



ДОГОВІР ПУБЛІЧНОЇ ОФЕРТИ
про здійснення операцій на умовах маржинальної торгівлі
в АТ «БАНК СІЧ»

м. Київ

«16» січня 2020 року

Цим АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «БАНК СІЧ» (надалі – «Банк»), що є платником податку на прибуток підприємств на загальних підставах, в особі в.о. Голови Правління Прилуцького Олега Олександровича, який діє на підставі рішення Наглядової ради АТ «БАНК СІЧ» (Протокол № 128 від 07.10.2019 року) та Статуту Банку, а також рішення Правління АТ «БАНК СІЧ» (Протокол № 176 від «16» жовтня 2019 року) та керуючись ст. 634, ст. 641, ст. 644 Цивільного Кодексу України, робить публічну пропозицію Клієнтам Банку (надалі – «Публічна оферта») укласти цей договір (надалі – «Договір») про нижчевикладене.

Ця Публічна оферта адресується Банком необмеженому колу Клієнтів Банку, набуває чинності з дня її офіційного оприлюднення на веб-сайті Банку, та залишається чинною до прийняття Правлінням Банку рішення про її припинення, зміну (шляхом викладення в новій редакції).

Надалі за текстом цього Договору Банк і Клієнт разом іменуються як – «Сторони», а кожен окремо – «Сторона».

Терміни та скорочення, що вживаються в цьому Договорі, використовуються в значенні, наведеному в Глосарії до цього Договору, що наведений нижче. У випадку можливого подвійного тлумачення цих термінів та скорочень перевага віддається тлумаченню, викладеному в Глосарії. Решта визначень, не вказаних в Глосарії, використовуються в Договорі в значенні, наведеному в положеннях чинного законодавства, в тому числі в нормативно-правових актах Національного банку України.

ЗМІСТ	Сторінка
Глосарій.....	2
1. Предмет Договору.	7
2. Права та обов'язки Сторін.....	7
3. Порядок розміщення та використання гарантійного внеску.....	11
4. Порядок використання Платформи.....	13
5. Порядок виконання розрахунків.....	14
6. Порядок обміну інформацією.....	16
7. Відповідальність Сторін.....	16
8. Повідомлення про ризики щодо арбітражних операцій.....	18
9. Засоби зв'язку та телекомунікаційні ризики.....	19
10. Конфіденційність.....	20
11. Обставини непереборної сили (форс-мажор).....	21
12. Вирішення спорів.....	22
13. Термін дії та порядок розірвання Договору.....	22
14. Інші умови.....	23
Додаток 1 - Опис ризиків щодо арбітражних операцій.....	25
Додаток 2 - Зразок Додаткової угоди про акцепт, що укладається з Клієнтами.....	28
Додаток 3 - Зразок запиту Клієнта про повернення коштів з торгового рахунку.....	29

Глосарій

Акцепт або **Акцепт Публічної оферти** – це повне, безумовне та беззастережне прийняття Клієнтом умов Публічної оферти та цього Договору, шляхом укладення між Банком та Клієнтом Додаткової угоди про акцепт. Пов'язані терміни:

- 1) **Додаткова угода про акцепт** – це додаткова угода до цього Договору, що укладається між Сторонами, зразок якої наведено в додатку 2 до цього Договору.

Арбітражні операції, або **операції на умовах маржинальної торгівлі**, або **арбітражні операції на умовах маржинальної торгівлі** – це безготівкові операції (для банківських металів - без фізичної поставки), які передбачають виконання двох зустрічних зобов'язань з купівлі та продажу однієї іноземної валюти за іншу іноземну валюту/гривні (банківського металу за інший банківський метал/іноземну валюту) та здійснюються без їх реальної поставки на валютному ринку України або міжнародному валютному ринку з метою отримання прибутку від зміни валютного курсу або хеджування ризиків.

Базова валюта (Base currency) – долари США (USD), які є валютою торгового рахунку.

Баланс торгового рахунку або **баланс** (Balance) – це залишок коштів на торговому рахунку у Розрахунковий час останнього Розрахунку.

Валюта (Currency) або **валюти** – для цілей цього Договору це іноземні валюти та банківські метали XAU і XAG.

Валютна пара (Currency pair) або **інструмент** (Instrument) – це дві валюти, з яких складається котирування на міжнародному валютному ринку; валютна пара показує скільки потрібно вторинної валюти щоб купити одиницю первинної валюти; запис валютної пари включає літерні коди цих двох валют і має такий вигляд: [літерний код первинної валюти] / [літерний код вторинної валюти]. Пов'язані терміни:

- 1) **Первинна валюта** (Primary currency) – це валюта, код якої стоїть в записі валютної пари ліворуч, вона купується або продається за вторинну валюту.
- 2) **Первинна сума** (Primary Amount) – це сума первинної валюти.
- 3) **Вторинна валюта** (Secondary currency) – це валюта, код якої стоїть в записі валютної пари праворуч, в ній виражається ціна первинної валюти.
- 4) **Вторинна сума** (Secondary Amount) – це сума вторинної валюти.
- 5) **Пряме котирування** – це валютна пара, первинною валютою якої є долар США (USD).
- 6) **Зворотне котирування** – це валютна пара, вторинною валютою якої є долар США (USD).
- 7) **Крос-курс** – це валютна пара, яка не є ні прямим, ні зворотним котируванням.

Валютний курс або **курс** – це курс обміну двох валют, тобто ціна грошової одиниці первинної валюти, виражена в грошових одиницях вторинної валюти. Пов'язані терміни:

- 1) **Курс БІД** – це курс купівлі інструменту, тобто ціна, по якій сторона, що виставила курс, готова купити первинну валюту за вторинну валюту.
- 2) **Курс ОФЕР** – курс продажу інструменту, тобто ціна, по якій сторона, що виставила курс, готова продати первинну валюту за вторинну валюту.
- 3) **Курс відкриття позиції** – це курс, за яким було здійснено відкриття позиції.
- 4) **Курс закриття позиції** – це курс, за яким було здійснено закриття позиції.
- 5) **Поточний курс** – це курс, який пропонується ринком на поточний момент часу.
- 6) **Торговий курс** – це поточний курс, забезпечений ліквідністю, тобто за яким можливо укласти торгову угоду.
- 7) **Поточний курс позиції** – це поточний курс інструменту, щодо якого відкрита ця позиція.
- 8) **Курсова різниця** – це різниця двох валютних курсів, яка визначається щодо:
 - закритої короткої позиції, як курс відкриття позиції мінус курс закриття позиції,
 - закритої довгої позиції, як курс закриття позиції мінус курс відкриття позиції,
 - відкритої короткої позиції, як курс відкриття позиції мінус поточний курс позиції,
 - відкритої довгої позиції, як поточний курс позиції мінус курс відкриття позиції.

Веб-сайт Банку – це сукупність веб-сторінок Банку доступних у мережі Інтернет за адресою: www.PowerBank.trade

Гарантійний внесок – це кошти Клієнта в базовій валюті, які Клієнт перераховує на торговий рахунок, та за рахунок яких компенсуються збитки, у разі їх виникнення під час здійснення арбітражних операцій. Кошти гарантійного внеску використовуються для забезпечення розрахунків Банку за результатами проведених арбітражних операцій Клієнта, в тому числі для оплати послуг, наданих Банком Клієнту, згідно з тарифами Банку.

Дата валютування – дата виконання умов торгової угоди.

Договірне списання – списання Банком Активів з поточних або вкладних рахунків Клієнта в Банку без подання Клієнтом платіжного доручення згідно з нормами ст. 26 Закону України «Про платіжні системи та переказ коштів в Україні» від 05.04.2001, № 2346-III. Договірне списання здійснюється Банком за дорученням Клієнта у порядку, передбаченому відповідним розділом цього Договору, з урахуванням вимог чинного законодавства України, зокрема про валютне регулювання і валютний контроль.

