта у відповідних системах та на відповідних носіях;
- 21.16.5. здійснює постійне тестування систем та носіїв, на яких зберігається конфіденційна інформація та/або персональні дані Клієнта;
- 21.16.6. здійснює обробку конфіденційної інформації та/або персональних даних Клієнта у суворій відповідності до положень цього законодавства та умов цього Договору;
- 21.16.7. застосовує заходи дисциплінарного впливу до працівників, які порушили вимоги законодавства, цього Договору та Внутрішніх документів УНІВЕРу стосовно роботи з конфіденційною інформацією та/або персональними даними Клієнта;
- 21.16.8. здійснює обробку конфіденційної інформації та/або персональних даних Клієнта виключно з метою виконання умов цього Договору;
- 21.16.9. забезпечує дотримання вимог законодавства щодо роботи з документацією у діловодстві та їх підготовки до передавання на архівне зберігання;
- 21.16.10. здійснює інші процедури захисту конфіденційної інформації та/або персональних даних Клієнта, які передбачені законодавством та Внутрішніми документами УНІВЕРу.

СТАТТЯ 22. СТРОК ДІЇ ДОГОВОРУ

22.1. Договір діє протягом календарного року, крім випадків дострокового розірвання Договору відповідно до його положень. Строк дії Договору вважається продовженим на кожний наступний календарний рік, якщо не пізніше ніж за один календарний місяць до закінчення строку дії Договору Сторони в письмовій формі не виявили бажання його розірвати. Кількість відповідних продовжень є необмеженою.

22.1.1. У разі, якщо Договір був укладений Законним представником від імені Клієнта, який є Малолітньою особою, такий Договір діє відповідно до п. 22.1 цієї статті Договору з урахуванням умови, що після досягнення Клієнтом 14-річного віку, під час його першого звернення до УНІВЕРу, такий Клієнт, у зв'язку із набуттям неповної цивільної дієздатності повинен:

- оновити анкетні дані, пройти ідентифікацію та верифікацію згідно норм чинного законодавства та внутрішніх нормативних документів УНІВЕРу;
- надати УНІВЕРу Згоду Законного представника на вчинення подальших дій, передбачених цим Договором.

22.1.2. У разі, якщо Договір був укладений Клієнтом, який є Неповнолітньою особою за Згодою Законного представника такого Клієнта, такий Договір діє відповідно до п. 22.1. цієї статті Договору з урахуванням вимог, що по досягненню повної цивільної дієздатності Клієнтом, під час його першого звернення до УНІВЕРу, Клієнт повинен:

- оновити анкетні дані та пройти повторну ідентифікацію та верифікацію згідно норм чинного законодавства та внутрішніх нормативних документів УНІВЕРу.

22.1.3. Вимоги п.п. 22.1.1 та 22.1.2 не застосовуються у разі якщо Малолітня або Неповнолітня особа у письмовій формі виявили бажання розірвати Договір.

22.2. Будь-яка з Сторін має право розірвати цей Договір, а УНІВЕР має право припинити надання Послуг за цим Договором у будь-який час, попередньо надіславши іншій Стороні письмове повідомлення про розірвання цього Договору не пізніше, ніж за 30 (тридцять) календарних днів до передбачуваної дати розірвання.

Одночасно з направленням Клієнтом УНІВЕРу письмового повідомлення про розірвання цього Договору або не пізніше 10 календарних днів, наступних за датою отримання Клієнтом направленою УНІВЕРом повідомлення про розірвання цього Договору, Клієнт також повинен надати УНІВЕРу письмове доручення на переказ Активів Клієнта або їх реалізацію за формою, визначеною Внутрішніми документами УНІВЕРу.

Клієнт розуміє та погоджується з тим, що під час відсутності належно оформленого доручення, зазначеного в попередньому абзаці, УНІВЕР може (і Клієнт безумовно та беззастережно надає УНІВЕРу на це право) в будь-який момент без направлення Клієнту попереднього повідомлення або отримання дозволу суду здійснити продаж або відчуження, реалізувати або іншим чином розпорядитися відповідними Фінансовими інструментами в такий спосіб і на таких умовах, які УНІВЕР вважатиме прийнятними. Разом з цим, за відсутності належним чином оформленого доручення, визначеного в абзаці другому цього пункту, УНІВЕР на свій власний розсуд може зберігати Фінансові інструменти Клієнта на відповідному рахунку, відкритому в УНІВЕРі, і стягувати стандартну або індивідуальну комісію, яка може бути вище стандартної, протягом строку зберігання Фінансових інструментів на відповідному рахунку.

Цей Договір втрачає чинність з дати вказаної в інформаційному повідомленні, яке УНІВЕР направляє Клієнту внаслідок закриття рахунку, після виконання Клієнтом вимог абзацу 2 п. 22.2 Договору.

22.3. УНІВЕР має право розірвати цей Договір в будь-який час шляхом направлення Клієнту повідомлення без дотримання строків щодо його направлення, зазначеного в абзаці другому попереднього пункту, у випадку, якщо на дату направлення відповідного повідомлення на рахунках Клієнта, відкритих на виконання цього Договору, відсутні Активи і згідно з попередніми розрахунками УНІВЕРу на зазначену дату у Клієнта відсутні зобов'язання щодо оплати винагороди УНІВЕРу. Така відсутність Активів може мати місце, зокрема, у зв'язку із закриттям рахунку у цінних паперах Клієнта внаслідок смерті такого Клієнта або визнанням його безвісно відсутнім у судовому порядку, у тому числі внаслідок переходу прав на цінні папери до спадкоємців або інших правонаступників.

Дане право може бути реалізоване УНІВЕРом у будь-який час, в тому числі, після направлення Клієнту повідомлення, зазначеного в абзаці другому попереднього пункту, не пізніше, ніж за 30 (тридцять) календарних днів до дати розірвання Договору, або після отримання від Клієнта відповідного повідомлення про розірвання Договору. У випадку реалізації УНІВЕРом права, визначеного в абзаці першому цього пункту, Договір втрачає чинність з дати, зазначеної в повідомленні про розірвання, направленому УНІВЕРом в рамках реалізації відповідного права. Реалізація УНІВЕРом відповідного права не звільняє Клієнта від виконання зобов'язань, які наступили до дати втрати чинності Договору, але були виявлені після направлення Клієнту

повідомлення про розірвання Договору, або які можуть виникнути в майбутньому в зв'язку з цим Договором.

22.4. УНІВЕР має право припинити цей Договір або припинити надання будь-якої Послуги без направлення Клієнту попереднього повідомлення у разі:

22.4.1. порушення Клієнтом обов'язків, визначених пунктом 8.4 статті 8 цього Договору будь-якого з положень цього Договору;

22.4.2. якщо УНІВЕР обґрунтовано вважає, що юридичні відносини Сторін, які стосуються будь-яких Послуг, що надаються УНІВЕРом згідно з цим Договором, можуть привести до осуду з боку органів державної влади або порушити чинне законодавство;

22.4.3. якщо УНІВЕР обґрунтовано вважає, що Клієнт використовує Послуги, що надаються відповідно до цього Договору, в незаконних цілях;

22.4.4. якщо УНІВЕР обґрунтовано вважає, що Клієнт надав УНІВЕРу недостовірну та/або неактуальну інформацію;

22.4.5. в інших випадках, передбачених чинним законодавством або Внутрішніми документами УНІВЕРу.

22.5. У випадках, передбачених попереднім пунктом, датою припинення Договору є дата відправлення повідомлення УНІВЕРу про припинення Договору Клієнту. У такому разі, Договір вважається припиненим за взаємною згодою Сторін.

22.6. Вимоги цієї статті не поширюються на невиконані зобов'язання Сторін або права кожної із Сторін за цим Договором або будь-якого правочину, що укладений у відповідності з цим Договором, які залишаються чинними після такого розірвання.

22.7. У зв'язку з розірванням або припиненням Договору:

22.7.1. Клієнт повинен виплатити УНІВЕРу винагороду і компенсувати фактично понесені витрати УНІВЕРу, що виникли до дати розірвання Договору;

22.7.2. Клієнт повинен компенсувати будь-які додаткові витрати, обґрунтовано понесені УНІВЕРом у зв'язку з розірванням Договору або припиненням надання Послуг;

22.7.3. Клієнт повинен компенсувати будь-які збитки, понесені УНІВЕРом у зв'язку з врегулюванням будь-яких непогашених зобов'язань Клієнта;

22.7.4. Клієнт зобов'язується надати всі необхідні документи, обов'язок щодо надання яких не був виконаним або був виконаним неналежним чином;

22.7.5. Сторони виконують будь-які інші зобов'язання, пов'язані з виконанням цього Договору та правочинів, укладених на виконання цього Договору, якщо такі зобов'язання не припинили свою дію у зв'язку з розірванням Договору.

22.8. При розірванні Договору, УНІВЕР утримує суми, необхідні для погашення зобов'язань Клієнта протягом строку дії Договору і до дати припинення дії Договору або в дату припинення дії Договору.

22.9. Припинення строку дії Договору та/або його розірвання не звільняє Сторін від виконання зобов'язань, що виникли в період його дії.

СТАТТЯ 23. ВНЕСЕННЯ ЗМІН ДО ДОГОВОРУ

23.1. УНІВЕР має право вносити зміни, модифікації, поправки або доповнення до цього Договору в односторонньому порядку в будь-який час з різних причин, які

відображаються за допомогою розміщення нової редакції Договору та/або Тарифів на Сайті за 5 (п'ять) робочих днів до дати набрання ними чинності.

Вважається, що Клієнт прийняв поправки/зміни, що зазначені в абзаці першому цього пункту в разі, якщо Клієнт в письмовому вигляді не повідомив УНІВЕР про незгоду з відповідними змінами до дати набрання ними чинності. Оновлена відповідно до умов цієї статті редакція Договору в обов'язковому порядку підлягає опублікуванню на Сайті.

23.2. УНІВЕР також має право вносити зміни, модифікації, поправки або доповнення до цього Договору, які набувають чинності в день їх опублікування на Сайті, не направляючи Клієнту будь-яких попередніх повідомлень, у наступних випадках:

23.2.1. у разі, якщо такі зміни не стосуються змін до обсягу прав та обов'язків Клієнта;

23.2.2. у разі, якщо УНІВЕР починає надавати нові Послуги або додаткові послуги, або Послуги, пов'язані з вказаними у цьому підпункті послугами та/або додатковими послугами;

23.2.3. у разі, якщо УНІВЕР на розумних підставах вважає, що така зміна забезпечує більш сприятливі умови для Клієнта, ніж ті, що існували раніше;

23.2.4. у разі внесення змін до законодавства та/або зміни офіційних позицій щодо тлумачення положень законодавства органами державної влади та/або в силу дії форс-мажорних або надзвичайних обставин.

СТАТТЯ 24. ЗАСОБИ ЗВ'ЯЗКУ

24.1. Сторони обмінюються інформацією, повідомленнями та документацією для цілей виконання умов цього Договору у порядку та строки, що визначені в статті 5 цього Договору за адресами, зазначеними на Сайті, з урахуванням статті 29 цього Договору.

СТАТТЯ 25. ПОРЯДОК, ТЕРМІН (ТЕРМІНИ) ТА СПОСІБ (СПОСОБИ) НАДАННЯ УНІВЕРОМ ЗВІТУ (ЗВІТІВ) КЛІЄНТУ

25.1. УНІВЕР після здійснення відповідних дій щодо виконання Замовлення Клієнта, зокрема виставлення заявки на відповідному торговельному майданчику, виконує наступні дії:

25.1.1. негайно надає Клієнту на надійному носії важливу інформацію щодо виконання цього Замовлення;

25.1.2. відправляє Клієнту повідомлення на надійному носії, що підтверджує виконання Замовлення (або будь-якої операції, направленої на його виконання, якщо Замовлення виконується частинами та/або у декілька етапів), не пізніше наступного робочого дня після виконання або, якщо підтвердження отримано УНІВЕРом від третьої сторони, не пізніше наступного робочого дня після отримання підтвердження від третьої сторони. Таке повідомлення не відправляється УНІВЕРом, якщо підтвердження буде містити ту ж інформацію, що й підтвердження, яке негайно надсилається Клієнту іншою особою.

25.2. Якщо Замовлення виконується у декілька етапів, УНІВЕР може надати Клієнту інформацію про ціну за один цінний папір, про ціну кожного етапу виконання або

середню ціну. Якщо надається середня ціна, УНІВЕР надає Клієнту інформацію про ціну кожного етапу виконання за запитом.

25.3. УНІВЕР на письмовий запит Клієнта може надавати Клієнту протягом 10 робочих днів щорічний звіт, щомісячний звіт або звіт, що відображає активи, облік яких здійснюється УНІВЕРом, в розрізі робочого дня. УНІВЕР готує відповідні звіти на будь-яку запитувану Клієнтом дату.

25.4. Звіти, зазначені в цій статті містять інформацію про:

25.4.1. Активи Клієнта, облік яких здійснюється УНІВЕРом відповідно до законодавства;

25.4.2. про фінансові операції з Активами Клієнта і договорів, укладених на підставі Замовлень Клієнта;

25.4.3. інших Послуг, наданих Клієнту;

25.4.4. усі витрати та пов'язані з ними винагороди, що стягуються УНІВЕРом або іншими сторонами, якщо Клієнт був направлений до таких інших сторін, за Послугами, що надаються Клієнту.

25.5. Звіти УНІВЕРу, що вказані в цій статті, за умови відсутності грубих помилок, є остаточними і обов'язковими для Клієнта, якщо з дати направлення Клієнту відповідного звіту УНІВЕР протягом 5 (п'яти) робочих днів не отримав від Клієнта заперечень у письмовій формі.

25.6. Клієнт повинен підписати надані йому відповідно до цієї статті звіти на першу вимогу УНІВЕРу. У разі, якщо протягом 10 (десяти) робочих днів з дати направлення Клієнту відповідного звіту УНІВЕР не отримає звіт, належним чином підписаний зі сторони Клієнта, або обґрунтовані заперечення протягом 10 (десяти) робочих днів, відповідний звіт буде вважатися схваленим Клієнтом належним чином, а УНІВЕР залишає за собою право припинити (повністю або частково) надання Послуг за цим Договором.

25.7. Крім надання інформації, передбаченої цією статтею, УНІВЕР надає Клієнту, за його запитом, інформацію про стан виконання його Замовлення.

25.8. УНІВЕР надає звіт Клієнту у будь-який спосіб, визначений в статті 5 цього Договору.

25.9. У разі якщо Клієнтом є Малолітня особа, УНІВЕР надає звіт Законному представнику такої особи у будь-який спосіб, визначений в статті 5 Договору.

СТАТТЯ 26. ДЕКЛАРАЦІЯ ПРО ФАКТОРИ РИЗИКІВ

26.1. Клієнт зобов'язується докласти всіх зусиль, щоб ознайомитись з усією інформацією, яка міститься в цій статті. У разі виникнення будь-яких запитань, Клієнт має звернутися до УНІВЕРу для отримання кваліфікованої консультації та необхідних роз'яснень.