Експозиція – це показник, який дорівнює сумі тієї частини відкритих позицій та виставлених БІД та ОФЕР ордерів Клієнта, підтримання якої потребує маржі. Експозиції бувають такі:

- 1) **Експозиція за інструментом** – це показник, який дорівнює сумі еквівалентів у базовій валюті двох величин, що взяті по модулю:
 - перша це сумарна позиція за інструментом,
 - друга це та із сум, яка виявиться більшою:
 - або сума всіх БІД ордерів за інструментом,
 - або сума всіх ОФЕР ордерів за інструментом.
- 2) **Експозиція за торговим рахунком** – це показник, який дорівнює загальній сумі експозицій за всіма інструментами.

Запит – це запит про повернення коштів з торгового рахунку на власний поточний рахунок, що Клієнт подає до Банку або за допомогою відповідної функції Платформи, або у вигляді письмового документу, зразок якого наведено в додатку 3 до цього Договору.

Збір – це військовий збір з доходів фізичних осіб, який нараховується і стягується з Клієнтів у порядку, визначеному Податковим кодексом України.

Звіт або Звіти – це докладна інформація про виконані Клієнтом операції, рух коштів та залишки коштів на торговому рахунку, яку Клієнт в режимі реального часу за допомогою Платформи одержує від Банку в електронному вигляді. Формування звітів Клієнт ініціює через Платформу.

Капітал (Equity) – це залишок коштів на торговому рахунку на поточний момент, який дорівнює балансу торгового рахунку, скоригованому на Результат арбітражних операцій, який виник після здійснення останнього Розрахунку і, таким чином, ще не відображений на балансі торгового рахунку, але буде відображений в рамках здійснення наступної процедури Розрахунку. Сума капіталу оновлюється в режимі реального часу та відображається у Платформі в нижньому рядку у графі «Капітал»/«Equity».

Клієнт або Клієнти – це клієнт або клієнти Банку з числа фізичних осіб-резидентів, які не є підприємцями, що мають встановлені з Банком договірні відносини, та відкритий в Банку поточний рахунок в базовій валюті.

Клієнтська підтримка – це група фахівців Банку, до посадових обов'язків яких входить прийняття від Клієнта повідомлень, запитів, ордерів та неторгових інструкцій та підтримка виконання арбітражних операцій на умовах цього Договору. Номери телефонів клієнтської підтримки: +38 (044) 207-14-62.

Коефіцієнт використання плеча – це показник, що демонструє відсоток капіталу, який в даний момент використаний як маржа для підтримки експозиції.

Комісія за розрахункове обслуговування або комісія – це комісійна винагорода Банку, що сплачується клієнтами Банку в гривнях за здійснення Банком Розрахунків, сума якої визначається шляхом множення ставки цієї комісійної винагороди згідно з тарифами Банку на суму торгового обороту арбітражних операцій Клієнта.

Ліквідність – це сума валюти, доступна для торгівлі у певний момент часу за певним курсом. Вона змінюється в залежності від виду валюти і кон'юнктури ринку. При цьому суми будь-якої конкретної валюти, які доступні для торгівлі за різними ринковими курсами у певний момент часу, можуть істотно відрізнятися (в більшу або меншу сторону).

Лот (Lot) – це розмір торгової угоди:

- 1) **мінімальний лот** – це мінімальний розмір торгової угоди, який не може бути меншим ніж 1000 одиниць первинної валюти для всіх валютних пар за виключенням:
 - XAU/USD – мінімальний лот 1 одиниця первинної валюти (1 тройська унція), та
 - XAG/USD – мінімальний лот 50 одиниць первинної валюти (50 тройських унцій);
- 2) **максимальний лот** – це максимальний розмір торгової угоди, який обмежений лише розмірами доступної ліквідності, вимогами до необхідної маржі, яка повинна бути не більшою ніж розмір вільної маржі, та максимальним розміром позиції за інструментом.

Максимальний розмір позиції за інструментом – це максимально допустимий розмір позиції щодо кожного інструменту за всіма субрахунками клієнта, а саме:

- 3000 одиниць первинної валюти (3000 тройських унцій) для XAU/USD;
- 160 000 одиниць первинної валюти (160 000 тройських унцій) для XAG/USD;
- 1 мільйон первинної валюти для таких інструментів: EUR/PLN, TRY/JPY, USD/PLN, CAD/HKD, EUR/CZK, EUR/DKK, EUR/HKD, EUR/HUF, EUR/TRY, USD/CZK, USD/DKK, USD/HKD, USD/HUF, USD/ILS, USD/RON, USD/THB, USD/TRY;
- 5 мільйонів первинної валюти для таких інструментів: EUR/RUB, USD/RUB, HKD/JPY, USD/CNH, USD/MXN;
- 15 мільйонів первинної валюти для всіх інших інструментів.

Маржа (Margin) – це кошти Клієнта, які виступають засобом забезпечення розрахунків при проведенні арбітражних операцій, та призначені для компенсації збитків за цими операціями у разі їх виникнення. Пов'язані терміни:

- 1) **Необхідна маржа** – це маржа, необхідна для підтримання позиції, яку намагається відкрити Клієнт; її сума розраховується Платформою в режимі реального часу при спробі Клієнта виставити ордер на відкриття цієї позиції; розмір цієї суми залежить від величини торгового плеча, виду інструменту та поточного курсу; у довідковому порядку таблиця мінімальної необхідної маржі для різних інструментів при плечі 100:1 відображається на веб-сайті Банку.
- 2) **Вільна маржа** – (Free Margin) це частина капіталу Клієнта, яка в даний момент не використана як маржа; її сума оновлюється в режимі реального часу та відображається у Платформі в нижньому рядку в графі «Вільна маржа»/«Free Margin».
- 3) **Використана маржа** – (Used Margin) це частина капіталу Клієнта, яка в даний момент використаний як маржа; її сума оновлюється в режимі реального часу та відображається у Платформі в нижньому рядку в графі «Використано маржі»/«Used Margin».

НБУ – Національний банк України.

Незаконно отриманий прибуток або **незаконне отримання прибутку** – це прибуток Клієнта, отриманий з порушенням умов цього Договору та/або шляхом використання дефектів, недоліків Платформи та/або шляхом використання помилок Клієнтської підтримки.

Неторгові інструкції – це всі інструкції, які Клієнт надає Банку щодо торгового рахунку, які не є ордерами. Зокрема неторговими інструкціями вважаються Запит про повернення коштів з торгового рахунку, розпорядження про блокування торгового рахунку у зв'язку з втратою чи компрометацією облікових даних, і таке інше.

Облікові дані – це ідентифікаційні данні Клієнта, які Банк надає Клієнту для проходження процедури авторизації при використанні Платформи в рамках цього Договору: логін, пароль та персональний ідентифікаційний номер (надалі – «ПІН-код»).

Операційний день Банку – це діяльність Банку протягом робочого дня, що пов'язана з реєстрацією, перевірянням, вивірянням, обліком, контролем операцій (у тому числі прийманням від клієнтів документів

на переказ і документів на відкликання та здійсненням їх оброблення, передавання та виконання) з відображенням їх у регістрах бухгалтерського обліку банку. Тривалість операційного дня встановлюється Банком самостійно у внутрішньому положенні.

Операційний час Банку – це частина операційного дня Банку, протягом якої відбувається обслуговування клієнтів, у тому числі приймаються документи на переказ і документи на відкликання, що мають бути оброблені, передані та виконані банком. Початок та кінець операційного часу встановлюються згідно з розпорядженням керівника Банку з урахуванням режиму роботи платіжних систем і доводяться до відома клієнтів.

Ордер – це замовлення на проведення операцій, тобто це всі інструкції щодо торгового рахунку, які є розпорядженням Клієнта на укладання торгової угоди щодо купівлі або продажу інструменту на визначену суму за певним курсом. Ордери бувають такими:

- 1) **Ринковий ордер** (Market Order) – це ордер для негайного відкриття позиції за поточним курсом.
- 2) **Ринковий ордер з прослизанням** (Market Order with Slippage) – це ордер для негайного відкриття позиції за поточний курсом, з можливістю встановлення Клієнтом розміру допустимого прослизання.
- 3) **Ордер закриття** (Close Order) – це ордер для негайного закриття однієї чи кількох вже існуючих позицій за поточним курсом.
- 4) **Умовний ордер закриття** (Conditional Close Order, Conditional Close) – це ордер для негайного закриття однієї чи кількох вже існуючих позицій за поточним курсом, з можливістю встановлення Клієнтом розміру допустимого прослизання.
- 5) **Стоп ордер** (Stop Entry Order) – це ордер для відкриття позиції у разі встановлення на ринку певного курсу, який на момент виставлення ордеру є гіршим (менш вигідним) ніж поточний курс, з можливістю встановлення Клієнтом розміру допустимого прослизання.
- 6) **Ліміт ордер** (Limit Entry Order) – це ордер для відкриття позиції у разі встановлення на ринку певного курсу, який на момент виставлення ордеру є кращим (більш вигідним) ніж поточний курс.
- 7) **MIT ордер** (MIT Entry Order, Market if Touch Entry Order) – це ордер для відкриття позиції у разі встановлення на ринку певного курсу, який на момент виставлення ордеру є кращим (більш вигідним) ніж поточний курс, з можливістю встановлення Клієнтом розміру допустимого прослизання.
- 8) **Стоп лосс** (Stop Loss Order, S/L) – це ордер для закриття вже існуючої позиції у разі встановлення на ринку певного курсу, який на момент виставлення ордеру є гіршим (менш вигідним) ніж поточний курс.
- 9) **Тейк профіт** (Take Profit Order, T/P) – це ордер для закриття вже існуючої позиції у разі встановлення на ринку певного курсу, який на момент виставлення ордеру є кращим (більш вигідним) ніж поточний курс.
- 10) **БІД та ОФЕР** ордери (BID and OFFER Orders, Place BID/OFFER) – ці ордери призначені для того, щоби виставляти на платформі БІД або ОФЕР з метою відкриття або закриття позиції за рахунок збирання та виконання зустрічних ордерів інших торговців Платформи. Якщо сума цього ордеру дорівнюватиме або перевищуватиме 100 000 одиниць первинної валюти, то цей ордер за певних умов може бути відображений в полі «Глибина ринку»/«Market Depth» інтерфейсу Платформи, та інші торговці Платформи бачитимуть його.

Перенос позиції або **перенос** (Rollover, Position Roll, Carry, Overnight Swap) – це процедура, при якій позиція переноситься з однієї дати валютування на іншу з урахуванням такого:

- 1) Процедура переносу всіх позицій Клієнта здійснюється шляхом одночасного закриття позиції (операція позначається як «Rollover close») за розрахунковим курсом та відкриття рівнозначної позиції (операція позначається як «Rollover open») за курсом, який дорівнює розрахунковому курсу, скоригованому на вартість переносу позиції.
- 2) **Вартість переносу позиції** – це величина, яка визначається в пунктах, та вказується в таблиці, розміщеній на веб-сайті Банку.
- 3) У середу датою валютування торгових угод, укладених на умовах «спот», зазвичай є п'ятниця. Відповідно у середу вона змінюється на понеділок. Тобто виходить триденний перенос (субота, неділя і понеділок). Тому вартість переносу позиції, визначеної в таблиці, у середу більше, ніж зазначена у попередньому абзаці, у три рази.
- 4) Перенос всіх позицій Клієнта здійснюється в рамках кожної процедури Розрахунку.

Платформа та/або **Платформи** та/або **Торгова платформа** та/або **Торгові платформи** – це комплекс програмних і апаратних засобів, та пов'язаний з нею потік котирувань, доступних Клієнту через веб-сайт Банку (включаючи всі програми та точки доступу), які дозволяють Клієнту здійснювати арбітражні операції в рамках цього Договору. Платформа надається Клієнту через веб-сайту Банку в DEMO і LIVE версіях. Пов'язані терміни:

- 1) **DEMO версія Платформи** – це демонстраційна версія Платформи, яка призначена лише для ознайомлення з її функціональними можливостям та проведення імітації арбітражних операцій.
- 2) **LIVE версія Платформи** – це робоча версія Платформи, яка призначена для проведення реальних арбітражних операцій.

Повідомлення – це всі повідомлення, які не є ордерами та неторговими інструкціями.

Податок – це податок на доходи фізичних осіб, який нараховується і стягується з Клієнтів у порядку, визначеному Податковим кодексом України.

Поточний рахунок – це зазначений в п. 5 Додаткової угоди про акцепт поточний рахунок в гривні та в базовій валюті, відкритий Банком Клієнту на договірній основі для зберігання коштів і здійснення розрахунково-касових операцій за допомогою платіжних інструментів відповідно до умов окремого договору між Банком та Клієнтом та вимог законодавства України.

Позиція (Position) – це сума купленого та/або проданого Клієнтом інструменту. Позиція буває:

- 1) **закрита (closed)** – це коли обсяг зобов'язань за інструментом дорівнює обсягу вимог за цим інструментом, або
- 2) **довга відкрита (open long)** – це коли обсяг зобов'язань за інструментом менший, ніж обсяг вимог за цим інструментом, або
- 3) **коротка відкрита (open short)** – це коли обсяг зобов'язань за інструментом більший, ніж обсяг вимог за цим інструментом.

Прибуток/збиток від арбітражної операції – це сума, яка дорівнює добутку курсової різниці за арбітражною операцією на суму позиції, що відкрита/відкривалась у рамках цієї операції.

Прибуток/збиток від переносу позиції – це сума, яка дорівнює добутку вартості переносу позиції на суму позиції, що була перенесена.

Прослизання (Slippage) – це різниця між курсом, за яким виставлений ордер, та курсом, за яким цей ордер був фактично виконаний. Ця різниця може мати як позитивне, так і негативне значення. Основною причиною прослизання є висока волатильність валютних ринків, що здатна раптово змінювати поточні курси інструментів в найкоротші часові проміжки.

Пункт (pip, pips, point) – для інструментів, курс яких відображається Платформою з точністю до п'ятого знака після коми, пунктом вважається 0,0001 (нуль цілих одна десятитисячна), а для інструментів, курс яких відображається в Платформі з точністю до третього знака після коми, пунктом вважається 0,01 (нуль цілих одна сота).

Робочий день – це робочий день Банку згідно з законодавством України.

Результат арбітражних операцій – це сума в базовій валюті, що визначається та відображається на балансі торгового рахунку в момент здійснення процедури Розрахунку, та яка дорівнює загальній сумі всіх кредитових операцій (суми яких враховуються зі знаком «плюс») та дебетових операцій (суми яких враховуються зі знаком «мінус») за торговим рахунком, які були здійснені після останнього Розрахунку, зокрема це можуть бути операції зазначені в п. 5.1 цього Договору.

Розрахунок (Settlement) – це процедура, в процесі якої Банком здійснюється перенос позиції, та відображення на балансі торгового рахунку Результату арбітражних операцій Клієнта.

Розрахунковий курс (Settlement price) – це курс, за яким закривається позиція при здійсненні процедури переносу позиції під час Розрахунку.

Розрахунковий день (Settlement day) – це день, в який здійснюється Розрахунок, а саме кожен понеділок, вівторок, середа, четвер та п'ятниця.

Розрахунковий час (Settlement time) – це час, в який здійснюється Розрахунок у розрахунковий день, а саме 21:00 GMT літнього часу або 22:00 GMT зимового часу (GMT – це скорочення англійського виразу «Greenwich Mean Time», тобто Середній час за Гринвічем, для України визначається як GMT+2).