26.2. Інформація про фактори ризиків, вказана в цій статті, не пояснює та не може пояснити всі ризики та інші важливі аспекти, пов'язані з інвестуванням у Фінансові інструменти, оскільки більшість з них не можуть бути коректно спрогнозовані УНІВЕРом. Клієнт зобов'язується приділити достатньо часу, щоб ознайомитись з усією існуючою інформацією, яку надає УНІВЕР (у Договорі, Програмному модулі, на Сайті тощо).

26.3. У загальному розумінні ризик вважається можливість виникнення збитків при здійсненні фінансових операцій у зв'язку з можливим несприятливим впливом різного

роду факторів. Далі зазначені основні ризики, з якими будуть пов'язані операції Клієнта на ринках капіталу.

26.4. Системний ризик. Даний ризик стосується кількох фінансових інститутів та проявляється в зниженні їх здатності виконувати свої функції. З огляду на великий ступінь взаємодії та взаємозалежності фінансових інститутів між собою, оцінка системного ризику є складною, але його реалізація може вплинути на всіх учасників ринків капіталу.

26.5. Ринковий ризик. Даний ризик проявляється в несприятливій зміні цін (вартості) належних Клієнту Фінансових інструментів, в тому числі, у зв'язку з несприятливою зміною політичної ситуації, різкої девальвації національної валюти, кризи ринків капіталу, банківської та валютної кризи, обставин непереборної сили (в тому числі стихійного та військового характеру) та, як наслідок, призводить до зниження прибутковості або збитків. Залежно від обраної стратегії інвестування, ринковий (ціновий) ризик буде пов'язаним із збільшенням (зменшенням) ціни Фінансових інструментів. Клієнт усвідомлює, що вартість належних йому Фінансових інструментів може як зростати, так і знижуватися, а їх зростання в минулому, ні в якому разі не означає їх зростання в майбутньому.

Клієнт має звернути особливу увагу на наступні категорії ринкових ризиків:

26.5.1. Валютний ризик. Даний ризик проявляється в несприятливій для Клієнта зміні курсу гривні по відношенні до іноземної валюти, при якій доходи Клієнта від володіння Фінансовими інструментами можуть підлягати інфляційному впливу (зниження реальної купівельної здатності), внаслідок чого Клієнт може втратити частину доходу, а також понести збитки. Валютний ризик також може призвести до зміни розміру зобов'язань за фінансовими інструментами, що пов'язані з іноземною валютою або іноземними фінансовими інструментами, що, в свою чергу, може призвести до збитків або до ускладнення можливості розрахунків за ним.

26.5.2. Процентний ризик. Даний ризик проявляється в несприятливій зміні відсоткової ставки, що впливає на курсову вартість облігацій з фіксованим доходом. Процентний ризик може бути зумовлений розбіжністю термінів вимог (погашення) зобов'язань, а також неоднаковим ступенем зміни відсоткових ставок за вимогами і зобов'язаннями.

26.5.3. Ризик банкрутства емітента акцій. Даний ризик проявляється в різкому падінні ціни акцій акціонерного товариства, визнаного неплатоспроможним або напередодні такої неплатоспроможності.

26.6. Для зниження ринкового ризику та його впливу на активи, Клієнту необхідно уважно поставитися до вибору та диверсифікації Фінансових інструментів. Крім того, Клієнт має уважно ознайомитися з умовами співпраці з УНІВЕРом для того, щоб мати змогу оцінити розходи, з якими будуть пов'язані володіння та операції з Фінансовими інструментами та впевнитись в тому, що такі умови співпраці прийнятні для Клієнта і не позбавляють Клієнта очікуваного доходу.

26.7. Клієнт зобов'язується самостійно відслідковувати та оцінювати фінансовий стан емітента, емісійні цінні папери якого придбав або планує придбати Клієнт. У випадку, якщо Клієнт є власником емісійних цінних паперів українських або іноземних

емітентів у якого наявні ознаки банкрутства, Клієнт має самостійно приймати рішення стосовно цінних паперів, власником яких є Клієнт, і самостійно здійснювати необхідні на думку Клієнта подальші дії. УНІВЕР не бере на себе обов'язку щодо включення вимог Клієнта до реєстру вимог кредиторів згідно з вимогами законодавчих актів у сфері банкрутства або щодо будь-якого іншого представлення інтересів Клієнта в рамках процедур неплатоспроможності емітента. Клієнт усвідомлює, що черговість та розмір задоволення вимог Клієнта до емітента-банкрута залежить від обставин та умов, передбачених законодавством країни реєстрації такого емітента. Клієнт розуміє, що він також несе ризик незадоволення або часткового задоволення власних вимог до емітента-банкрута відповідно до законодавчих актів у сфері банкрутства.

26.8. Ризик ліквідності. Даний ризик проявляється в зниженні можливості реалізовувати Фінансові інструменти за необхідною ціною у зв'язку із зниженням попиту на них. Зазначений в даному абзаці ризик може проявлятися, в тому числі, за необхідності швидкого продажу Фінансових інструментів, а також у збитках, що пов'язані із значним зниженням їх вартості.

26.9. Кредитний ризик. Даний ризик полягає в можливості невиконання будь-яких договірних та інших зобов'язань, прийнятих на себе третіми особами у зв'язку з операціями Клієнта.

До числа кредитних ризиків відносяться наступні ризики:

26.9.1. Ризик дефолту за облігаціями або іншими борговими цінними паперами, який полягає у неплатоспроможності емітента боргових цінних паперів, що призводить до неможливості або зниження ймовірності погасити цінний папери в строк та в повному об'ємі.

26.9.2. Ризик контрагента, який полягає в ризику невиконання зобов'язань перед Клієнтом або торговцем чи іноземною інвестиційною фірмою зі сторони контрагента (в тому числі у зв'язку з протиправними діями). УНІВЕР вживає розумних заходів стосовно мінімізації ризиків контрагента, проте не може повністю його нівелювати. Особливо високим є ризик контрагента при здійсненні операцій на поза організованому ринку, без участі Клірингових установ, які приймають на себе ризики невиконання зобов'язань. Клієнт усвідомлює, що хоча УНІВЕР і діє в інтересах Клієнта від власного імені, ризики, які він приймає в результаті таких дій, в тому числі ризик невиконання або неналежного виконання зобов'язань третіх осіб перед УНІВЕРом несе Клієнт. Клієнт має враховувати, що в усіх випадках грошові кошти Клієнта зберігаються на банківському рахунку і Клієнт несе ризик банкрутства банку, в якому вони зберігаються. Клієнт має оцінити, де будуть зберігатися передані УНІВЕРу активи, чи готовий Клієнт здійснювати операції поза централізованою кліринговою інфраструктурою.

26.9.3. Ризик невиконання зобов'язань УНІВЕРом перед Клієнтом, який є видом ризику контрагента. Відповідно до вимог законодавства, грошові кошти Клієнта та УНІВЕРу зберігаються на різних банківських рахунках, що забезпечує їх захист у випадку банкрутства УНІВЕРу. Водночас грошові кошти Клієнта зберігаються на банківському рахунку разом з грошовими коштами інших Клієнтів і тому незахищені від звернення стягнення за зобов'язаннями інших

клієнтів УНІВЕРу. Клієнт усвідомлює, що УНІВЕР має право використовувати грошові кошти Клієнта у випадках та в порядку, визначеному цим Договором та зараховувати їх на банківський рахунок, призначений для зберігання своїх власних грошових коштів. У такому випадку, Клієнт приймає на себе ризик банкрутства УНІВЕРу.

26.10.Правовий ризик. Даний ризик пов'язаний з можливими негативними наслідками прийняття нормативно-правових актів, стандартів саморегулювних організацій, які регулюють ринки капіталу або інші галузі економіки, які можуть опосередковано призвести до негативних для Клієнта наслідків. До правових ризиків також відносяться можливі зміни правил розрахунку податку, податкових ставок, скасування податкових відрахувань або будь-які інші зміни податкового законодавства, які можуть призвести до негативних наслідків для Клієнта. Клієнт усвідомлює, що УНІВЕР не несе відповідальності перед Клієнтом за невиконання третьою особою угоди з ним за рахунок Клієнта, окрім випадків, коли УНІВЕР був необачним при виборі такої особи або поручився за виконання угоди (делькредере). До правового ризику також відносяться податкові ризики, які несе Клієнт у випадку проведення угод купівлі-продажу Фінансових інструментів. УНІВЕР є податковим агентом Клієнта, який здійснює операції з інвестиційними активами з використанням Послуг УНІВЕРу. УНІВЕР під час кожного нарахування Клієнту інвестиційного прибутку нараховує (утримує) податок за ставкою, визначеною податковим законодавством, та сплачує (перераховує) утриманий податок до бюджету під час кожного нарахування такого доходу, що не звільняє платника податку від подання річної податкової декларації при отриманні ним доходу, зазначеного у абзаці. Перед поданням УНІВЕРу Замовлень, Клієнт має враховувати та планувати свої інвестиції у відповідності з особливостями оподаткування в Україні.

Клієнт усвідомлює, що у зв'язку з особливостями оподаткування в Україні, суми утриманих УНІВЕРом податків у відповідності до попереднього абзацу можуть перевищити очікування Клієнта (в частині суми обов'язкових до сплати податків) і змінити отриманий за такою угодою фінансовий результат.

26.11.Операційний ризик. Даний ризик полягає в можливості заподіяння Клієнту збитків у результаті порушення внутрішніх процедур УНІВЕРом, помилок та недобросовісних дій його співробітників, збоїв у роботі технічних засобів УНІВЕРу, його партнерів, інфраструктурних організацій, в тому числі, Операторів організованих ринків, Клірингових установ, а також інших організацій. Операційний ризик може виключити або ускладнити здійснення операцій та призвести до збитків.

Операційні ризики включають ризики, пов'язані з:

26.11.1. використанням або неможливістю використання в певний момент часу відповідного Програмного модуля/засобів електронної пошти/інших програмних засобів та/або відмови обладнання, збоїв і помилок, відмов систем зв'язку, енергопостачання, інших систем, здійснення доробок та тестування Програмного модуля/засобів електронної пошти/інших програмних засобів, зміна алгоритмів функціонування Мобільного додатку/засобів електронної пошти/інших програмних засобів, профілактичних робіт, технологічних змін, оновлення Мобільного додатку/засобів електронної пошти/інших програмних

засобів, інших причин технічного характеру, результатом чого може виявитись неможливим виконання УНІВЕРом умов цього Договору;

26.11.2. швидкістю здійснення Клієнтом дій з використанням Програмного модуля/засобів електронної пошти/інших програмних засобів;

26.11.3. вчиненням Клієнтом випадкових помилок при поданні Замовлень з використанням Програмного модуля/засобів електронної пошти/інших програмних засобів, в тому числі у зв'язку з відсутністю достатніх знань щодо порядку використання Програмного модуля/інших програмних засобів/засобів електронної пошти та неналежного ознайомлення з умовами цього Договору;

26.11.4. неможливістю виконання Замовлень Клієнта за лімітованою ціною в момент виконання умов Замовлення;

26.11.5. поданням та виконанням Замовлення за ринковою ціною, при якій купівля/продаж Фінансового інструменту здійснюється за найкращою ціною, яка є на Ринку в момент виконання Замовлення і передбачає дострокову згоду з ціною, за якою Замовлення буде виконано (фактично це означає, що УНІВЕР буде укладати відповідні договори на Ринку за найкращими з наявних цін (з урахуванням обмежень, встановлених Оператором організованого ринку), поки не будуть виконані умови (повністю або частково) щодо кількості. Виходячи із зазначеного в цьому абзаці, Клієнт має розуміти, що Замовлення за ринковою ціною може бути виконаним частково, а невиконаний залишок Замовлення буде знятий Оператором організованого ринку без задоволення;

26.11.6. з можливістю несанкціонованого (протиправного) доступу третіх осіб до мобільного телефону/Програмного модуля/засобів електронної пошти/інших програмних засобів.

26.12. Ризики, пов'язані із Строковими контрактами. УНІВЕР надає Послуги щодо здійснення Строкових операцій для Клієнтів, які мають відповідний рівень вмінь, знань та досвіду, необхідних для вчинення правочинів із Строковими контрактами та, за результатами проведеного УНІВЕРом оцінювання, віднесені до категорії Кваліфікованих Інвесторів або Прийнятих контрагентів. Деякі види Строкових контрактів пов'язані з високим рівнем ризику, порівняно з іншими. Продаж опціонних сертифікатів та укладення ф'ючерсних контрактів, форвардних контрактів і своп контрактів при відносно невеликих коливаннях на Ринку може піддати Клієнта ризику значних збитків. З урахуванням цього, укладення договорів (контрактів) з продажу опціонних сертифікатів і укладення ф'ючерсних та форвардних контрактів може бути рекомендовано тільки Клієнтам, які мають значні фінансові можливості, необхідний довід та знання для того, щоб зрозуміти ризики укладення вказаних договорів (контрактів). Клієнт зобов'язується уважно оцінити, яким чином Строкові контракти Клієнта співвідносяться з операціями, ризики щодо яких вони мають обмежити, і переконатись, що об'єм позиції на Ринку деривативних фінансових інструментів відповідає об'єму заходжованої позиції на фондовому ринку (ринку цінних паперів) (спот).

26.12.1. Ринковий ризик. Крім загального ринкового (цінового) ризику, що несе Клієнт, який здійснює операції на ринках капіталу, Клієнт, в разі укладення договорів, які є Строковими контрактами, буде нести ризик несприятливої зміни ціни як

Фінансових інструментів, так і ризик щодо активів, які є забезпеченням. У разі несприятливої зміни ціни Клієнт може в порівняно короткі строки втратити грошові кошти, які є забезпеченням Строкових контрактів. При укладанні Строкових контрактів, Клієнт має враховувати, що можливість розпорядження активами, які є забезпеченням за такими договорами (контрактами) є обмеженою.

Майно (частина майна), що належить Клієнту, в результаті укладення Строкового контракту, буде забезпеченням виконання зобов'язань за вказаним контрактом, а розпорядження ним (тобто можливість здійснення Клієнтом угод з ним), буде обмежена. Розмір забезпечення змінюється в порядку, передбаченому Строковим контрактом (специфікацією Строкового контракту), і в результаті Клієнт може бути обмежений в можливості розпоряджатися власним майном в більшій мірі, ніж до укладення такого Строкового контракту. Клієнт зобов'язується враховувати можливість примусового закриття позиції.