Тарифи Банку – тарифи Банку щодо операцій на умовах маржинальної торгівлі, які здійснюються за цим Договором.

Торгова угода – це угода з купівлі або продажу інструменту, виконана в рамках здійснення арбітражної операції за цим Договором.

Торгова лінія (Trading Line) – це сума ліміту в базовій валюті, який Банк надає Клієнту для проведення арбітражних операцій, та який є максимально допустимим розміром експозиції за торговим рахунком:

$$[\text{Торгова лінія}] = [\text{Капітал}] \times [\text{Торгове плече}]$$

Торгове плече або **плече** (Leverage) – це співвідношення торгової лінії до капіталу, яке встановлюється та змінюється Банком на власний розсуд:

$$[\text{Торгове плече}] = [\text{Торгова лінія}] : [\text{Капітал}]$$

Торгові години – це години, в які інструменти безперервно торгуються на Платформі, що зазвичай відбувається цілодобово з моменту відкриття ринку в неділю о 21:00 GMT літнього часу або о 22:00 GMT зимового часу до закриття ринку в п'ятницю о 21:00 GMT літнього часу або о 22:00 GMT зимового часу. Всі інші години вважаються – **неторговими годинами**. При зміні торгових годин, інформація про це зазначається на Платформі.

Торговий оборот – це виражена в доларах США (USD) сукупна сума всіх торгових угод, укладених Клієнтом за певний період часу. Сума конкретної торгової угоди Клієнта, виражена в доларах США (USD), вважається торговим оборотом цієї торгової угоди.

Торгові перерви – це перерви в торгових годинах деяких інструментів, впродовж яких інструмент може мати спорадичну або повну відсутність курсів при низькій або повністю відсутній ліквідності. Відповідно торгівля такими інструментами впродовж торгової перерви може бути повністю припинена. Графік торгових перерв вказано на веб-сайті Банку в розділі «Торгові перерви».

Торговий рахунок – це зазначений в п. 3 Додаткової угоди про акцепт внутрішній банківський рахунок, відкритий для обліку гарантійного внеску Клієнта та Результату арбітражних операцій, проведених Банком за дорученням Клієнта, на дату Розрахунку.

1. Предмет Договору.

- 1.1. Предметом цього Договору є здійснення Банком за дорученням Клієнта операцій на умовах маржинальної торгівлі (далі – арбітражні операції).

В процесі здійснення арбітражних операцій за цим Договором Банк, зокрема, надає Клієнту послуги з розрахунково-касового обслуговування, які включають здійснення Розрахунків, складовою яких є відображення на балансі торгового рахунку Результату арбітражних операцій Клієнта.

- 1.2. Клієнт здійснює акцепт умов Публічної оферти, викладеної в цьому Договорі, шляхом укладення с Банком Додаткової угоди про акцепт, форма якої визначена у додатку 2 до цього Договору.

Підписанням Додаткової угоди про акцепт Клієнт підтверджує прийняття Публічної оферти, та повну безумовну і остаточну згоду з усіма умовами цього Договору, включаючи всі додатки до нього.

2. Права та обов'язки Сторін

2.1. Права Клієнта.

- 2.1.1. Давати доручення Банку щодо здійснення арбітражних операцій у рамках цього Договору шляхом виставлення відповідних ордерів за допомогою Платформи.
- 2.1.2. Здійснювати гарантійні внески в рамках цього Договору виключно шляхом їх безготівкового переказу з власного поточного рахунку на торговий рахунок.
- 2.1.3. Клієнти мають право за власним запитом безкоштовно отримувати в Банку довідки про суму отриманого в рамках цього Договору доходу та утриманих з нього Податку та Збору для подання цих довідок до

контролюючих органів (податкових органів) України за місцем обліку відповідно до вимог законодавства України.

- 2.1.4. Запитувати повне або часткове повернення коштів з торгового рахунку на поточний рахунок в порядку, визначеному в п. 5.12 та п. 5.14 цього Договору шляхом подання до Банку Запиту, за умови, що всі позиції Клієнта закриті і Банк вирахував всі належні суми у відповідності до цього Договору.
Якщо якісь позиції Клієнта є відкритими після отримання Банком Запиту Клієнта, то Банк має право розглядати такий Запит як розпорядження Клієнта закрити всі ці позиції або негайно, або в будь-який час, який Банк вважатиме прийнятним.
- 2.1.5. Розпочати проведення (ініціювання проведення) торгових угод через 1 (одну) добу після внесення на торговий рахунок мінімального гарантійного внеску згідно п. 3.1.2 цього Договору, або поповнення внеску згідно п. 3.1.4 цього Договору.
- 2.1.6. Поповнювати торговий рахунок, встановленому в цьому Договорі.
- 2.1.7. Виставляти ордери за допомогою Платформи та, у випадках, визначених цим Договором, за допомогою клієнтської підтримки.
- 2.1.8. Давати Банку доручення на проведення арбітражних операцій в рамках цього Договору особисто або надати таке право іншій особі на підставі нотаріально посвідченої довіреності.
- 2.1.9. Письмово вимагати від Банку заміни облікових даних.
- 2.1.10. Скасовувати виставлені відкладені ордери у будь-який час до моменту їх виконання.
- 2.1.11. Отримувати від Банку в будь-який момент часу інформацію про виконані Клієнтом операції, рух коштів та залишки коштів за торговим рахунком за допомогою Платформи.
- 2.1.12. Право на використання Платформи жодним чином не дає Клієнту прямого або непрямого права на виготовлення дублікатів, або інше копіювання чи відтворення будь-якої супутньої інформації, комерційних секретів та/або програмного забезпечення, включаючи Платформу.
- 2.1.13. Клієнт визнає і погоджується, що він ні в якому разі не має права використовувати Платформу інакше, ніж це прямо зазначено в цьому Договорі, також Клієнт не має права зберігати, декомпілювати, змінювати, копіювати, робити похідні роботи або поширювати Платформу.
- 2.1.14. Клієнт не має права на здійснення будь-яких дій, спрямованих на розпорядження Платформою, втручання в будь-яку систему Платформи. Серед іншого Клієнт не має права на здійснення наступних дій щодо Платформи:
- оренда, продаж, лізинг або передача іншим чином Платформи або її частини для використання чи одержання вигоди іншій третій стороні;
 - видалення, приховування, зміна або не відтворення будь-яких повідомлень, позначень або інших елементів Платформи;
 - підготовка будь-яких похідних від Платформи або її частини;
 - зміна Платформи, або будь-якої її частини;
 - копіювання або дублювання Платформи.
- 2.1.15. Якщо виправлення Банком помилки, зазначене в п.п. 2.3.16 цього Договору, стосується скасування або зміни суми, вже перерахованої з торгового рахунку Клієнта, Клієнт не має права оскаржувати ці дії, стверджуючи, що він вже розпорядився відповідною сумою як сумлінний одержувач. Клієнт зобов'язаний, на вимогу Банку, перерахувати Банку активи, необхідні для внесення такого виправлення.
- 2.2. Обов'язки Клієнта.**
- 2.2.1. В порядку та в розмірі, встановленому в цьому Договорі, внести на торговий рахунок суму мінімального гарантійного внеску.
- 2.2.2. Негайно повідомляти Банк про зміну власних даних, вказаних в п. 5 Додаткової угоди про акцепт.
- 2.2.3. У разі втрати чи компрометації облікових даних, або у разі виникнення підозри чи отриманні інформації про неправомірний доступ третіх осіб до Платформи, торгового рахунку, засобів зв'язку та/або конфіденційної інформації негайно повідомити про це Банк з обов'язковим підтвердженням цього повідомлення у письмовій формі із власноручним підписом не пізніше наступного дня після подання заяви телефоном або електронною поштою. Проведення арбітражних операцій при цьому буде зупинене до усунення перешкод. Але Клієнт не має права відмовитись від вже укладених торгових угод і усвідомлює можливість примусового закриття позицій у разі необхідності з метою зменшення збитків.
- 2.2.4. Відшкодувати Банку в гривнях всі збитки, витрати та комісійні винагороди, що будуть сплачені Банком в рамках виконання своїх обов'язків за цим Договором.

- 2.2.5. Сплачувати Банку в гривнях винагороду за надання послуг за цим Договором, згідно з тарифами Банку.
- 2.2.6. Сплачувати Банку в гривнях всі комісійні винагороди за банківські або грошові перекази, пов'язані із виконанням ордерів, в тому числі всі комісійні винагороди банків-кореспондентів.
- 2.2.7. Клієнт зобов'язується не покладати на Банк відповідальність за будь-які збитки, які можуть виникнути у Клієнта за цим Договором, за винятком випадків, коли такі збитки виникли внаслідок умисного порушення Банком своїх обов'язків з цим Договором, які Банк безумовно має виконувати, та від виконання яких Банк не має право відмовитись в односторонньому порядку.
- 2.2.8. Клієнт зобов'язується убезпечити та звільнити Банк від будь-яких судових спорів, втрат, збитків, зобов'язань, претензій і витрат, які можуть виникнути у зв'язку з:
- будь-яким порушенням Клієнтом цього Договору, з усіма його додатками;
 - претензіями до Банку, пред'явленими Клієнтом та/або третіми особами внаслідок дії, бездіяльності або недбалості Клієнта;
 - прямим або непрямым використанням Платформи Клієнтом без будь-яких обмежень чи винятків, включаючи утиск прав третіх осіб (включаючи, зокрема, порушення будь-яких авторських прав, прав інтелектуальної власності на торговельні марки, знаки для товарів і послуг, комерційної таємниці, права на приватне життя або гласність).
- 2.2.9. У разі порушення Клієнтом п.2.2.8 цього Договору, Клієнт зобов'язується відшкодувати Банку суму, рівну вартості будь-яких витрат, у тому числі судових витрат, і втрат (включаючи серед іншого втрату прибутку та очікуваного прибутку, втрату бізнесу, та витрати на відшкодування збитків третіх осіб), збитків (включаючи серед іншого фінансові та репутаційні збитки), зобов'язань, претензій і витрат (включаючи штрафи, пені, витрати на юридичні послуги та інші професійні гонорари) та податок на додану вартість (ПДВ), що підлягатиме сплаті в будь-якому з зазначених випадків.
- 2.2.10. Регулярно перевіряти звіти в порядку визначеному в п. 5.4 цього Договору, та при виявленні спірних питань щодо умов виконання торгових угод негайно повідомляти про це Банк. Невиконання Клієнтом цього обов'язку протягом 36 (тридцяти шести) годин після здійснення торгової угоди вважається безвідкличним незаперечним прийняттям Клієнтом цієї торгової угоди та умов її виконання.
- 2.2.11. Зважаючи на те що згідно умовам цього Договору Банк має право в односторонньому порядку без попереднього повідомлення Клієнта змінювати вартість переносу позиції та тарифи Банку, Клієнт зобов'язаний регулярно відслідковувати зазначені зміни на веб-сайті Банку.
- 2.2.12. Регулярно змінювати власний пароль.
- 2.3. Права Банку.**
- 2.3.1. Списувати з торгового рахунку кошти для компенсації витрат та/або збитків Клієнта за арбітражними операціями.
- 2.3.2. Відхилити повністю або частково будь-який ордер/неторгову інструкцію Клієнта, чи відкоригувати курс виконання ордеру (в межах встановленого Клієнтом розміру допустимого прослизання), якщо за власною оцінкою Банку зокрема:
- розмір вільної маржі є недостатнім, щоб забезпечити, виконання відповідної операції,
 - виконання та/або хеджування відповідної операції неможливе на умовах, визначених Клієнтом.
- 2.3.3. Скасувати або відкоригувати будь-яку торгову угоду Клієнта, повідомивши про це Клієнта, але Банк мусить робити це в розумний строк та повинен надати Клієнту на його вимогу докладне пояснення про причину такого скасування або коригування.
- 2.3.4. Відобразити на торговому рахунку всі торгові угоди, ініційовані Клієнтом, та/або які Банк вважатиме необхідним, зокрема у рамках виконання процедур Margin call та/або Margin cut, згідно п. 3.4 цього Договору.
- 2.3.5. Якщо, на думку Банку, будуть мати місце такі обставини як:
- повна чи часткова недієздатність Платформи, включаючи збій в технології, яка є складовою Платформи або вихід з ладу будь-якого з засобів зв'язку, пов'язаних з Платформою або між Платформою і Клієнтом та/або сторонами угоди або будь-які інші обставини, в результаті яких Банк не має практичної можливості використовувати Платформу;
 - пошкодження системи безпеки Платформи;
 - виникнення у Банку інших проблем технічного характеру;
 - порушення Клієнтом своїх зобов'язань за цим Договором чи будь-якою іншою угодою з Банком;

- недотримання Клієнтом чинного законодавства України при виконанні цього Договору або договору про надання банківських послуг;
- несприятливі (на розсуд Банку) ринкові умови в цілому або щодо окремого інструменту чи валюти;
- відсутність ліквідності на ринку,

то, незалежно від будь-якого іншого положення цього Договору, Банк матиме право:

- обмежити або відмовити Клієнту в доступі та/або використанні Платформи;
- обмежити, призупинити, зупинити або скасувати торгову угоду або торгові угоди Клієнта щодо окремого інструменту або всіх інструментів;
- відмовити Клієнту в здійсненні окремої торгової угоди або всіх торгових угод;
- призупинити надання Клієнту будь-якої або всієї інформації;
- призупинити надання Клієнту послуг за цим Договором.

Будь-які дії, вжиті Банком згідно з цим пунктом Договору, можуть повторюватись та/або продовжуватись протягом такого строку, який Банк вважатиме розумним і визначатиме на власний розсуд.

- 2.3.6. Для встановлення курсу зі швидкістю, зазвичай прийнятною для автоматизованої торгівлі, Банк має право ґрунтуватися на доступній інформації про валютні курси або іншій інформації, яка згодом може виявитися недостовірною. У цьому випадку Банк має право скасувати або відкоригувати торгову угоду, повідомивши про це Клієнта, але Банк мусить робити це в розумний строк та повинен надати Клієнту на його вимогу докладне пояснення про причину такого скасування або коригування.
- 2.3.7. Вимагати у Клієнта надання документів та відомостей, необхідних для вивчення Клієнта. В разі ненадання Клієнтом необхідних документів, Банк має право відмовити в обслуговуванні Клієнта, у тому числі шляхом розірвання ділових відносин.
- 2.3.8. Відмовити Клієнту в проведенні операцій, які не відповідають вимогам чинного законодавства, якщо операція містить ознаки такої, що підлягає фінансовому моніторингу, або у інших випадках, визначених Законом України «Про банки і банківську діяльність» від 07.12.2000, № 2121-III, або Законом України «Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення» від 14.10.2014 № 1702-VII. Банк відмовляється від підтримання ділових відносин з Клієнтом (у тому числі шляхом розірвання цього Договору) якщо у Банка виникає сумнів стосовно того, що Клієнт виступає від власного імені, у разі встановлення факту подання Клієнтом під час здійснення ідентифікації та/або верифікації клієнта (поглибленої перевірки Клієнта) недостовірної інформації або подання інформації з метою введення в оману Банку.
- 2.3.9. Здійснювати без додаткового розпорядження Клієнта договірне списання з будь-якого поточного або вкладного рахунку Клієнта, відкритого в Банку, для компенсації витрат Банку на виконання цього Договору, та оплати послуг Банку згідно з тарифами Банку в порядку та на умовах цього Договору.
- 2.3.10. В залежності від кон'юнктури ринку банківських послуг, Банк має право без попереднього повідомлення Клієнта змінювати вартість переносу позиції та тарифи Банку на послуги, що надаються Клієнту згідно з цим Договором.
- 2.3.11. Зменшувати/регулювати рівень ризику потенційного збитку по торговому рахунку та/або збільшувати/зменшувати надане Клієнту торгове плече, про що розміщувати відповідну інформацію на Платформі.
- 2.3.12. В будь-який час вносити зміни до функціональних можливостей Платформи (включаючи між іншим курси), до її конфігурації, змісту, включаючи, зокрема:
- параметри і протоколи, за якими виставляються, простежуються, поєднуються або обробляються ордери,
 - можливість застосування Платформи до роботи з окремими інструментами та торговими угодами в будь-який час в будь-якому місці.
- 2.3.13. Закрити будь-яку або всі позиції Клієнта після отримання від Клієнта Запиту про повернення коштів з торгового рахунку.
- 2.3.14. Конвертувати будь-яку валюту, отриману/утримувану Банком у якості гарантійного внеску Клієнта, або отриману Банком для Клієнта, в таку валюту і за таким курсом, який може самостійно вибирати, так часто, як Банк вважає це необхідним/доцільним для покриття будь-яких обов'язків і зобов'язань Клієнта перед Банком.