Несприятлива зміна ціни може призвести до необхідності внесення додаткових коштів для того, щоб привести забезпечення у відповідність до вимог нормативно-правових актів та цього Договору. Дії, зазначені в цьому абзаці мають здійснюватися в короткі строки, які можуть бути недостатніми для Клієнта. УНІВЕР в такому випадку має право без додаткової згоди Клієнта закрити позицію у примусовому порядку, тобто укласти Строковий контракт або придбати цінні папери за рахунок грошових коштів Клієнта або продати цінні папери Клієнта. Це може бути зроблено за існуючими, в тому числі не вигідними цінами і призвести до виникнення збитків у Клієнта. Клієнт може понести значні збитки незважаючи на те, що після цього зміна цін на Фінансові інструменти може прийняти сприятливий напрямок для Клієнта і в такому випадку Клієнт міг отримати дохід, якщо б його позиція не була закрыта. Розмір зазначених збитків при несприятливому збігу обставин може перевищити вартість активів Клієнта. Якщо Клієнтом було внесено цінні папери в якості гарантійного забезпечення, то після укладення угоди на виконання Замовлення, Клієнт втрачає право розпоряджатися ними до закриття Клієнтом позицій, а також, у випадках, визначених законодавством та цим Договором, на дані цінні папери може бути звернено стягнення і вони можуть бути реалізовані. Стоп-замовлення, спрямовані на обмеження збитків, не завжди обмежують витрати до розрахованого Клієнтом заздалегідь рівня, оскільки при швидкій зміні цін на Ринку, ціна виконання угоди може значно відрізнятись від ціни, визначеної в стоп-замовленні, в гіршу сторону.

26.12.2. Ризик ліквідності. Складнощі стосовно закриття позиції та втрати в ціні можуть призвести до збільшення збитків від укладених Строкових контрактів порівняно із звичайними угодами.

Якщо інвестиційна стратегія Клієнта передбачає можливість виникнення необхідності закриття позиції за відповідним Строковим контрактом (або укладення договорів (контрактів) з іншим Строковим контрактом, який зменшує ризик за даним Строковим контрактом), Клієнт має звертати увагу на ліквідність відповідних Строкових контрактів, оскільки закриття позицій за

неліквідними Строковими контрактами може призвести до значних збитків. Клієнт усвідомлює, що, як правило, контракти з більш тривалими строками виконання є менш ліквідними порівняно з контрактами з менш тривалими строками виконання.

Якщо укладений Клієнтом договір (Строковий контракт) є неліквідним і у Клієнта виникла необхідність закрити позицію, він обов'язково має розглядати окрім закриття позиції по даному контракту, альтернативні варіанти нівелювання ризику шляхом здійснення угод з іншими Строковими контрактами або базовими активами. Використання альтернативних варіантів може призвести до менших збитків.

Замовлення Клієнта, направлені на обмеження збитків, не завжди можуть обмежити втрати до передбачуваного рівня, оскільки в рамках ситуації на Ринку, що склалася, виконання такого Замовлення за вказаною Клієнтом в Замовленні ціною може виявитися неможливим.

Внаслідок умов, що склалися на Ринку деривативних фінансових інструментів, може скластися ситуація, коли Клієнту буде складно або неможливо закрити відкриту раніше позицію. Це можливо, зокрема, у випадках швидкої зміни цін, торги на Ринку деривативних фінансових інструментів призупинені або обмежені. Операції з Строковими контрактами, базовим активом яких є цінні папери іноземних емітентів або індекси, розраховані за такими цінними паперами, призводять до ризиків, пов'язаних з іноземним походженням базового активу.

З огляду на викладене в цьому пункті, УНІВЕР рекомендує Клієнту проаналізувати, чи є ризики, що виникають при проведенні відповідних операцій, прийнятними для Клієнта з урахуванням його інвестиційних цілей, вмінь, досвіду та знань в галузі ринків капіталу та фінансових можливостей.

26.13. Ризики, пов'язані з придбанням Фінансових інструментів іноземних емітентів. Фінансові інструменти іноземних емітентів є відповідними не для всіх категорій Клієнтів. Деякі види Фінансових інструментів іноземних емітентів пов'язані з високим рівнем ризику, порівняно з іншими. Фінансові інструменти іноземних емітентів можуть придбаватися на ринках капіталів України або на ринках капіталів іноземних держав (в такому разі, УНІВЕР надає Послуги Клієнту за участі іноземної інвестиційної фірми). УНІВЕР надає Послуги щодо здійснення фінансових операцій з Фінансовими інструментами іноземних емітентів за межами України за участю Іноземної інвестиційної фірми для Клієнтів, які мають відповідний рівень вмінь, досвіду та знань, необхідних для здійснення операцій з такими Фінансовими інструментами та, за результатами проведеного УНІВЕРом оцінювання, віднесені до категорії Кваліфікованих Інвесторів або Прийнятих контрагентів (за винятком випадків, визначених в статті 17 цього Договору). Інформація про такі Фінансові інструменти надається УНІВЕРом за запитом Клієнта.

26.13.1. Системні ризики. Стосовно цінних паперів іноземних емітентів властивими є системні ризики, властиві ринкам капіталу України, які доповнюються ризиками, що властиві ринкам капіталу властивими країні випуску або обігу відповідних цінних паперів іноземного емітента. До основних факторів, що в

цілому впливають на рівень системного ризику, відносяться: політична ситуація, особливості національного законодавства, валютного регулювання та ймовірність їх зміни, стан державних фінансів, наявність та ступінь розвитку фінансової системи країни місцезнаходження особи, яка несе зобов'язання за іноземним цінними папером.

На рівень системного ризику можуть впливати і багато інших чинників, в тому числі, ймовірність введення обмежень на здійснення інвестицій в окремі галузі економіки або ймовірність стрімкої девальвації національної валюти. Загальноприйнятною інтегральною оцінкою системного ризику інвестицій в цінний папір іноземного емітента є «суверенний рейтинг» в іноземній або національній валюті, присвоєний країні, в якій зареєстрований емітент, міжнародними рейтинговими агентствами MOODY'S, STANDARD & POOR'S, FITCH IBCA, однак слід мати на увазі, що рейтинги є лише орієнтирами і можуть в конкретний момент не відповідати реальній ситуації.

У разі здійснення операцій з депозитарними розписками, емітованими іноземними емітентами, окрім ризиків, пов'язаних з емітентом самих розписок, необхідно враховувати також ризики, пов'язані з емітентом цінних паперів, які є базовим активом депозитарної розписки.

26.13.1.1. Правові ризики. Клієнт усвідомлює те, що при цінні папери іноземних емітентів не завжди є аналогами українських цінних паперів. У будь-якому випадку, права за такими цінними паперами та правила їх реалізації можуть суттєво відрізнятися від прав за українськими цінними паперами.

Можливості судового захисту, пов'язаних з правами на цінний папір іноземного емітента або пов'язаних з реалізацією прав за цінними паперами іноземних емітентів можуть бути суттєво обмежені необхідністю звернення до іноземних судових та правоохоронних органів за встановленими правилами, які можуть значно відрізнятися від діючих в Україні. Крім того, при здійсненні операцій з цінними паперами іноземних емітентів, Клієнт, в більшості випадків, не матиме змоги покладатись на захист своїх прав та законних інтересів уповноваженими органами України.

26.13.2. Розкриття інформації. Документи, що у порядку, передбаченому Законом України «Про ринки капіталу та організовані товарні ринки», створюються та/або оприлюднюються, та/або подаються до Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку іноземними юридичними особами та фізичними особами - іноземцями, складаються англійською мовою та/або державною мовою України. У разі оформлення проспекту англійською мовою анотація проспекту перекладається на державну мову України.

Беручи до уваги положення попереднього абзацу, Клієнт має оцінити власні можливості щодо готовності аналізувати інформацію англійською мовою, а також те, що Клієнт розуміє різницю між прийнятими в Україні правилами складення та розкриття фінансової

звітності в Україні та правилами складення та розкриття фінансової звітності емітентом іноземних цінних паперів.

Оператори організованих ринків та/або Інвестиційні фірми можуть здійснювати переклад деяких документів (інформації), розкритих емітентом іноземних цінних паперів для зручності Клієнта. У такому випадку переклад може сприйматися виключно як допоміжна інформація до офіційно розкритих документів (інформації) іноземною мовою. Клієнт має враховувати ймовірність помилок перекладача, в тому числі, пов'язаних з можливим різним перекладом одних і тих же іноземних слів та фраз або відсутності загальноприйнятого українського еквівалента.

26.13.2.1. Особливості розрахунків. Правила та особливості розрахунків за укладеними договорами з цінними паперами іноземних емітентів можуть істотно відрізнятися від правил, передбачених для аналогічних ситуацій в Україні. Зазначені особливості можуть мати істотний вплив на плани Клієнта щодо цінних паперів іноземних емітентів, а також на базу оподаткування, розрахованої відповідно до законодавства України.

Оскільки при укладенні договорів з іноземними цінними паперами в силу законодавчих, інфраструктурних та інших обмежень та заборон, відсутність необхідної кількості цінних паперів іноземного емітента для здійснення розрахунків у контрагента про які УНІВЕР не був своєчасно та повною мірою обізнаний, можливі ситуації, коли контрагент або розрахункова організація скасовують укладений договір у зв'язку з неможливістю здійснення розрахунків за нею або здійснюють розрахунки в строки, відмінні від строків розрахунків, зазначених у відповідному договорі. При цьому, якщо Клієнт запланував приймати участь/неучасть в корпоративних діях емітента такого іноземного цінного паперу, отримання додаткового доходу, дивідендів або здійснення інших операцій з придбаним цінним папером іноземного емітента/грошовими коштами, отриманими від продажу цінних паперів іноземного емітента, то такі плани можуть бути порушені зміною строків фактичних розрахунків або скасуванням угоди, за результатами чого Клієнт може не отримати запланований дохід, понести додаткові розходи або отримати збитки.

У разі виникнення ситуацій за яких розрахунки відповідно до укладеного договору на виконання умов Замовлення провести неможливо, Іноземна інвестиційна фірма, за участі якої УНІВЕР надає Послуги, може бути змушена, керуючись правилами укладення відповідних договорів, встановлених Оператором організованого ринку іноземної держави та розрахунковими організаціями, а також керуючись звичаями ділового обороту на ринку, укласти додаткові договори щодо купівлі/продажу цінних паперів іноземних емітентів,

розрахунки за якими неможливо здійснити, фінансовий результат за якими може бути несприятливим для Клієнта.

26.14. Положення даної статті не мають на меті змусити Клієнта відмовитися від здійснення відповідних операцій, а покликане допомогти Клієнту оцінити його реальні та потенційні ризики і відповідально підійти до вирішення питання про вибір інвестиційної стратегії.

СТАТТЯ 27. ПОЛІТИКА ЩОДО КОНФЛІКТУ ІНТЕРЕСІВ

27.1. УНІВЕР підтримує та використовує ефективну політику щодо конфліктів інтересів, що відповідає розміру та організаційній структурі УНІВЕРу, а також характеру, масштабу та складності його професійної діяльності на ринках капіталу.

27.2. УНІВЕР підтримує та використовує ефективні організаційні та адміністративні механізми для цілей здійснення всіх відповідних заходів, направлених на запобігання негативного впливу конфлікту інтересів на інтереси Клієнта. Політика та практика УНІВЕРу в сфері винагороди прямо пов'язані з виконанням зобов'язань по ефективному управлінню конфліктами інтересів (що має включати в себе попередження конфліктів, створюваних такою політикою та практикою в сфері винагород) і обов'язків з управління бізнес-ризиками для цілей забезпечення того, щоб інтереси Клієнта не зачіпались такою політикою та практикою, прийнятими в коротко, середньо- та довгостроковій перспективі.

27.3. Політика щодо конфлікту інтересів визначає:

27.3.1. з посиланням на конкретні Послуги та діяльність, що здійснюється УНІВЕРом або від його імені, обставини, які створюють або можуть створити конфлікт інтересів, внаслідок якого може бути завдано шкоди інтересам Клієнта;

27.3.2. процедури, яких слід дотримуватися, та заходи, які будуть вжиті для запобігання та врегулювання таких конфліктів.

27.4. Ключові принципи та елементи, яких дотримується УНІВЕР для забезпечення необхідних заходів стосовно виявлення обставин, які призводять або можуть призвести до виникнення конфліктів інтересів, що тягнуть за собою заподіяння шкоди інтересам клієнтів, а також стосовно попередження та мінімізації впливу конфліктів інтересів та їх негативних наслідків при наданні Послуг:

27.4.1. запобігання конфліктам інтересів забезпечується за допомогою дотримання наступних ключових принципів:

27.4.1.1. оцінка значимості небезпеки для інтересів Клієнта, тобто співвідношення між ризиком, перевагами і витратами в межах законодавства;

27.4.1.2. обмеження щодо виконання Особистих угод співробітниками та посадовими особами УНІВЕРу визначаються УНІВЕРом;

27.4.1.3. УНІВЕР здійснює жорсткий контроль щодо співробітників УНІВЕРу, чий основні обов'язки полягають у наданні Послуг Клієнту;

27.4.1.4. політика щодо конфлікту інтересів регулярно оновлюється.

27.5. Політика управління конфліктами інтересів спрямована на забезпечення справедливого та чесного відношення до клієнтів, а також безперервний захист їх

інтересів та запобігання несприятливого впливу конфліктів інтересів на інтереси Клієнта. Вона також спрямована на виявлення конфліктів між:

27.5.1. УНІВЕРом та Клієнтом;

27.5.2. Відповідними особами та Клієнтом;

27.5.3. Особою, яка має прямий чи опосередкований контроль над УНІВЕРом та Клієнтом;

27.5.4. Двома або більшою кількістю Клієнтів УНІВЕРу в процесі надання Послуг таким Клієнтам.

27.6. Виявлення конфліктів інтересів. УНІВЕР вживає відповідних заходів для правильного визначення конфлікту інтересів. Для цілей визначення видів конфліктів інтересів, які виникають в процесі надання Послуг та існування яких може завдати шкоди інтересам Клієнта, УНІВЕР враховує, чи не знаходяться Пов'язані особи в будь-якій з наступних ситуацій:

27.6.1. УНІВЕР або Пов'язана особа зможуть отримати фінансову вигоду або уникнути фінансових збитків за рахунок Клієнта;

27.6.2. УНІВЕР або Пов'язана особа має інтерес у результаті надання Послуг Клієнту, який відрізняється від інтересу Клієнта в результаті такої операції;

27.6.3. УНІВЕР або Пов'язана особа мають фінансовий чи інший стимул надати перевагу інтересам іншого клієнта або групи клієнтів над інтересами Клієнта;

27.6.4. УНІВЕР або Пов'язана особа здійснюють такий самий вид діяльності, що й Клієнт;

27.6.5. УНІВЕР або Пов'язана особа отримує або отримає від особи, яка не є клієнтом, стимул у зв'язку з Послугою, наданою Клієнту, у вигляді грошової або негрошової вигоди або послуг.

27.7.3 огляду на запропоновані УНІВЕРом Послуги, потенційні джерела виникнення конфліктів інтересів можуть включати:

27.7.1. прийняття та передачу Замовлень на виконання іншому торговцю або Іноземній інвестиційній фірмі;

27.7.2. виконання Замовлень;

27.7.3. зберігання та адміністрування Фінансових інструментів за рахунок Клієнтів, включаючи послуги депозитарної установи та інші супутні послуги;

27.7.4. конструкцію, включаючи характеристики розроблених УНІВЕРом Фінансових інструментів.