- 2.3.15. При отриманні валюти на користь Клієнта, відкривати різні субрахунки торгового рахунку на кожен суму, отриману в валюті, яка не є базовою валютою, або в валюті, яка не відноситься до валют, для яких вже було відкрито відповідні окремі субрахунки.
- 2.3.16. виправляти наслідки будь-якої помилки (що сталася з будь-якої причини, включаючи системні або людські помилки, несправності, неточні ринкові котирування, порушення безпеки, стихійні лиха і т.п.) або незаконно отриманий прибуток незалежно від того, чи впливає це на гарантійний внесок та/або на платежі або списання з інших рахунків Клієнта чи рахунків третіх осіб.
- 2.3.17. Якщо Банк вважає це за необхідне для захисту своїх інтересів або забезпечення своїх вимог щодо Клієнта, в тому числі, в разі видачі кредитів, банківських гарантій та/або надання забезпечення на користь третьої сторони (наприклад, емітент кредитної картки), Банк має право створювати додаткові субрахунки до торгового рахунку Клієнта, для відокремлення від решти активів Клієнта та блокування на них достатнього забезпечення до тих пір, поки всі претензії Банку або зацікавлених третіх сторін не будуть задоволені.
- 2.3.18. Самостійно визначати ринкову вартість інструментів та розмір прибутків/збитків, отриманих Клієнтом і відображених на його торговому рахунку.
- 2.4. Обов'язки Банку.**
- 2.4.1. Повідомити Клієнтові його облікові дані, та, на письмову вимогу Клієнта, замінювати ці облікові дані.
- 2.4.2. Проводити арбітражні операції за дорученням Клієнта в межах торгової лінії на умовах цього Договору та за умови прийняття відповідного ордеру до виконання.
- 2.4.3. Докладати всіх можливих зусиль для виконання ордерів, виставлених Клієнтом.
- 2.4.4. Повертати Клієнтові кошти з торгового рахунку в порядку та у розмірі, визначеному згідно з п. 5.12 та п. 5.14 цього Договору.
- 2.4.5. Надавати Клієнтові в режимі реального часу інформацію про виконані Клієнтом операції, рух коштів та залишки коштів за торговим рахунком в порядку, визначеному в п. 5.4 цього Договору.
- 2.4.6. У випадках, визначених чинним законодавством, виконувати функції податкового агента при виплаті доходів Клієнту.
- 2.4.7. Зберігати інформацію щодо діяльності та фінансового стану Клієнта, яка стала відомою Банку у процесі обслуговування Клієнта та взаємовідносин з ним чи третіми особами при наданні послуг Банку та здійснювати заходи щодо такого збереження, визначені чинним законодавством та внутрішньобанківськими правилами.
- 2.4.8. Провести ідентифікацію, верифікацію Клієнта та в процесі надання фінансових послуг Клієнту, проводити його вивчення.
- 2.4.9. Зважаючи на те що згідно умовам цього Договору в залежності від кон'юнктури ринку банківських послуг, Банк має право без попереднього повідомлення Клієнта змінювати вартість переносу позиції та тарифи Банку на послуги, що надаються Клієнту згідно з цим Договором, Банк зобов'язаний оприлюднювати такі зміни на веб-сайті Банку.

3. Порядок розміщення та використання гарантійного внеску

Порядок розміщення та використання гарантійного внеску (у тому числі визначення коефіцієнта або відсотка максимального використання покриття для забезпечення арбітражних операцій).

3.1. Капітал.

- 3.1.1. Клієнт перераховує суму гарантійного внеску з поточного рахунку, відкритого в Банку, на торговий рахунок безготівковим шляхом.
- 3.1.2. Мінімальний допустимий розмір гарантійного внеску, який Клієнт зобов'язаний перерахувати на торговий рахунок складає 100 (сто) доларів США.
- 3.1.3. Мінімально допустимий розмір капіталу становить 20 (двадцять) доларів США.
- 3.1.4. У разі зменшення капіталу до мінімально допустимого розміру чи нижче, Банк має право закрити всі відкриті позиції Клієнта, припинити виконання доручень Клієнта на проведення арбітражних операцій, та заблокувати доступ Клієнта для ініціації операцій на Платформі. В такому випадку виконання Банком операцій Клієнта за цим Договором поновлюється після поповнення Клієнтом торгового рахунку до мінімально допустимого розміру гарантійного внеску 100 (сто) доларів США.

3.1.5. До моменту зменшення капіталу до мінімально допустимого розміру чи нижче Клієнт має право поповнювати торговий рахунок без обмеження мінімальної суми поповнення.

3.2. Торгова лінія.

3.2.1. Клієнт має право ініціювати здійснення арбітражних операцій за умови, що експозиція за торговим рахунком не перевищуватиме торгову лінію, яка розраховується згідно з цим Договором.

3.2.2. Сторони домовились, що сума торгової лінії розраховується в базовій валюті шляхом множення суми капіталу на величину торгового плеча, яку Банк встановлює Клієнту:

$$[\text{Торгова лінія}] = [\text{Капітал}] \times [\text{Торгове плече}]$$

3.2.3. Здійснення розрахунку Банком Клієнту торгової лінії в жодному разі не встановлює кредитних або подібних ним відносин між Банком як кредитором та Клієнтом як боржником. Клієнт не має право в будь-який спосіб вимагати від Банку надання суми коштів в межах ліміту торгової лінії. Клієнт не стає власником торгової лінії, а набуває лише можливість ініціювати проведення торгових угод в межах торгової лінії в порядку, визначеному в цьому Договорі.

3.2.4. В торгові та неторгові години Банк надає Клієнту торгове плече, яке визначається по Таблиці I тарифів Банку в залежності від балансу торгового рахунку Клієнта. Наприклад, якщо торгове плече дорівнює 100, що також може записуватися як «100:1». Це означає, що експозиція Клієнта в рамках здійснення арбітражних операцій може перевищувати його капітал, але не більш ніж у 100 разів.

3.2.5. Клієнт має право ініціювати зміну торгового плеча. За окремою домовленістю Сторін, Банк може встановити Клієнту індивідуальні значення торгового плеча, які відрізнятимуться від тих, що Банк зазвичай встановлює за замовчуванням.

3.2.6. Банк має право в односторонньому порядку без попереднього повідомлення Клієнта змінювати розмір торгового плеча в залежності від загальної кон'юнктури ринку, розміру капіталу Клієнта, типу торговельної діяльності Клієнта, дня тижня, календарних свят та інших факторів.