27.8.3 огляду на запропоновані УНІВЕРом Послуги, потенційні обставини виникнення конфліктів інтересів можуть включати в себе:

27.8.1. УНІВЕР може бути залучений до здійснення ділових операцій за рахунками Клієнтів, у той час як інші клієнти УНІВЕРу активні на відповідних ринках у той самий час;

27.8.2. Угода здійснюється з Фінансовими інструментами, стосовно яких УНІВЕР або Пов'язана особа одночасно проводять відповідні операції;

27.8.3. УНІВЕР або його Пов'язана особа отримує суттєві вигоди (включаючи заохочення в негрошовій формі), які можуть впливати на добросовісне виконання ним/нею своїх повноважень, об'єктивність та неупередженість прийняття рішень;

- 27.8.4. Угода здійснюється з Фінансовими інструментами, стосовно яких УНІВЕР може отримати вигоду у вигляді комісії, винагороди, зниження або підвищення ціни, що сплачуються не Клієнтом та/або УНІВЕР може отримати винагороду від контрагента за будь-якою такою угодою;
- 27.8.5. Фінансовий інструмент, випуск якого здійснено УНІВЕРом, може створювати ситуацію, яка несприятливо впливає на інтереси Клієнтів та/або може становити загрозу для належного і стабільного функціонування ринків капіталу.
- 27.8.6. Директор або співробітник УНІВЕРу є посадовою особою Клієнта-юридичної особи;
- 27.8.7. Угода здійснюється з Фінансовими інструментами, випуск яких здійснено афілійованою особою УНІВЕРу або клієнтом афілійованої особи УНІВЕРу;
- 27.8.8. УНІВЕР може виступати в якості агента Клієнта за операціями щодо яких він також виступає в якості агента інших Клієнтів та/або компаній в складі фінансової групи (у разі її створення);
- 27.8.9. Угода здійснюється з Фінансовими інструментами, випуск яких здійснено афілійованими особами УНІВЕРу або Клієнтом;
- 27.8.10. УНІВЕР здійснює угоди від імені Клієнта з Фінансовими інструментами афілійованої особи;
- 27.8.11. Угода здійснюється з цінними паперами інститутів спільного інвестування або іншої юридичної особи, для якої УНІВЕР або афілійована особа є керуючим рахунком в цінних паперах, особою, що здійснює управління цінними паперами, директором, банком, консультантом або депозитарною установою;
- 27.8.12. Управління грошовими коштами та Фінансовими інструментами, зберігання Фінансових інструментів в афілійованих особах УНІВЕРу, надання послуг депозитарної установи та інших супутніх послуг.
- 27.9. Виявлення та управління конфліктами інтересів. УНІВЕР підтримує та використовує ефективні організаційні та адміністративні процедури для виявлення конфліктів інтересів та управління ними. При виникненні конфлікту інтересів, він має бути оперативним та об'єктивним вирішеним. Для забезпечення цього, УНІВЕР запровадив наступні механізми:
 - 27.9.1. встановлює ефективні процедури для запобігання або контролю за обміном інформацією між відповідними особами, які займаються діяльністю, яка пов'язана з ризиком конфлікту інтересів, якщо обмін цією інформацією може зашкодити інтересам одного або кількох клієнтів;
 - 27.9.2. встановлює чіткий розподіл між операціями різних департаментів (відділів) УНІВЕРу;
 - 27.9.3. здійснює окремий нагляд за відповідними особами, основні функції яких передбачають здійснення діяльності від імені клієнтів або надання Послуг клієнтам, інтереси яких можуть суперечити, або які іншим чином представляють різні інтереси, які можуть суперечити, в тому числі інтересам УНІВЕРу;
 - 27.9.4. усуває будь-який прямий зв'язок між винагородою відповідних осіб, які головним чином займаються однією діяльністю, та винагородою або доходами, отриманими іншими відповідними особами, які головним чином займаються

- іншою діяльністю, якщо може виникнути конфлікт інтересів у відношенні такої діяльності;
- 27.9.5. здійснює контроль з метою запобігання або обмеження неприпустимого впливу будь-якої особи на способи у які відповідна особа надає Послуги чи провадить таку діяльність;
- 27.9.6. здійснює окремий нагляд, що спрямований на запобігання або контроль одночасного або послідовного залучення відповідної особи до Послуг чи діяльності, якщо таке залучення може погіршити належне управління конфліктами інтересів;
- 27.9.7. встановлює заборони співробітникам УНІВЕРу здійснювати збір суперечливої інформації одноосібно, тим самим підrobка або приховування інформації від інвесторів мінімізовані;
- 27.9.8. встановлює заборони співробітникам УНІВЕРу укладати Особисті угоди, які відповідають хоча б одному з таких критеріїв:
- 27.9.8.1. Відповідна особа має доступ до внутрішньої або іншої конфіденційної інформації, що стосується клієнтів або угод з ними чи на їх користь;
 - 27.9.8.2. укладання угоди пов'язано із зловживанням або неправомірним розкриттям конфіденційної інформації;
 - 27.9.8.3. укладання угоди суперечить або може суперечити обов'язкам УНІВЕРу відповідно до законодавства та цього Договору.
- 27.9.9. запобігає або здійснює належний контроль за одночасною або подальшою участю Пов'язаної особи в окремій інвестиції, Послугах або заходах, коли така участь може перешкодити належному управлінню конфліктами інтересів;
- 27.9.10. здійснює аналіз потенційних конфліктів інтересів кожного разу, коли розробляється Фінансовий інструмент. Зокрема, оцінюється те, чи матиме сприятливий вплив на інтереси клієнтів дизайн і характеристики продукту та/або вони можуть нести загрозу для належного функціонування та стабільності ринків капіталу.
- 27.9.11. встановлює заборони Відповідним особам рекомендувати або спонукати клієнтів до купівлі або продажу будь-якого Фінансового інструменту, доки вони володіють внутрішньою інформацією, що відноситься до такого Фінансового інструменту;
- 27.9.12. встановлює заборони на проведення угод співробітника УНІВЕРу ним самим. У даному випадку угоди співробітників УНІВЕРу здійснюють інші співробітники УНІВЕРу;
- 27.9.13. встановлює обов'язок для співробітників УНІВЕРу підписання угоди про конфіденційність. Жодна Відповідна особа не має права розкривати внутрішню інформацію іншим особам за винятком випадків, коли таке розкриття проводиться у відповідності до Внутрішніх документів УНІВЕРу, іншим співробітникам УНІВЕРу або іншим особам, які мають вагому причину ділового характеру для отримання такої інформації;
- 27.9.14. запобігає неправомірному впливу будь-якої особи на те, яким чином Відповідна особа здійснює інвестування або надає Послуги, або здійснює свою діяльність;

- 27.9.15. члени органу управління УНІВЕРу повинні негайно розкривати будь-яке питання, яке може призвести або вже призвело до конфлікту інтересів. Член органу управління повинен утриматися від голосування з будь-якого іншого питання при наявності конфлікту інтересів або якщо його об'єктивність, або здатність належним чином виконувати свої обов'язки в якості члена органу управління УНІВЕРу може бути скомпроментована;
- 27.9.16. здійснює своєчасний запис відповідної інформації в захищеному від несанкціонованого доступу середовищі, що дозволяє виявляти конфлікти інтересів і здійснювати управління ними;
- 27.9.17. при проведенні Особистих угод УНІВЕР дотримується правил опрацювання та виконання замовлень та політики найкращого виконання Замовлення;
- 27.9.18. веде належний облік за послугами та видами діяльності УНІВЕРу, у силу яких виник конфлікт інтересів, що спричиняє ризик нанесення шкоди одному або декільком клієнтам або може виникнути внаслідок триваючого обслуговування або діяльності;
- 27.9.19. проводить періодичний аналіз ефективності систем і методів контролю УНІВЕРу;
- 27.9.20. для всіх угод, в яких беруть участь інші учасники фінансової групи, до якої належить УНІВЕР (у разі її створення), і у випадку виникнення конфлікту інтересів між Клієнтом та такою фінансовою групою, УНІВЕР буде застосовувати запобіжні заходи, зазначені нижче. У випадках, коли така угода включає надання Послуг учасниками фінансової групи Клієнту УНІВЕРу, УНІВЕР гарантує, що:
- 27.9.20.1. вартість таких послуг встановлюється на комерційній основі і повністю розкривається Клієнту;
 - 27.9.20.2. політика найкращого виконання замовлень застосовується в повній мірі;
 - 27.9.20.3. структура Тарифів УНІВЕРу не створює необґрунтованих перешкод або збитків для Клієнтів, які не є клієнтами учасників фінансової групи, в порівнянні з тими, хто має взаємовідносини з іншими учасниками фінансової групи;
 - 27.9.20.4. УНІВЕР не діє, прямо або опосередковано, в такий спосіб, за якого Клієнтам УНІВЕРу необхідно отримувати послуги учасників фінансової групи, за виключенням випадків, коли такі послуги не можуть бути надані УНІВЕРом.
- 27.10. Кожен співробітник УНІВЕРу зобов'язаний бути достатньо уважним до фактичних або потенційних конфліктів інтересів і повідомляти про них згідно з установленим Внутрішніми документами УНІВЕРу. У разі наявності підозр щодо будь-якого конфлікту інтересів, про нього необхідно повідомити комплаєнс-офіцеру, який проведе розслідування на предмет наявності конфлікту інтересів і повідомить про результати проведеної перевірки та належним чином задокументує такі результати.
- 27.11. У разі, якщо ситуація, пов'язана з фактичними або потенційними конфліктами, не може бути дозволена на рівні керівника департаменту (відділу), вона передається на розгляд вищому керівництву. Якщо вона не може бути дозволена на цьому рівні, вона

передається до наглядової ради. Якщо ситуація стосується (прямо або опосередковано) інших учасників фінансової групи (у разі її створення) і характер фактичного/потенційного конфлікту інтересу такий, що він не може бути дозволений тільки УНІВЕРом, уповноважені особи відповідних юридичних осіб повинні бути запрошені для участі у вирішенні такого конфлікту.

27.12. УНІВЕР зобов'язується забезпечити умови, які гарантують, що особи, які мають інтерес по відповідному питанню, не будуть чинити неналежний вплив на процес врегулювання ситуації або її результат.

27.13. Якщо ситуація не може бути вирішена шляхом за якого гарантується, що ризики нанесення шкоди інтересам клієнтів, що виникли в результаті цієї ситуації, будуть попереджені, то УНІВЕР може відмовитися виконувати будь-які дії, або в крайньому випадку розкривати клієнтові загальний характер та/або джерела конфліктів інтересів і повідомляти кроки, вжиті для зменшення цих ризиків, перш ніж здійснювати операції за Замовленням Клієнта.

27.14. Кожен співробітник зобов'язаний бути уважним до фактичного або потенційного недотримання політики щодо конфлікту інтересів та у належний спосіб повідомляти про це. У випадку виникнення підозри стосовно недотримання політики щодо конфлікту інтересів, співробітник УНІВЕРу негайно інформує про це комплаєнс-офіцера, який буде здійснювати розслідування на предмет того, чи виникло порушення політики щодо конфлікту інтересів, і належним чином задокументовані відповідні результати, які будуть надані керівництву та наглядовій раді (або загальним зборам учасників, у разі покладення виконання функцій органу, відповідального за здійснення нагляду, на загальних зборах учасників).

27.15. Залежно від конфлікту інтересів або характеру недотримання, особливо якщо ситуація вимагає негайного втручання, УНІВЕР може застосувати тимчасові заходи стосовно мінімізації шкоди, передбачені Внутрішніми документами УНІВЕРу. За результатами проведеного розслідування УНІВЕР, у відповідних випадках, розробляє план дій для усунення виявлених недоліків і може накладати дисциплінарні стягнення.

27.16. Інформаційні бар'єри.

27.16.1. УНІВЕР поважає конфіденційність отримуваної ним інформації про Клієнтів, використовує в своїй роботі принцип мінімальної обізнаності та дотримується всіх законів у відношенні обробки такої інформації. Доступ до такої інформації обмежується колом осіб, які дійсно мають необхідність в отриманні відповідної інформації у відповідності із законними інтересами Клієнта УНІВЕРу.

27.16.2. УНІВЕРом встановлені та здійснюються внутрішні організаційні механізми для запобігання конфліктам інтересів шляхом контролю, управління або обмеження, в міру необхідності, потоку конфіденційної інформації УНІВЕРом, а також між УНІВЕРом та іншими учасниками фінансової групи, до якої входить УНІВЕР (у разі її створення). Зокрема, принцип «китайських стін» є ключовим інструментом для запобігання конфлікту інтересів та ризиків, пов'язаних з угодами, що здійснюються з використанням інсайдерської інформації та маніпулюванням цінами на ринку цінних паперів. Принцип «китайських стін» - це принцип організації бізнес-процесу або взаємодії декількох бізнес-процесів, за якого розмежована інформація для кожного етапу

бізнес-процесу або для декількох бізнес-процесів і передача інформації можлива тільки за встановленими Внутрішніми документами УНІВЕРу. Застосовуючи даний принцип, УНІВЕР створює важливі інформаційні бар'єри, які використовуються для запобігання неналежної передачі або отримання одними співробітниками УНІВЕРу внутрішньої або конфіденційної інформації, з якою працюють інші співробітники УНІВЕРу. Принцип «китайських стін» може включати:

27.16.2.1. фізичний бар'єр, який обмежує інформаційний потік між працівниками УНІВЕРу, за якими здійснюється контроль;

27.16.2.2. обмежений доступ до документів та інформації, включаючи електронні документи;

27.16.2.3. заборону і обмеження певної взаємодії між працівниками УНІВЕРу;

27.16.2.4. розподіл обов'язків/бізнес-діяльності;

27.16.2.5. належним чином розподілене управління та нагляд за співробітниками за принципом «китайських стін».

27.16.3. УНІВЕРом встановлений та підтримується принцип «китайських стін» між різними департаментами (відділами) УНІВЕРу в залежності від розміру та структури УНІВЕРу, а також характеру, масштабу та складності його діяльності.

27.16.4. В УНІВЕРі, у тому числі, прийняті відповідні заходи для обмеження потоку інформації між певними співробітниками УНІВЕРу:

27.16.4.1. Комплаєнс-офіцер має необмежений доступ до всієї інформації, а також до всіх департаментів (відділів) УНІВЕРу;

27.16.4.2. усі співробітники системи внутрішнього контролю УНІВЕРу підзвітні керівництву та наглядовій раді (або загальним зборам учасників, у разі покладення виконання функцій органу, відповідального за здійснення нагляду, на загальні збори учасників) і таким особам заборонено надавати свої річні звіти або інші звіти будь-якому співробітнику з будь-якого департаменту (відділу) за виключення випадків передачі та відповідних звітів відповідним органам (посадовим особам) та отримання від них згоди на такі дії.