3.2.7. Банк повідомляє Клієнта про існування ризику щодо використання торгового плеча, опис якого наведений в п. 2 додатку 1 до цього Договору.

3.3. Коефіцієнт використання плеча.

3.3.1. Коефіцієнт використання плеча розраховується у відсотках за такою формулою:

$$[\text{Коефіцієнт використання плеча}] = ([\text{Використана маржа}] : [\text{Капітал}]) \times 100\%$$

3.3.2. Значення коефіцієнту використання плеча оновлюється в режимі реального часу та відображається у Платформі в нижньому рядку в графі «Використання маржі»/«Use of Leverage».

3.3.3. Клієнт має право визначити розмір торгової угоди на свій розсуд, але з урахуванням такого:

- мінімальний розмір торгової угоди не може бути меншим ніж 1000 одиниць первинної валюти;
- максимальний розмір торгової угоди обмежений лише розмірами доступної ліквідності та необхідної маржі, яка повинна бути не більшою ніж розмір вільної маржі.

3.4. Процедури Margin call та Margin cut.

3.4.1. **Margin call** - це автоматична процедура, що здійснюється у випадку збільшення коефіцієнта використання плеча до значення, яке більше або дорівнює 100%, та полягає в тому що:

1) Банк без додаткового попередження Клієнта:

- позбавляє Клієнта можливості збільшувати експозицію,
- скасовує виставлені Клієнтом БІД та ОФЕР ордери,
- скасовує всі виставлені Клієнтом ордери, виконання яких збільшило би експозицію,
- не закриває автоматично відкриті позиції Клієнта.

2) Клієнт має право задля зменшення коефіцієнта використання плеча:

- закривати відкриті позиції, якщо це зменшує експозицію,
- відкривати нові позиції в протилежному напрямку, якщо це зменшує експозицію,
- збільшувати капітал шляхом перерахування на торговий рахунок додаткових гарантійних внесків.

- 3.4.2. **Margin cut** - це автоматична процедура, що здійснюється у випадку збільшення коефіцієнта використання плеча до значення, яке більше або дорівнює 200%, та полягає в тому, що Банк без додаткового попередження Клієнта має право (але не зобов'язується):
- або у режимі «**Часткове хеджування**» (Partial Hedge) зменшити чи закрити експозицію Клієнта шляхом відкриття нових позицій в протилежному напрямку: як правило (але не гарантовано), автоматично відкриваються позиції в протилежному напрямку в такому розмірі, щоб знизити коефіцієнт використання плеча приблизно до 100 %;
 - або у режимі «**Повне закриття**» (Total Close) закрити експозицію Клієнта шляхом закриття всіх відкритих позицій та скасування всіх виставлених відкладених ордерів, якщо Клієнт заздалегідь встановив у Платформі опцію повного закриття всіх відкритих позицій при здійсненні процедури Margin cut.

Margin cut працює тільки як тригер і не гарантує виконання ордерів на ринку.

Режим виконання процедури Margin cut – «Часткове хеджування», який попередньо встановлено Банком, Клієнт може вільно змінювати у Платформі на режим «Повне закриття».

- 3.4.3. Клієнт приймає на себе повну відповідальність за управління відкритими позиціями на торговому рахунку в рамках наданого йому Банком торгового плеча, і надає свою безвідкличну згоду на зменшення або закриття Банком експозиції за торговим рахунком.
- 3.4.4. Банк рекомендує Клієнту ретельно стежити за його відкритими позиціями, особливо коли коефіцієнт використання плеча наближається до 100 % та, зокрема, використовувати функцію «Рівень Стоп Лосс»/«Stop Loss Level» Платформи.
- «Рівень Стоп Лосс» використовується для деактивації торгового рахунку Клієнта. Якщо капітал на торговому рахунку дорівнює або стає меншим за «Рівень Стоп Лосс», то це призведе до закриття всіх відкритих позицій, всі відкладені ордери буде скасовано, а торгівля буде заблокована. При цьому капітал на торговому рахунку після закриття всіх відкритих позицій в залежності від ринкових умов може виявитися нижче ніж «Рівень Стоп Лосс».
- «Рівень Стоп Лосс», який попередньо встановлено Банком на рівні мінімально допустимого розміру капіталу, який визначено в п. 3.1.3 цього Договору, Клієнт може вільно збільшувати у Платформі.
- 3.4.5. Банк повідомив Клієнта про існування ризиків щодо здійснення процедур Margin call та Margin cut, які описані в п. 3 додатку 1 до цього Договору.

4. Порядок використання Платформи

Перелік інформації, періодичність та порядок її одержання Клієнтом, а також порядок використання програмно-технічного комплексу (тобто Платформи), що надається в користування Клієнту для проведення арбітражних операцій в рамках цього Договору.

- 4.1. Порядок одержання Клієнтом інформації про виконані ним операції, рух коштів та залишки коштів за торговим рахунком визначені в п. 5.4 цього Договору.
- 4.2. Порядок використання Платформи, яка є програмно-технічним комплексом, що надається в користування Клієнту для проведення арбітражних операцій в рамках цього Договору, такий:
- 4.2.1. На підставі цього Договору Банк надає Клієнту доступ до користування Платформою через веб-сайт Банку.
- 4.2.2. Для отримання доступу до Платформи Клієнт має пройти процедуру авторизації, що складається з введення його відповідних облікових даних, а саме логіну, паролю та ПІН-коду.
- 4.2.3. Логін Клієнта та тимчасовий пароль, який лише дає Клієнту можливість встановити власний пароль при спробі першого входу на Платформу, повідомляються Банком Клієнту засобами електронної пошти, на адресу Клієнта, вказану в п. 5 Додаткової угоди про акцепт.
- 4.2.4. При спробі першого входу на Платформу Клієнту буде автоматично запропоновано змінити тимчасовий пароль. Клієнт зобов'язаний змінити тимчасовий пароль на власний пароль, за допомогою якого він зможе входити на Платформу. В подальшому власний пароль може змінюватись Клієнтом необмежену кількість разів.
- 4.2.5. Клієнт зобов'язаний забезпечити та гарантувати неможливість доступу третіх осіб до Платформи з використанням облікових даних Клієнта.
- 4.2.6. Ризик і всю відповідальність за несанкціоноване використання облікових даних Клієнта несе виключно Клієнт. Клієнт усвідомлює, що Банк передає йому логін та тимчасовий пароль по незахищеним каналам зв'язку, що може стати причиною їх розголошення не з вини Банку.

- 4.2.7. Будь-яку особу, яка використала облікові дані Клієнта, Банк безумовно вважає за Клієнта і не несе відповідальності, якщо обліковими даними скористалась інша особа, ніж Клієнт.
- 4.2.8. Клієнт несе відповідальність за всі операції, що ініційовані на Платформі за його торговим рахунком.
- 4.2.9. Клієнт здійснює арбітражні операції за цим Договором шляхом виставлення Банку через Платформу ордерів на укладання відповідних торгових угод.
Якщо Клієнт з будь-яких причин не має можливості виставити ордер через Платформу, Клієнт має право здійснити це через клієнтську підтримку у телефонному режимі в порядку, визначеному в п. 4.3 цього Договору.
- 4.3. Порядок користування клієнтською підтримкою, яка надається Клієнту в рамках цього Договору, такий:
- 4.3.1. Клієнтська підтримка надається в операційні час Банку.
- 4.3.2. Клієнтська підтримка надається за умови успішного проходження Клієнтом процедури усної телефонної авторизації, під час якої:
- Клієнт називає працівнику клієнтської підтримки своє прізвище, ім'я, по-батькові, логін та ПІН-код.
- 4.3.3. Клієнтська підтримка може включати в себе заходи щодо закриття або відкриття позицій та інші неторгові заходи, що впливають на торгівлю та/або Платформу.
- 4.3.4. Банк не несе відповідальності або зобов'язань перед Клієнтом або будь-якою третьою стороною щодо клієнтської підтримки та/або будь-яких її наслідків.
- 4.3.5. Банк не надає Клієнту рекомендацій стосовно прийняття Клієнтом рішень щодо надання або ненадання Банку доручень на проведення арбітражних операцій в рамках цього Договору. Тому жодні висловлювання або письмові повідомлення, отримані Клієнтом від працівників клієнтської підтримки або інших співробітників Банку, чи їх відсутність не є такими рекомендаціями.
- 4.4. Порядок одержання Банком від Клієнта згоди щодо сум і курсів валют, за якими здійснюватимуться арбітражні операції такий:
- 4.4.1. Для виставлення Банку ордеру через Платформу або через клієнтську підтримку Клієнт зобов'язаний пройти процедуру авторизації при вході на Платформу в порядку, визначеному п. 4.2.2 цього Договору, або процедуру усної телефонної авторизації при зверненні до клієнтської підтримки в порядку, визначеному п. 4.3.2 цього Договору.
- 4.4.2. Факт виставлення Клієнтом, що успішно пройшов авторизацію згідно п. 4.4.1 цього Договору, ордеру Банку є виразом згоди Клієнта на укладання на умовах цього Договору торгової угоди на суму/масу і за курсом валют, зазначеними в цьому ордері.
- 4.4.3. Банк повідомив Клієнта про існування ризиків щодо відсутності ліквідності та прослизання, які описані відповідно в п. 1 та п. 4 додатку 1 до цього Договору.