27.16.5. З метою запобігання розголошенню конфіденційної інформації і виникнення потенційних конфліктів інтересів, між УНІВЕРом та іншими учасниками фінансової групи, до якої входить УНІВЕР (у разі її створення), застосовується принцип «китайських стін». УНІВЕР здійснює свою діяльність в окремому офісі, обладнанім певними ресурсами. При взаємодії з афілійованими особами, співробітники УНІВЕРу зобов'язані дотримуватися вимог цієї статті.

27.16.6. Якщо конфіденційна інформація має бути розкрита сторонам не за принципом «китайських стін», то необхідно отримати попередню згоду у комплаєнс-офіцера, а відповідні сторони мають бути проінформовані про характер наданої їм інформації.

27.17. УНІВЕР розробив та імплементував політику щодо конфлікту інтересів на всіх рівнях своєї діяльності для цілей запобігання потенційних конфліктів інтересів. Працівники

УНІВЕРу отримують інструкції і проходять навчання за цими політиками, а також здійснюються процеси моніторингу працівників УНІВЕРу.

27.18. УНІВЕРом встановлюється чіткий розподіл функцій між різними департаментами (відділами). Управління діяльністю двох різних департаментів (відділів) має здійснюватись різними керівниками, якщо їх робота під контролем однієї особи може створити конфлікт інтересів. Таким чином забезпечується неможливість збору суперечливої інформації одноосібно, тим самим фальсифікація або приховування інформації від інвесторів мінімізовані. Крім того, в рамках контролю діяльності УНІВЕРу використовується принцип подвійного контролю.

27.19. Винагорода пов'язана з прибутком УНІВЕРу, департаменту (відділу), в якому працює співробітник. Прив'язка винагороди до показників діяльності іншого департаменту (відділу) з можливими конфліктами інтересів виключається за будь-яких обставин. Винагорода та аналогічні стимули УНІВЕРу не спираються (винятково або переважно) на кількісні комерційні показники та в повній мірі враховують відповідні якісні показники, що відображають виконання застосовуваних правил, справедливе ставлення до клієнтів та якість послуг, що надаються клієнтам. Баланс між постійними та змінними складовими винагороди зберігаються постійно, щоб структура винагороди не створювала перевагу інтересів УНІВЕРу чи його Відповідних осіб над інтересами будь-якого Клієнта. УНІВЕР розробив та імплементував Політику з питань винагороди, направлену на уникнення конфліктів інтересів між клієнтами та співробітниками, які надають послуги клієнтам.

27.20. Заохочення та подарунки.

27.20.1. УНІВЕР не передає, не вимагає і не приймає будь-яких заохочень, за виключенням наступних:

27.20.1.1. гонорар, комісійна винагорода або нефінансові вигоди, які надаються Клієнту або Клієнтом або особою, яка діє від імені Клієнта;

27.20.1.2. гонорар, комісійна винагорода або нефінансові вигоди, які надаються третій стороні або третьою стороною або особою, яка діє від імені третьої особи, за умови, що такий гонорар, комісійна винагорода або не фінансові вигоди:

27.20.1.2.1. призначений для підвищення якості відповідних Послуг для Клієнта;

27.20.1.2.2. не порушує виконання зобов'язань УНІВЕРу діяти чесно, справедливо і професійно, з метою найкращого забезпечення інтересів Клієнта;

27.20.1.2.3. встановлені платежі за надання Послуг, таких як вартість депозитарних послуг, комісія за розрахункове обслуговування та обмін валюти, збори та податки, встановлені органами державної влади, і вартість юридичних послуг та інші платежі, які не можуть призвести до виникнення конфлікту з обов'язками УНІВЕРу, що зазначені в попередньому підпункті.

27.20.2. Гонорар, комісійна винагорода або не фінансові вигоди, вказані в підпункті 21.20.2.1 мають бути розкриті Клієнту до надання відповідних Послуг.

- 27.21.Співробітникам УНІВЕРу забороняється встановлювати ділові відносини з іншими інвестиційними фірмами та здійснювати операції з Фінансовими інструментами, користуючись послугами інших інвестиційних фірм без попереднього дозволу УНІВЕРу. У таких випадках співробітник УНІВЕРу зобов'язаний повідомити УНІВЕР про відповідні дії та надати УНІВЕРу повноваження запитувати звіти про їх операції в інших інвестиційних фірмах. Також УНІВЕР вимагає, щоб всі співробітники, до моменту проведення операцій з Фінансовими інструментами, отримали погодження УНІВЕРу, з метою забезпечення того, щоб такі угоди з Фінансовими інструментами не здійснювалися за обставин, коли вони мають бути обмежені або заборонені.
- 27.22.Співробітники УНІВЕРу дотримуються вимог цієї статті, передбачених для запобігання конфліктів інтересів, пов'язаних з діяльністю, яку вони здійснюють в рамках своєї роботи УНІВЕРом.
- 27.23.Якщо організаційні або адміністративні механізми, запроваджені УНІВЕРом відповідно для запобігання негативного впливу конфліктів інтересів на інтереси його Клієнта, не достатні для того, щоб забезпечити, з достатньою впевненістю, попередження ризиків завдання шкоди інтересам Клієнта, то УНІВЕР повинен розкривати Клієнтові загальний характер та/або джерела конфліктів інтересів і повідомляти кроки, вжиті для зменшення цих ризиків, перш ніж здійснювати операції за Замовленням Клієнта.
- 27.24.Інформація, що розкривається згідно з попереднім пунктом цієї статті, подається на надійному носії та містить достатньо інформації, з урахуванням особливостей Клієнта, для того, щоб Клієнт зміг прийняти свідоме рішення стосовно даної послуги в тому контексті, в якому виникає конфлікт інтересів.
- 27.25.УНІВЕР залишає за собою право відмовитися виконувати умови цього Договору, коли УНІВЕР вважає, що конфлікт інтересів не може бути врегульовано жодним іншим чином.
- 27.26.Комплаєнс-офіцер відповідає за оцінку та управління конфліктами інтересів УНІВЕРу, повідомляє керівництву та наглядовій раді (або загальним зборам учасників, у разі покладення виконання функцій органу, відповідального за здійснення нагляду, на загальні збори учасників) про виявлені недоліки і рекомендує будь-які заходи, які необхідно вжити, проводить навчання співробітників та оновлює відповідні внутрішні політики, положення та процедури відповідно до законодавства та практики УНІВЕРу, з метою відстеження, запобігання, управління конфліктами інтересів, а також їх розкриття (у разі можливості застосування).
- 27.27.УНІВЕР забезпечує отримання керівництвом та наглядовою радою (або загальним зборам учасників, у разі покладення виконання функцій органу, відповідального за здійснення нагляду, на загальні збори учасників) на постійній основі, але не рідше одного разу на рік, письмових звітів, зокрема, з питань комплаєнсу, в яких, в тому числі, мають зазначатися, чи були вжиті відповідні заходи у разі виявлення будь-яких недоліків.
- 27.28.УНІВЕР залишає за собою право переглядати та/або вносити зміни та доповнення до політики щодо конфлікту інтересів на свій власний розсуд.

27.29. УНІВЕР зобов'язується регулярно переглядати, та, за необхідності, вносити зміни та доповнення до політики щодо конфлікту інтересів не рідше одного разу на рік, якщо інше не передбачено законодавством.

СТАТТЯ 28. ВІДСТУПЛЕННЯ ПРАВА ВИМОГИ, ПЕРЕДАЧА ПРАВ І ОБОВ'ЯЗКІВ

28.1. Права та обов'язки УНІВЕРу за цим Договором можуть передаватися (відступатися) в повному об'ємі або частково без попередньої згоди Клієнта.

28.2. Права та обов'язки Клієнта за цим Договором не можуть передаватися (не підлягають відступленню) і Клієнт зобов'язується не передавати (не відступати) всіх або частини прав та обов'язків за цим Договором без попередньої письмової згоди УНІВЕРу.

СТАТТЯ 29. ПРИКІНЦЕВІ ПОЛОЖЕННЯ

29.1. Цей Договір тлумачиться та регулюється згідно з нормами законодавства України.

29.2. Усі зміни, доповнення та додатки до цього Договору є його невід'ємною частиною.

29.3. Сторони домовились про те, що настання істотних змін обставин, якими Клієнт керувався при укладенні цього Договору, не є підставою для внесення відповідних змін в умови цього Договору та/або його розірвання, та позбавляє Клієнта права посилається на ці обставини в якості причини невиконання та/або неналежного виконання зобов'язань за цим Договором. Ризик настання істотних змін обставин несе Клієнт.

29.4. Сторони погодилися вважати дані щодо операцій по будь-якому рахунку, відкритому УНІВЕРом Клієнту на виконання умов цього Договору, у тому числі на електронних носіях інформації в якості доказів для вирішення спорів.

29.5. Приєднанням до цього Договору Клієнт підтверджує, що він:

29.5.1. належним чином ознайомився з усіма положеннями Договору та повністю погоджується з усіма викладеними в ньому умовами;

29.5.2. Клієнт засвідчує те, що він належним чином ознайомився з умовами цього Договору, що стосуються правил виконання Замовлень Клієнтів;

29.5.3. надає письмову згоду з правилами, зазначеними в попередньому підпункті;

29.5.4. здатен і готовий (у фінансовому та інших відношеннях) прийняти на себе ризики, пов'язані з укладенням та виконанням умов цього Договору.

29.6. Назви статей цього Договору використовуються лише для зручності та жодним чином не впливають на їх зміст і тлумачення.

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

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

29.9. Відносини між Сторонами ґрунтуються на принципах взаємної поваги та шанобливого ставлення. У разі якщо Клієнт виявляє неповагу до працівників УНІВЕРу та/або застосовує ненормативну лексику, в тому числі через соціальні мережі, УНІВЕР має право відмовити у наданні Послуг, передбачених цим Договором або повідомити

Клієнта про розірвання Договору за ініціативою УНІВЕРу із застосуванням будь-яких засобів зв'язку.

29.10.3 моменту підписання цього Договору втрачають силу всі попередні договори, листи та інші домовленості між Сторонам, як усні, так і письмові, що мали місце до його підписання і мають відношення до умов цього Договору.

29.11.Сторони домовилися, що ризик збитків, можливість отримання яких пов'язана із вчинення будь-яких правочинів з Фінансовими інструментами під час надання УНІВЕРом Послуг за цим Договором, несе Клієнт.

29.12.Підписання цього Договору Клієнтом є підтвердженням того, що Клієнт належним чином повідомлений УНІВЕРом і ознайомлений з інформацією, наданою УНІВЕРом Клієнту на Сайті:

29.12.1. відповідно до вимог статті 7 Закону України «Про фінансові послуги та фінансові компанії»;

29.12.2. відповідно до вимог статті 46 Закону України «Про ринки капіталу та організовані товарні ринки»;

29.12.3. відповідно до глави 12 – 15 Вимог (правил) щодо здійснення діяльності з торгівлі цінними паперами: брокерської діяльності, дилерської діяльності, андеррайтингу, управління цінними паперами затверджених Рішенням Комісії від 03.11.2020 № 640;

29.12.4. з інформацією щодо загального характеру та/або джерел потенційного конфлікту інтересів;

29.12.5. іншою інформацією, яка розкривається УНІВЕРом на виконання інших (не зазначених в цьому пункті) зобов'язань (у разі розкриття такої інформації).

29.13.У разі, якщо Клієнт не зрозумів або неповністю зрозумів інформацію, вказану в попередньому пункті, Клієнт зобов'язується звернутися до УНІВЕРу для отримання кваліфікованої консультації.

29.14.Клієнт зобов'язується не укладати цей Договір, не підписувати будь-яких документів з УНІВЕРом та не вчиняти будь-яких дій направлених на ініціювання встановлення ділових відносин з УНІВЕРом, якщо Клієнт:

29.14.1. не ознайомився з визначеною в пункті 29.12 цієї статті інформацією; або

29.14.2. не зрозумів або неповністю зрозумів інформацію, вказану в цьому Договорі та/або інформацію, визначену в пункті 29.12 цієї статті.

29.15.Порушення Клієнтом вимог пунктів 29.13 та 29.14 цієї статті не може вважатися невиконанням покладених на УНІВЕР обов'язків, визначених Законом України «Про фінансові послуги та фінансові компанії», Закону України «Про ринки капіталу та організовані товарні ринки» та Вимог (правил) щодо здійснення діяльності з торгівлі цінними паперами: брокерської діяльності, дилерської діяльності, андеррайтингу, управління цінними паперами затверджених Рішенням Комісії від 03.11.2020 № 640.

29.16.Клієнт гарантує, що він діє з відома свого(-єї) чоловіка/дружини або громадянки/громадянина, з яким проживає однією сім'єю, але не перебуває з ним/нею у шлюбі, та попередньо одержав від неї/нього згоду на укладення цього Договору, будь-яких документів, спрямованих на його виконання та проведення будь-яких операцій відповідно до умов цього Договору.

29.17.Клієнт усвідомлює, що будь-які дії УНІВЕРу та/або документи та/або інформація, надані УНІВЕРом за цим Договором та/або положення цього Договору не можуть бути розцінені як такі, що гарантують отримання доходу за фінансовими інструментами (чи його певної величини) або у гарантованій відсутності збитків від інвестування в фінансові інструменти.

29.18.У разі прийняття Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку рішення про анулювання ліцензії на один з таких видів діяльності в межах професійної діяльності з торгівлі фінансовими інструментами на ринках капіталу: субброкерська або брокерська діяльність та наявності в УНІВЕРі невиконаних договорів РЕПО, Замовлень, договорів, що укладаються на виконання Замовлень, УНІВЕР зобов'язаний виконати, розірвати або внести зміни до таких договорів до дати набрання чинності рішенням про анулювання ліцензії.

СТАТТЯ 30. РЕКВІЗИТИ УНІВЕРУ

Найменування	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «УНІВЕР КАПІТАЛ»
Ідентифікаційний код юридичної особи за ЄДРПОУ	33592899
Місцезнаходження	Україна, 01033, місто Київ, вулиця Жилянська, будинок 68
Поштова адреса	Україна, 01033, місто Київ, вул. Жилянська, будинок 68, офіс 205
Реквізити поточного банківського рахунку УНІВЕРу	UA 87 325365 0000026508010401327 в АТ «КРЕДОБАНК», код банку (МФО): 325365
Реквізити банківського рахунку для перерахування коштів Клієнтів	UA 043253650000002650301401327 в АТ «КРЕДОБАНК», код банку (МФО): 325365.
	UA 063052990000026500026200741 в АТ КБ «ПРИВАТБАНК», код банку (МФО): 305299.
	LLC UNIVER CAPITAL 33592899 Ukraine 01033, Kyiv, Zhilyanska str. 68 JOINT STOCK COMPANY 'THE STATE EXPORT-IMPORT BANK OF UKRAINE' EXBS UA UX, CHIPS UID: 316282 UA 07 322313 0000026506000000932 банк посередник USD JP Morgan Chase Bank N. A., New York, USA CHAS US 33
Адреса електронної пошти	Будь-яка з адрес електронної пошти, яка включена до Переліку адрес електронної

	пошти ТОВ «УНІВЕР КАПІТАЛ» для взаємодії з Клієнтами та розміщена на Сайті.
Контактний номер телефону	Будь-який з телефонів, що включений до Переліку телефонів ТОВ «УНІВЕР КАПІТАЛ» для взаємодії з Клієнтами та розміщений на Сайті.

ЗАЯВА ПРО ПРИЄДНАННЯ
до Генерального договору (стандартна форма приєднання)
(для фізичної особи)

Дані про Клієнта

Прізвище, ім'я, по батькові:	
Реєстраційний номер облікової картки платника податків (вказати за наявності; у разі відмови - зазначити «відмова»):	
Документ, що посвідчує особу:	
- вид документа	
- серія	
- номер	
- орган що видав	
- дата видачі	
Контактна інформація:	
- місце проживання (місце реєстрації)	
- телефон	
- електронна адреса (E-mail)	

Дані Законного представника Клієнта (за наявності*)

Прізвище, ім'я, по батькові	
Документ, що підтверджує повноваження	
- вид документа	
- серія	
- номер	
- орган, що видав	
- дата видачі	
Контактна інформація:	
- місце проживання (місце реєстрації)	
- телефон	
- електронна адреса (E-mail)	

Укладення Генерального договору (стандартна форма приєднання) (надалі – Договір)

- 1.1. Цією Заявою про приєднання (індивідуальною частиною Договору) Клієнт, у відповідності до статті 634 Цивільного кодексу України, повністю та беззастережно приєднується до публічної частини Договору, яка розміщена УНІВЕРом для ознайомлення у вигляді електронного документу на Сайті www.univer.ua в редакції, чинній на дату підписання Заяви про приєднання, згоден (згодна) з тим, що ця Заява про приєднання разом з публічною частиною Договору складають генеральний договір, приймає всі права та обов'язки, встановлені в Договорі та зобов'язується їх належним чином виконувати.
- 1.2. У випадку наявності укладеного з Клієнтом договору на брокерське обслуговування і приєднання його до умов Договору, Сторони, керуючись частиною 1 статті 651 Цивільного кодексу України, погодили, що правовідносини Сторін за договором на брокерське обслуговування регулюються відповідно до положень Договору.
- 1.3. УНІВЕР зобов'язується надавати Клієнту послуги з укладення цивільно-правових договорів щодо Фінансових інструментів (в тому числі іноземних) від свого імені або від імені Клієнта за рахунок Клієнта, за власною ініціативою або за відповідним Замовленням Клієнта, які укладаються під час провадження професійної діяльності, та/або здійснення дій чи надання послуг, пов'язаних з такими послугами, передавання виконання Замовлень Клієнта, відповідно до яких УНІВЕР виступає стосовно нього комісіонером, інший інвестиційній фірмі (в тому числі Іноземній інвестиційній фірмі) та надання додаткових послуг, якщо вони зазначені в рішенні Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку про видачу їй ліцензії на провадження відповідного виду діяльності в межах професійної діяльності з торгівлі фінансовими інструментами та внесені до реєстру професійних учасників ринків капіталу та організованих товарних ринків.
- 1.4. Сторони обмінюються інформацією, повідомленнями та документацією для цілей виконання умов цього Договору у відповідності до вимог статті 5 цього Договору.
- 1.5. Договір діє протягом календарного року, крім випадків дострокового розірвання Договору відповідно до його положень. Строк дії Договору вважається продовженням на кожний наступний календарний рік, якщо не пізніше ніж за один календарний місяць до закінчення строку дії Договору Сторони в письмовій формі не виявили бажання його розірвати. Кількість відповідних продовжень є необмеженою.
- 1.6. Сторони домовились, що їх права та обов'язки зафіксовані в статті 8 Договору.
- 1.7. Об'єм відповідальності Сторін, випадки, за яких Сторони несуть відповідальність або звільняються від відповідальності, встановлюються Договором.
- 1.8. За надання Послуг за цим Договором Клієнт сплачує УНІВЕРу винагороду. Розмір винагороди встановлюється у Тарифах, розміщених на Сайті, та сплачується Клієнтом на користь УНІВЕРу в строк та на Банківський рахунок, визначений Сторонами в Замовленні. Порядок розрахунку, а так само порядок і строки сплати винагороди визначаються Тарифами.
- 1.9. Порядок, термін (терміни) та спосіб (способи) надання УНІВЕРом звіту (звітів) Клієнту встановлені в статті 24 Договору. УНІВЕР в обов'язковому порядку надає звіт(и) після здійснення відповідних дій щодо виконання Замовлення Клієнта, зокрема виставлення заявки на відповідному торговельному майданчику або на письмовий запит Клієнта щодо отримання щорічного, або щомісячного звіту, або звіту, що відображає активи, облік яких здійснюється УНІВЕРом, в розрізі робочого дня.
- 1.10. Інформація, яку УНІВЕР має розкривати/надавати Клієнту (в тому числі інформація, яка відповідно до законодавства повинна надаватися на надійному носії), розкривається/надається Клієнту засобами електронної пошти та/або за допомогою Сайту, та/або

засобами Програмного модуля, що в повній мірі відповідає умовам, в яких ведуться або будуть вестися ділові відносини між УНІВЕРом та Клієнтом.

1.11. Місце укладення Договору визначається відповідно до пункту 2.3 статті 2 Договору.

1.12. УНІВЕР не обмежує право Клієнта на отримання інформації на паперових носіях. Клієнт має право обирати надання інформації, зазначеної в попередньому пункті на паперових носіях, шляхом проставлення відповідної відмітки:

- ☐ Так, бажаю отримувати інформацію на паперових носіях;
- ☐ Ні, бажаю отримувати інформацію на електронних носіях, визначених в статті 5 Договору.

1.13. Клієнт, шляхом підписання цієї Заяви, підтверджує та засвідчує, що:

- 1.13.1. він ознайомлений з тим, що будь-які терміни, які вживаються в Заяві про приєднання, мають значення, надане їм в Договорі;
- 1.13.2. він ознайомлений з тим, що УНІВЕР надає виключно ті Послуги, які є прийнятними для Клієнта, з огляду на те, до якої категорії клієнтів його буде віднесено УНІВЕРом;
- 1.13.3. в день підписання цієї Заяви про приєднання завантажив, належним чином ознайомився і, відповідно, на дату складання і підписання цієї Заяви, отримав публічну частину Договору у вигляді електронного документу на Сайті;
- 1.13.4. належним чином ознайомився з усіма положеннями Договору та повністю погоджується з усіма викладеними в ньому умовами;
- 1.13.5. здатен і готовий (в фінансовому та інших відношеннях) прийняти на себе ризики, пов'язані з укладенням та виконанням умов Договору;
- 1.13.6. ризик збитків, можливість отримання яких пов'язана із вчинення будь-яких правочинів із Фінансовими інструментами під час надання УНІВЕРом Послуг за Договором, несе Клієнт;
- 1.13.7. надає необхідні та належні повноваження УНІВЕРу на самостійне та безперешкодне утримання Винагороди та інших витрат УНІВЕРу з грошових коштів Клієнта, що надійшли до УНІВЕРу на користь Клієнта та від Клієнта;
- 1.13.8. Підписання цього Договору Клієнтом є підтвердженням того, що Клієнт належним чином повідомлений УНІВЕРом і ознайомлений з інформацією, наданою УНІВЕРом Клієнту на Сайті www.univer.ua:
 - 1.13.8.1. з інформацією, вказаною в підпунктах 28.12.1 – 28.12.3 пункту 28.12 статті 28 Договору;
 - 1.13.8.2. з інформацією щодо наявного та/або потенційного конфлікту інтересів, що може виникнути під час здійснення УНІВЕРом операцій від імені Клієнта та шляхом підписання цієї Заяви надає свою безумовну згоду на проведення УНІВЕРом таких операцій;
 - 1.13.8.3. з іншою інформацією, яка розкривається УНІВЕРом на виконання інших (не зазначених в цьому пункті) зобов'язань (у разі розкриття такої інформації на Сайті www.univer.ua);
 - 1.13.8.4. з Тарифами УНІВЕРу.
- 1.13.9. зобов'язується звернутися до УНІВЕРу для отримання кваліфікованої консультації, у разі, якщо він не зрозумів або неповністю зрозумів інформацію, вказану в попередньому пункті;
- 1.13.10. зобов'язується не укладати Договір, не підписувати будь-яких документів (в тому числі, але не виключно Заяви) з УНІВЕРом та не вчиняти будь-яких дій, направлених на ініціювання встановлення ділових відносин з УНІВЕРом, якщо Клієнт не ознайомився та/або не зрозумів, та/або не повністю зрозумів інформацію, надану УНІВЕРом відповідно до підпункту 1.13.8 пункту 1.13 Заяви про приєднання;
- 1.13.11. Заява про приєднання та будь-які інші документи, складені на виконання умов Договору, можуть засвідчуватись Сторонами в порядку, визначеному в статті 4 та 5 Договору на умовах, визначених Договором, з урахуванням пункту 1.11 Заяви про приєднання;
- 1.13.12. прийняв пропозицію УНІВЕРу на використання аналогу власноручного підпису уповноваженої особи УНІВЕРу (факсимільного відтворення підпису за допомогою засобів механічного або іншого копіювання, іншого аналога власноручного підпису) та відтиску печатки УНІВЕРу (у разі її використання) відповідно до умов Договору, зразки яких містяться в Договорі, для підписання УНІВЕРом документів та/або укладення правочинів, у порядку та у випадках, визначених Договором;
- 1.13.13. Сторони можуть використовувати засоби та способи обміну інформацією та/або документами, що вказані в статті 4 та 5 цього Договору, на умовах, визначених Договором, з урахуванням пункту 1.11 Заяви про приєднання;
- 1.13.14. Він надав згоду на обробку, поширення та використання власних персональних даних та/або конфіденційної інформації, в обсязі, що містяться у Договорі, необхідному УНІВЕРу для належного виконання умов Договору та чинного законодавства України. Підпис у Заяві про приєднання означає однозначну згоду Клієнта з викладеним у цьому підпункті й підтвердженням того, що Клієнт ознайомлений зі змістом ст. 8 Закону України «Про захист персональних даних» та метою обробки персональних даних;
- 1.13.15. вчинення УНІВЕРу будь-яких дій та/або сукупності дій, що пов'язані зі збиранням, реєстрацією, накопиченням, зберіганням, адаптуванням, зміною, поновленням, використанням і поширенням, знеособленням, знищенням інформації, що надана у Заяві та/або додаткових договорах до Договору, та/або будь-яких документах, укладених на виконання Договору, та/або інформації про Клієнта (в тому числі інформації, що міститься у державних реєстрах та інших базах даних публічного використання);
- 1.13.16. він доручив та надав УНІВЕРу всі необхідні, належні та достатні повноваження, відповідно до Глави 69 Цивільного кодексу України для реалізації прав Клієнта як комісіонера при виконанні всіх без виключення положень та умов за цим Договором, Замовленнями та/або договорами, які укладаються УНІВЕРом на виконання умов Замовлення;
- 1.13.17. приймає пропозицію УНІВЕРу про те, що судовий захист прав та законних інтересів, які мають Сторони у зв'язку з Договором, відбувається у постійно діючому третейському суді, створеному саморегульованою організацією професійних учасників ринків капіталу, членом якої є УНІВЕР у відповідності до умов Договору. При цьому, будь-які спори Сторін у справах, що є непідвідомчими третейським судам, згідно з статтею 6 Закону України «Про третейські суди», вирішуються Сторонами в судах загальної юрисдикції, відповідно до вимог чинного в Україні законодавства, а будь-які спори, що є непідвідомчими судам загальної юрисдикції відповідно до вимог чинного в Україні законодавства, вирішуються із дотриманням вимог законодавства іноземної держави;
- 1.13.18. протягом 5 (п'яти) робочих днів повідомить УНІВЕР про будь-які зміни до інформації та/або документів, які були надані Клієнтом для цілей укладення Договору (в тому числі, але не виключно, до інформації, яка вказана в цій Заяві);
- 1.13.19. будь-які надані ним УНІВЕРу в цій Заяві про приєднання відомості є повними та достовірними.

Підпис Клієнта/Представника Клієнта

Прізвище, ім'я, по батькові:

Підпис:

ЗАЯВА ПРО ПРИЄДНАННЯ
до Генерального договору (стандартна форма приєднання)
(для юридичної особи)

Дані про Клієнта

Повне або скорочене найменування (у разі наявності):				
Ідентифікаційний код юридичної особи 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 (для юридичної особи – нерезидента):				
Місцезнаходження:				
Контактні дані:	контактний номер телефону:		адреса електронної пошти:	
Дані про Уповноважену особу Клієнта				
Прізвище, ім'я, по батькові:				
Паспорт:	номер (та за наявності – серія):	дата видачі:	орган видачі:	
Реєстраційний номер облікової картки платника податків (вказати за наявності, у разі відмови, зазначити «відмова»):				
Адреса місця проживання:		місто/населений пункт:	область та район:	
		Індекс:	Будинок:	Корпус:
Квартира:				
Документ, на підставі якого діє:				
Посада:				
Укладення Генерального договору (стандартна форма приєднання) (надалі – Договір)				
1.1. Цією Заявою про приєднання (індивідуальною частиною Договору) Клієнт, у відповідності до статті 634 Цивільного кодексу України, повністю та беззастережно приєднується до публічної частини Договору, яка розміщена УНІВЕРом для ознайомлення у вигляді електронного документу на Сайті www.univer.ua в редакції, чинній на дату підписання Заяви про приєднання, згоден (згодна) з тим, що ця Заява про приєднання разом з публічною частиною Договору складають генеральний договір, приймає всі права та обов'язки, встановлені в Договорі та зобов'язується їх належним чином виконувати. 1.2. У випадку наявності укладеного з Клієнтом договору на брокерське обслуговування і приєднання його до умов Договору, Сторони, керуючись частиною 1 статті 651 Цивільного кодексу України, погодили, що правовідносини Сторін за договором на брокерське обслуговування регулюються відповідно до положень Договору. 1.3. УНІВЕР зобов'язується надавати Клієнту послуги з укладення цивільно-правових договорів щодо Фінансових інструментів (в тому числі іноземних) від свого імені або від імені Клієнта за рахунок Клієнта, за власною ініціативою або за відповідним Замовленням Клієнта, які укладаються під час провадження професійної діяльності, та/або здійснення дій чи надання послуг, пов'язаних з такими послугами, передання виконання Замовлень Клієнта, відповідно до яких УНІВЕР виступає стосовно нього комісіонером, іншій інвестиційній фірмі (в тому числі Іноземній інвестиційній фірмі) та надання додаткових послуг, якщо вони зазначені в рішенні Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку про видачу їй ліцензії на провадження відповідного виду діяльності в межах професійної діяльності з торгівлі фінансовими інструментами та внесені до реєстру професійних учасників ринків капіталу та організованих товарних ринків. 1.4. Сторони обмінюються інформацією, повідомленнями та документацією для цілей виконання умов цього Договору у відповідності до вимог статті 5 цього Договору. 1.5. Договір діє протягом календарного року, крім випадків дострокового розірвання Договору відповідно до його положень. Строк дії Договору вважається продовженням на кожний наступний календарний рік, якщо не пізніше ніж за один календарний місяць до закінчення строку дії Договору Сторони в письмовій формі не виявили бажання його розірвати. Кількість відповідних продовжень є необмеженою. 1.6. Сторони домовились, що їх права та обов'язки зафіксовані в статті 8 Договору. 1.7. Об'єм відповідальності Сторін, випадки, за яких Сторони несуть відповідальність або звільняються від відповідальності, встановлюються Договором. 1.8. За надання Послуг за цим Договором Клієнт сплачує УНІВЕРу винагороду. Розмір винагороди встановлюється у Тарифах, розміщених на Сайті та сплачується Клієнтом на користь УНІВЕРу в строк та на Банківський рахунок, визначений Сторонами в Замовленні. Порядок розрахунку, а так само порядок і строки сплати винагороди визначаються Тарифами. 1.9. Порядок, термін (терміни) та спосіб (способи) надання УНІВЕРом звіту (звітів) Клієнту встановлені в статті 24 Договору. УНІВЕР в обов'язковому порядку надає звіт(и) після здійснення відповідних дій щодо виконання Замовлення Клієнта, зокрема виставлення заявки на відповідному торговельному майданчику або на письмовий запит Клієнта щодо отримання щорічного або щомісячного звіту або звіту, що відображає активи, облік яких здійснюється УНІВЕРом, в розрізі робочого дня. 1.10. Інформація, яку УНІВЕР має розкривати/надавати Клієнту (в тому числі інформація, яка відповідно до законодавства повинна надаватися на надійному носії), розкривається/надається Клієнту засобами електронної пошти та/або за допомогою Сайту та/або засобами Програмного модуля, що в повній мірі відповідає умовам, в яких ведуться або будуть вестися ділові відносини між УНІВЕРом та Клієнтом. 1.11. УНІВЕР не обмежує право Клієнта на отримання інформації на паперових носіях. Клієнт має право обирати надання інформації, зазначеної в попередньому пункті на паперових носіях, шляхом проставлення відповідної відмітки: ☐ Так, бажаю отримувати інформацію на паперових носіях; ☐ Ні, бажаю отримувати інформацію на електронних носіях, визначених в статті 5 Договору. 1.12. Місце укладення Договору визначається відповідно до пункту 2.3 статті 2 Договору. 1.13. Клієнт, шляхом підписання цієї Заяви, підтверджує та засвідчує, що: 1.13.1. він ознайомлений з тим, що будь-які терміни, які вживаються в Заяві про приєднання, мають значення, надане їм в Договорі;				

- 1.13.2. він ознайомлений з тим, що УНІВЕР надає виключно ті Послуги, які є прийнятними для Клієнта, з огляду на те, до якої категорії клієнтів його буде віднесено УНІВЕРом;
- 1.13.3. в день підписання цієї Заяви про приєднання завантажив, належним чином ознайомився і, відповідно, на дату складання і підписання цієї Заяви, отримав публічну частину Договору у вигляді електронного документу на Сайті www.univer.ua;
- 1.13.4. належним чином ознайомився з усіма положеннями Договору та повністю погоджується з усіма викладеними в ньому умовами;
- 1.13.5. здатен і готовий (в фінансовому та інших відношеннях) прийняти на себе ризики, пов'язані з укладенням та виконанням умов Договору;
- 1.13.6. ризик збитків, можливість отримання яких пов'язана із вчинення будь-яких правочинів із Фінансовими інструментами під час надання УНІВЕРом Послуг за Договором, несе Клієнт;
- 1.13.7. надає необхідні та належні повноваження УНІВЕРу на самостійне та безперешкодне утримання Винагороди та інших витрат УНІВЕРу з грошових коштів Клієнта, що надійшли до УНІВЕРу на користь Клієнта та від Клієнта;
- 1.13.8. Підписання цього Договору Клієнтом є підтвердженням того, що Клієнт належним чином повідомлений УНІВЕРом і ознайомлений з інформацією, наданою УНІВЕРом Клієнту на Сайті www.univer.ua:
 - 1.13.8.1. з інформацією вказаною в підпунктах 28.12.1 – 28.12.3 пункту 28.12 статті 28 Договору;
 - 1.13.8.2. з інформацією щодо наявного та/або потенційного конфлікту інтересів, що може виникнути під час здійснення УНІВЕРом операцій від імені Клієнта та шляхом підписання цієї Заяви надає свою безумовну згоду на проведення УНІВЕРом таких операцій;
 - 1.13.8.3. іншою інформацією, яка розкривається УНІВЕРом на виконання інших (не зазначених в цьому пункті) зобов'язань (у разі розкриття такої інформації на Сайті www.univer.ua);
 - 1.13.8.4. з Тарифами УНІВЕРу.
- 1.13.9. зобов'язується звернутися до УНІВЕРу для отримання кваліфікованої консультації, у разі, якщо він не зрозумів або неповністю зрозумів інформацію, вказану в попередньому пункті;
- 1.13.10. зобов'язується не укладати Договір, не підписувати будь-яких документів (в тому числі, але не виключно Заяви) з УНІВЕРом та не вчиняти будь-яких дій направлених на ініціювання встановлення ділових відносин з УНІВЕРом, якщо Клієнт не ознайомився та/або не зрозумів, та/або не повністю зрозумів інформацію, надану УНІВЕРом відповідно до підпункту 1.13.8 пункту 1.13 Заяви про приєднання;
- 1.13.11. Заява про приєднання та будь-які інші документи, складені на виконання умов Договору, можуть засвідчуватись Сторонами в порядку, визначеному в статті 4 та 5 Договору на умовах, визначених Договором, з урахуванням пункту 1.11 Заяви про приєднання;
- 1.13.12. прийняв пропозицію УНІВЕРу на використання аналогу власноручного підпису уповноваженої особи УНІВЕРу (факсимільного відтворення підпису за допомогою засобів механічного або іншого копіювання, іншого аналога власноручного підпису) та відтиску печатки УНІВЕРу (у разі її використання) відповідно до умов Договору, зразки яких містяться в Договорі, для підписання УНІВЕРом документів та/або укладення правочинів, у порядку та у випадках, визначених Договором;
- 1.13.13. Сторони можуть використовувати засоби та способи обміну інформацією та/або документами, що вказані в статті 4 та 5 цього Договору, на умовах, визначених Договором, з урахуванням пункту 1.11 Заяви про приєднання;
- 1.13.14. Він надав згоду на обробку, поширення та використання персональних даних уповноваженої особи Клієнта та/або конфіденційної інформації про Клієнта, в обсязі, що містяться у Договорі, необхідному УНІВЕРу для належного виконання умов Договору та чинного законодавства України. Підпис у Заяві про приєднання означає однозначну згоду Клієнта з викладеним у цьому підпункті й підтвердженням того, що Клієнт ознайомлений зі змістом ст. 8 Закону України «Про захист персональних даних» та метою обробки персональних даних;
- 1.13.15. вчинення УНІВЕРом будь-яких дій та/або сукупності дій, що пов'язані зі збиранням, реєстрацією, накопиченням, зберіганням, адаптуванням, зміною, поновленням, використанням і поширенням, знеособленням, знищенням інформації, що надана у Заяві та/або додаткових договорах до Договору та/або будь-яких документах, укладених на виконання Договору та/або інформації про мене (в тому числі інформації, що міститься у державних реєстрах та інших базах даних публічного використання);
- 1.13.16. він доручив та надав УНІВЕРу всі необхідні, належні та достатні повноваження, відповідно до Глави 69 Цивільного кодексу України, для реалізації прав Клієнта як комісонера при виконанні всіх без виключення положень та умов за цим Договором, Замовленнями та/або договорами, які укладаються УНІВЕРом на виконання умов Замовлення;
- 1.13.17. приймає пропозицію УНІВЕРу про те, що судовий захист прав та законних інтересів, які мають Сторони у зв'язку з Договором, відбувається у постійно діючому третейському суді, створеному саморегулювальною організацією професійних учасників ринків капіталу, членом якої є УНІВЕР у відповідності до умов Договору. При цьому, будь-які спори Сторін у справах, що є непідвідомчими третейським судам згідно з статтею 6 Закону України «Про третейські суди», вирішуються Сторонами в судах загальної юрисдикції, відповідно до вимог чинного в Україні законодавства, а будь-які спори, що є непідвідомчими судам загальної юрисдикції, відповідно до вимог чинного в Україні законодавства, вирішуються із дотриманням вимог законодавства іноземної держави;
- 1.13.18. протягом 5 (п'яти) робочих днів повідомить УНІВЕР про будь-які зміни до інформації та/або документів, які були надані Клієнтом для цілей укладення Договору (в тому числі, але не виключно, до інформації, яка вказана в цій Заяві);
- 1.13.19. будь-які надані ним УНІВЕРу в цій Заяві про приєднання відомості є повними та достовірними.

Підпис Представника Клієнта

Прізвище, ім'я, по батькові:

Підпис:

Замовлення

до Генерального договору (стандартна форма приєднання) № _____

м. Київ

«__» _____ 20__ р.¹

Дане Замовлення є розпорядженням _____ (надалі – Клієнт) УНІВЕРу на визначених в Замовленні умовах надати певного виду Послугу (купівля, продаж) з визначеними в Замовленні Фінансовими інструментами (надалі – ФІ) на підставі Договору:

1.	Вид послуг (купівля, продаж)	
2.	Вид Замовлення	
3.	Строк дії Замовлення	
4.	Вид/тип/найменування ФІ; серія ФІ (за наявності)	
5.	Найменування емітента ФІ (або особи, яка видала ФІ)	
6.	Ідентифікаційний код емітента за ЄДРПОУ (для емітента - резидента) або номер реєстрації (для емітента – нерезидента)	
7.	Міжнародний ідентифікаційний номер ФІ (для емісійних ФІ, а також інших ФІ, 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)	
8.	Номінальна вартість одного ФІ	
9.	Доходність (для боргових цінних паперів)	
10.	Ціна за один ФІ (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	
11.	Кількість ФІ	
12.	Сума (орієнтовна сума) договору (у національній або іноземній валюті) та/або доходність (для боргових фінансових інструментів) або порядок її визначення	
13.	Місце укладання договору на виконання умов Замовлення (на організованому ринку/поза організованим ринком)	
14.	Спосіб проведення розрахунків за договором, укладеним на виконання Замовлення	
15.	Комісійна винагорода брокера	
Для виконання цього Замовлення доручаю ТОВ «УНІВЕР Капітал»: (у разі зазначення банківських реквізитів у цьому полі Замовлення)		
16.	у випадку надання Послуги на купівлю ФІ: здійснити перерахунок всіх доходів, отриманих Клієнтом від володіння відповідними фінансовими інструментами, на банківський рахунок Клієнта у безумовному (автоматичному) порядку.	
17.	у випадку надання Послуги на продаж ФІ: після виконання Замовлення, вивести кошти у сумі, зазначеній у договорі/договорах на виконання даного Замовлення, за виключенням податків та зборів на банківський рахунок Клієнта та сплатити податки та збори з інвестиційного прибутку Клієнта відповідно до чинного законодавства України, у разі їх наявності на дату виведення коштів.	
Підписання цього Замовлення одночасно вважається підписанням та поданням розпорядження Клієнта на: -додавання нових банківських реквізитів (за необхідності); -на блокування цінних паперів (за необхідності) на визначених у Замовленні умовах для виконання Послуг визначених у Замовленні (якщо на момент отримання Замовлення такі цінні папери не перебували у стані блокування на організованому ринку).		

Реквізити та підпис Клієнта/ Уповноваженої особи Клієнта	
Прізвище, ім'я, по батькові (за наявності)/повне або скорочене найменування (за наявності):	
Номер (та за наявності – серія) паспорту/ідентифікаційний код юридичної особи за ЄДРПОУ (для юридичної особи – резидента) або номер реєстрації (для юридичної особи – нерезидента):	
Прізвище ім'я та по батькові (за наявності) Уповноваженої особи Клієнта:	
Дата:	
Підпис:	

1. У разі підписання Замовлення у вигляді електронного документу датою замовлення є дата накладення електронного підпису, передбаченого цим Договором.

Заявка щодо здійснення строкових операцій
до Генерального договору № _____ від «__» _____ 20__ року (надалі – Договір)

Прізвище, ім'я та по батькові (у разі наявності)/повне або скорочене найменування (за наявності):	
---	--

Підписанням цієї Заявки на отримання Послуг, пов'язаних з проведенням Строкових операцій до Договору (надалі – Заявка) Клієнт:

1. ознайомлений з тим, що УНІВЕР здійснює Строкові операції в інтересах та за рахунок Клієнтів, які мають відповідний рівень вмінь, знань та досвіду, необхідних для вчинення правочинів із Строковими контрактами та, за результатами проведеного УНІВЕРом оцінювання, віднесені до категорії Кваліфікованих інвесторів або Прийнятних контрагентів;
2. засвідчує, що він ознайомлений з декларацією про фактори ризиків, здатен і готовий (в фінансовому та інших відношеннях) прийняти на себе ризики, пов'язані з укладенням та виконанням умов Договору та цієї Заявки;
3. зобов'язується виконувати всі вимоги щодо здійснення Строкових операцій, які передбачені в Договорі;
4. доручає УНІВЕРу здійснювати Строкові операції на умовах та в порядку, що визначені в Договорі;
5. погоджується з тим, що УНІВЕР може здійснювати Строкові операції в інтересах та за рахунок Клієнта лише у разі, якщо можливість здійснення таких операцій передбачена правилами функціонування організованого ринку;
6. погоджується та надає УНІВЕРу всі необхідні та належні повноваження самостійно закривати позиції Клієнта та встановлювати розмір гарантійного забезпечення для Клієнта відповідно до Договору, утримувати (відраховувати) із усіх грошових коштів, отриманих за Строковими операціями, що надійшли на користь Клієнта відповідні суми витрат, що понесені УНІВЕРом під час здійснення Строкових операцій та/або комісійної винагороди УНІВЕРу, у порядку, передбаченому Договором;
7. зобов'язується перед ініціюванням будь-якої Строкової операції ознайомлюватися з роз'ясненнями та коментарями про порядок використання послуг пов'язаних з проведенням Строкових операцій, відповідно до п.16.16. Договору (у разі наявності відповідних роз'яснень та коментарів).
8. надає однозначну та беззаперечну згоду на передачу будь-якої конфіденційної інформації та/або персональних даних про себе, вказаних в Договорі та/або Замовленні та/або будь-яких інших документів, пов'язаних з Договором (в тому числі, але не виключно, документах, складених на виконання вимог законодавства з питань запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів), для цілей здійснення необхідних реєстраційних дій направлених на допуск Клієнта до здійснення операцій із Строковими контрактами на організованому ринку за правилами функціонування відповідного організованого ринку та будь-яких інших цілей, визначених в Договорі, в обсязі, необхідному для виконання УНІВЕРом умов Договору та/або Замовлення.

Реквізити та підпис Клієнта/ Уповноваженої особи Клієнта	
Прізвище, ім'я, по батькові (за наявності)/повне або скорочене найменування (за наявності):	
Номер (та за наявності – серія) паспорту/ідентифікаційний код юридичної особи за ЄДРПОУ (для юридичної особи – резидента) або номер реєстрації (для юридичної особи – нерезидента):	
Прізвище ім'я та по батькові (за наявності) Уповноваженої особи Клієнта:	
Дата:	
Підпис:	

Заявка щодо здійснення операцій
за межами України за участю іноземної інвестиційної фірми
до Генерального договору № _____ від «__» _____ 20__ року (надалі – Договір)

Прізвище, ім'я та по батькові (у разі наявності)/повне або скорочене найменування (за наявності):	
---	--

Підписанням цієї Заявки на отримання послуг, пов'язаних з проведенням операцій за межами України за участю іноземної інвестиційної фірми до Договору (надалі – Заявка) Клієнт:

1. усвідомлює, що УНІВЕР надає Послуги щодо здійснення фінансових операцій з Фінансовими інструментами іноземних емітентів за межами України за участю Іноземної інвестиційної фірми в інтересах та за рахунок Клієнта, який має відповідний рівень вмінь, досвіду та знань, необхідних для здійснення операцій з такими Фінансовими інструментами та, за результатами проведеного УНІВЕРом оцінювання, віднесений до категорії Кваліфікованих інвесторів або Прийнятних контрагентів;
2. Некваліфікований інвестор має право здійснювати фінансові операції за межами України за участю Іноземної інвестиційної фірми лише у випадках, визначених законодавством;
3. засвідчує, що він ознайомлений з декларацією про фактори ризиків, здатен і готовий (в фінансовому та інших відношеннях) прийняти на себе ризики, пов'язані з укладенням та виконанням умов Договору та цієї Заявки;
4. зобов'язується виконувати всі вимоги щодо здійснення фінансових операцій з Фінансовими інструментами іноземних емітентів за межами України за участю Іноземної інвестиційної фірми, які передбачені в Договорі;
5. доручає УНІВЕРу здійснювати фінансові операції з Фінансовими інструментами іноземних емітентів за межами України за участю Іноземної інвестиційної фірми, що визначені в Договорі;
6. погоджується з тим, що УНІВЕР може надавати Клієнту послуги пов'язані з проведенням операцій за межами України за участю Іноземної інвестиційної фірми із дотриманням вимог законодавства країни, в якій здійснюється операція, за умови наявності в УНІВЕРі ліцензії на провадження депозитарної діяльності депозитарної установи, дію якої не було зупинено;
7. погоджується та надає УНІВЕРу всі необхідні та належні повноваження самостійно утримувати (відраховувати) із усіх грошових коштів, що надійшли від Клієнта та/або на користь Клієнта відповідних сум витрат, понесених УНІВЕРом під час здійснення фінансових операцій з Фінансовими інструментами іноземних емітентів за межами України за участю Іноземної інвестиційної фірми (в тому числі для оплати послуг Іноземної інвестиційної фірми та інших учасників операцій) та комісійної винагороди УНІВЕРу, у порядку, передбаченому Договором;
8. зобов'язується надавати УНІВЕРу будь-яку інформацію та/або документи, що необхідні Іноземній інвестиційній фірмі для виконання вимог законодавства країни її реєстрації та/або внутрішніх документів такої Іноземної інвестиційної фірми;
9. надає однозначну та беззаперечну згоду на передачу УНІВЕРом Іноземній інвестиційній фірмі будь-якої конфіденційної інформації та/або персональних даних про себе, вказаних в Договорі та/або Замовленні та/або будь-яких інших документах, пов'язаних з Договором (в тому числі, але не виключно, документах, складених на виконання вимог законодавства з питань запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів), для цілей здійснення УНІВЕРом необхідних реєстраційних дій направлених на допуск Клієнта до торгів на іноземних торговельних майданчиках за законодавством держави реєстрації Іноземної інвестиційної фірми та/або правилами функціонування організованого ринку та/або внутрішніми документами Іноземної інвестиційної фірми та/або для будь-яких інших цілей, визначених в Договорі, в обсязі, необхідному для виконання УНІВЕРом умов цього Договору та/або Замовлення.

Реквізити та підпис Клієнта/ Уповноваженої особи Клієнта	
Прізвище, ім'я, по батькові (за наявності)/повне або скорочене найменування (за наявності):	
Номер (та за наявності – серія) паспорту/ідентифікаційний код юридичної особи за ЄДРПОУ (для юридичної особи – резидента) або номер реєстрації (для юридичної особи – нерезидента):	
Прізвище ім'я та по батькові (за наявності) Уповноваженої особи Клієнта:	
Дата:	
Підпис:	

ІНФОРМАЦІЙНА ДОВІДКА

м. Київ

«___» _____ 20__р.

Повідомляємо, що ми отримали від Вас, _____ (П.І.Б., серія та номер ідентифікаційного документу), необхідний пакет документів для встановлення ділових відносин та цією довідкою підтверджуємо:

- 1) факт укладення Генерального договору (стандартна форма приєднання) № _____ від __.__.____р. між _____ та ТОВАРИСТВОМ З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «УНІВЕР КАПІТАЛ», ідентифікаційний код юридичної особи за ЄДРПОУ: 33592899 (надалі – Товариство);
- 2) факт проведення Товариством оцінювання, за результатами якого Товариство віднесло Вас до категорії _____ стосовно:
 1. Наступної Послуги (наступних Послуг): _____.
 2. Наступного правочину щодо Фінансових інструментів (правочинів щодо Фінансових інструментів): _____.

З повагою

Директор ТОВ «УНІВЕР КАПІТАЛ» _____

Дозвіл на проведення правочину(ів) поза організованим ринком
згідно Замовлення до Генерального договору (стандартна форма приєднання)
№ _____ від __.__.20__р.

Прізвище, ім'я та по батькові (у разі наявності)/повне або скорочене найменування (за наявності):	
Дата надання Замовлення:	
Міжнародний ідентифікаційний номер ФІ (для емісійних ФІ, а також інших ФІ, якщо присвоєння цього коду для них передбачено законами України або законодавством країни їх розміщення) (код ISIN):	
Кількість ФІ:	
Сума (орієнтовна сума) договору (у національній або іноземній валюті):	

Підписанням цього Дозволу на проведення правочину(ів) поза організованим ринком Клієнт:

1. усвідомлює, що УНІВЕР зобов'язаний вчиняти правочини щодо акцій, допущених до торгів на організованому ринку, виключно на організованому ринку, крім випадків, встановлених Комісією та Договором;
2. отримав від УНІВЕРу повідомлення про можливість укладення договору(ів) на виконання Замовлення, описаного вище (надалі – Замовлення), поза організованим ринком;
3. надає належний та однозначний дозвіл на проведення правочину(ів) на виконання Замовлення поза організованим ринком;
4. засвідчує, що він ознайомлений з декларацією про фактори ризиків, здатен і готовий (в фінансовому та інших відношеннях) прийняти на себе ризики, пов'язані з укладенням та виконанням Замовлення поза організованим ринком.

Реквізити та підпис Клієнта/Уповноваженої особи Клієнта	
Прізвище, ім'я, по батькові (за наявності)/повне або скорочене найменування (за наявності):	
Номер (та за наявності – серія) паспорту/ідентифікаційний код юридичної особи за ЄДРПОУ (для юридичної особи – резидента) або номер реєстрації (для юридичної особи – нерезидента):	
Прізвище ім'я та по батькові (за наявності) Уповноваженої особи Клієнта:	
Дата:	
Підпис:	

Повідомлення про результати оцінювання Клієнта

За результатами проведеного оцінювання, ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «УНІВЕР КАПІТАЛ», ідентифікаційний код юридичної особи за ЄДРПОУ: 33592899, віднесло _____ до категорії

Кваліфікованих інвесторів/Прийнятних контрагентів/ Некваліфікованих інвесторів стосовно:

- Наступної Послуги (наступних Послуг)_____.
- Наступного правочину щодо Фінансових інструментів (правочинів щодо Фінансових інструментів)_____.

З повагою

Директор ТОВ «УНІВЕР КАПІТАЛ»

Ознайомився та погоджуюсь з усім, з що викладено в цьому документі:

Реквізити та підпис Клієнта/Уповноваженої особи Клієнта	
Прізвище, ім'я, по батькові (за наявності)/повне або скорочене найменування (за наявності):	
Номер (та за наявності – серія) паспорту/ідентифікаційний код юридичної особи за ЄДРПОУ (для юридичної особи – резидента) або номер реєстрації (для юридичної особи – нерезидента):	
Прізвище ім'я та по батькові (за наявності) Уповноваженої особи Клієнта:	
Дата:	
Підпис:	

Заява про зміну категорії Клієнта

Прошу віднести мене до категорії Кваліфікованих інвесторів/Прийнятних контрагентів/Некваліфікованих інвесторів.

Дана вимога стосується:

1. Наступної Послуги/наступних Послуг: _____
2. Наступного правочину щодо Фінансових інструментів (наступних правочинів щодо Фінансових інструментів) _____

Цією Заявою я підтверджую:

1. що попереджений про наслідки для Клієнта подання такої заяви, включаючи захист, який можу втратити;
2. можу самостійно прийняти рішення щодо інвестування та взяти на себе пов'язані з цим ризики;
3. зобов'язання інформувати УНІВЕР про будь-яку зміну, що може вплинути на невідповідність критеріям оцінки;
4. що проінформований, що маю право у будь-який час подати УНІВЕРу письмову заяву про те, щоб до мене застосовувалися положення законодавства щодо Некваліфікованих Клієнтів у майбутньому стосовно однієї чи більше Послуг або певного правочину (певних правочинів) щодо Фінансових інструментів, а УНІВЕР може погодитись забезпечити більш високий рівень захисту.

Реквізити та підпис Клієнта/Уповноваженої особи Клієнта	
Прізвище, ім'я, по батькові (за наявності)/повне або скорочене найменування (за наявності):	
Номер (та за наявності – серія) паспорту/ідентифікаційний код юридичної особи за ЄДРПОУ (для юридичної особи – резидента) або номер реєстрації (для юридичної особи – нерезидента):	
Прізвище ім'я та по батькові (за наявності) Уповноваженої особи Клієнта:	
Дата:	
Підпис:	

Повідомлення про результати здійснення оцінки відповідності та доречності

За результатами здійснення УНІВЕРом оцінки відповідності та доречності Послуг та Фінансових інструментів, УНІВЕР вважає:

1. Доречними наступні Послуги для Клієнта:_____.
2. Доречними наступні Фінансові інструменти для Клієнта:_____.

Усі інші Послуги та Фінансові інструменти є недоречними для Клієнта. Обґрунтуванням недоречності є результати проведеного оцінювання відповідно до умов Генерального договору, які свідчать про невідповідність і недоречність таких Послуги та Фінансових інструментів для Клієнта з огляду на його знання та/або досвід та/або потреби.

Зазначені заходи є захистом Клієнта від можливих ризиків та втрат та здійснюються в інтересах Клієнта.

З повагою

Директор ТОВ «УНІВЕР КАПІТАЛ»

Ознайомився та погоджуюсь з усім, з що викладено в цьому документі:

Реквізити та підпис Клієнта/Уповноваженої особи Клієнта	
Прізвище, ім'я, по батькові (за наявності)/повне або скорочене найменування (за наявності):	
Номер (та за наявності – серія) паспорту/ідентифікаційний код юридичної особи за ЄДРПОУ (для юридичної особи – резидента) або номер реєстрації (для юридичної особи – нерезидента):	
Прізвище ім'я та по батькові (за наявності) Уповноваженої особи Клієнта:	
Дата:	
Підпис:	

Застереження Клієнта стосовно роботи з Фінансовими інструментами, що є недоречними для Клієнта

м. Київ

«___» _____ 20__р.

За результатами здійснення УНІВЕРом оцінки відповідності та доречності Послуг та Фінансових інструментів _____ (П.І.Б., серія та номер ідентифікаційного документу), УНІВЕР вважає:

1. Недоречними для Вас наступні Послуги: _____.
2. Недоречними для Вас наступні Фінансові інструменти: _____.

З повагою

Директор ТОВ «УНІВЕР КАПІТАЛ» _____

Ознайомився та погоджуюсь з усім, з що викладено в цьому документі:

Реквізити та підпис Клієнта/Уповноваженої особи Клієнта:	
Прізвище, ім'я, по батькові (за наявності) / повне або скорочене найменування (за наявності):	
Номер (та за наявності – серія) паспорту / ідентифікаційний код юридичної особи за ЄДРПОУ (для юридичної особи – резидента) або номер реєстрації (для юридичної особи – нерезидента):	
Прізвище ім'я та по батькові (за наявності) Уповноваженої особи Клієнта:	
Підпис:	

Повідомлення щодо здійснення аналізу на доречність Послуг та Фінансових інструментів

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «УНІВЕР КАПІТАЛ», ідентифікаційний код юридичної особи за ЄДРПОУ: 33592899, повідомляє, що не буде періодично аналізувати доречність Послуг та/або Фінансових інструментів, які є доречними для Клієнта та зазначені в Повідомленні про результати здійснення оцінки відповідності та доречності від _____.

З повагою
Директор ТОВ «УНІВЕР КАПІТАЛ»

Ознайомився та погоджуюсь з усім, з що викладено в цьому документі:

Реквізити та підпис Клієнта/Уповноваженої особи Клієнта	
Прізвище, ім'я, по батькові (за наявності)/повне або скорочене найменування (за наявності):	
Номер (та за наявності – серія) паспорту/ідентифікаційний код юридичної особи за ЄДРПОУ (для юридичної особи – резидента) або номер реєстрації (для юридичної особи – нерезидента):	
Прізвище ім'я та по батькові (за наявності) Уповноваженої особи Клієнта:	
Дата:	
Підпис:	

ЗАЯВА

м. Київ

«__» _____ 20__ р.

Я приймаю на свій власний ризик рішення отримувати Послуги _____ та/або працювати з Фінансовими інструментами _____, що є недоречними для мене.

Цією Заявою засвідчую, що УНІВЕР належним чином попередив мене про те, що вказані вище Послуги та/або Фінансові інструменти є ризикованими для мене з огляду на мої знання та/або досвід, та/або потреби та про те, що УНІВЕР не несе будь-якої відповідальності за будь-які прийняті мною інвестиційні рішення.

Реквізити та підпис Клієнта/Уповноваженої особи Клієнта:	
Прізвище, ім'я, по батькові (за наявності) / повне або скорочене найменування (за наявності):	
Номер (та за наявності – серія) паспорту / ідентифікаційний код юридичної особи за ЄДРПОУ (для юридичної особи – резидента) або номер реєстрації (для юридичної особи – нерезидента):	
Прізвище ім'я та по батькові (за наявності) Уповноваженої особи Клієнта:	
Підпис:	