5. Порядок виконання розрахунків

Порядок визначення та зарахування на торговий рахунок прибутку або списання з нього збитку за результатами проведення арбітражних операцій, а також порядок інших розрахунків між Сторонами, у тому числі щодо сплати комісійних винагород Банку.

- 5.1. Банк на підставі Додаткової угоди про акцепт відкриває для Клієнта та веде торговий рахунок в базовій валюті для здійснення таких операцій:
- 1) на торговий рахунок Банк на умовах цього Договору зараховує кошти:
 - перераховані Клієнтом як гарантійний внесок з власного поточного рахунку;
 - перераховані Банком як позитивний Результат арбітражних операцій, сформований під час процедури Розрахунку;
 - перераховані Банком як позитивна вартість переносу позицій з однієї дати валютування на іншу, сформована під час процедури Розрахунку;
 - 2) з торгового рахунку Банк на умовах цього Договору списує кошти:
 - для компенсації негативного Результату арбітражних операцій, сформованого під час процедури Розрахунку, а також витрат на виконання доручень Клієнта;
 - для компенсації негативної вартості переносу позицій з однієї дати валютування на іншу, сформованої під час процедури Розрахунку;
 - для їх перерахування на поточний рахунок Клієнта;

- для стягнення (в тому числі продажу) коштів з метою виконання будь-якого зі зобов'язань Клієнта перед Банком за цим Договором;
- для утримання з Клієнта Податку та Збору до бюджету.

- 5.2. На умовах, визначених цим Договором, Банк має право прийняти до виконання ордери, які виставлені Клієнтом Банку через Платформу або через клієнтську підтримку.
- 5.3. Банк виконує ордери Клієнта за умови спроможності знайти відповідну ліквідність, та не гарантує надання ліквідності у будь-який певний момент часу. При цьому Банк повідомив Клієнта про існування ризику щодо відсутності ліквідності, який описаний в п. 1 додатку 1 до цього Договору.
- 5.4. Клієнт в режимі реального часу за допомогою Платформи одержує від Банку в електронному вигляді звіти з докладною інформацією про виконані Клієнтом операції, рух коштів та залишки коштів на торговому рахунку. Формування звітів Клієнт ініціює через головне меню Платформи.
- Клієнт має право при особистому зверненні до Банку з письмовою заявою про отримання звіту за певний період часу отримати такий звіт, завірений Банком:
- або за умови оплати послуг Банку згідно з тарифами Банку;
 - або без стягнення оплати, але не частіше ніж одного разу на місяць.
- 5.5. Банк не надає Клієнту послуг доступу до Інтернету, не надає спеціального обладнання та програмного забезпечення для такого доступу. Зазначені дії Клієнт зобов'язаний здійснити самостійно на власний ризик та за власний рахунок.
- 5.6. Банк не нараховує проценти на кошти, що знаходяться на торговому рахунку.
- 5.7. Надання послуг Клієнту згідно з цим Договором здійснюється Банком за плату, згідно з тарифами Банку, чинними на момент проведення відповідної операції Клієнта.
- 5.8. Послуги Банку, зокрема комісійні винагороди, оплачуються Клієнтом у гривнях в безготівковій формі.
- 5.9. Клієнт доручає Банку здійснювати договірне списання з будь-якого рахунку Клієнта в Банку заборгованості Клієнта перед Банком за цим Договором. За відсутності коштів на рахунках Клієнта в Банку, Банк має право утримати суму, еквівалентну сумі належної до сплати комісійної винагороди, з торгового рахунку. Комісійну винагороду Клієнт сплачує Банку виключно в гривнях.
- 5.10. Прибуток/збиток від арбітражної операції відображається на Платформі у два етапи: попереднє відображення та остаточне відображення.
- 5.10.1. Попередньо прибуток/збиток відображається на капіталі в режимі реального часу в інтерфейсі Платформи. При цьому, якщо вторинна валюта інструменту відмінна від базової валюти, то сума прибутку/збитку автоматично конвертується у базову валюту за відповідним розрахунковим курсом останнього Розрахунку.
- 5.10.2. Остаточно прибуток/збиток (у складі Результату арбітражних операцій) відображається на балансі торгового рахунку під час здійснення найближчого наступного Розрахунку. При цьому, якщо вторинна валюта інструменту відмінна від базової валюти, то сума прибутку/збитку конвертується у базову валюту за відповідним розрахунковим курсом цього найближчого наступного Розрахунку.
- 5.10.3. Якщо вторинна валюта інструменту відмінна від базової валюти, то у разі, якщо розрахунковий курс останнього Розрахунку відрізнятиметься від розрахункового курсу найближчого наступного Розрахунку в більшу або меншу сторону, то це відповідно скоригує в більшу або меншу сторону остаточну суму еквіваленту прибутку/збитку у базовій валюті, яка у складі Результату арбітражних операцій відобразиться на балансі торгового рахунку.
- 5.11. Клієнт безвідклично надає згоду на списання Банком з торгового рахунку суму збитків, що поніс Клієнт за негативним Результатом арбітражних операцій. Також з торгового рахунку Банк має право списувати (або утримувати до зарахування позитивного Результату арбітражних операцій) суму, необхідну для погашення заборгованості Клієнта зі сплати комісійних винагород Банку в гривнях (списання здійснюється за офіційним (обліковим) курсом іноземної валюти, установленим НБУ на дату здійснення такого договірного списання), за відсутності необхідної суми в гривнях.
- 5.12. Банк ініціює переказ коштів з торгового рахунку на поточний рахунок Клієнта на підставі поданого Клієнтом до Банку Запиту, за умови, що сума до переказу, зазначена у Запиті, на момент її списання з торгового рахунку не перевищує суму вільної маржі, яка розраховується в режимі реального часу та відображається у Платформі.
- 5.13. Банк повідомив Клієнта про існування ризику щодо здійснення процедури Margin call при переказі коштів з торгового рахунку, який описаний в п. 3 додатку 1 до цього Договору.

5.14. На момент укладання цього Договору відповідно до чинного законодавства України Банк виступає податковим агентом Клієнта при нарахуванні, утриманні та сплаті Податку та Збору, якими відповідно до Податкового кодексу України оподатковується дохід Клієнта від арбітражних операцій.

Якщо за розрахунками Банку Клієнт отримав дохід від проведення арбітражних операцій, то Банк в момент переказу цього доходу за Запитом Клієнта з торгового рахунку на поточний рахунок Клієнта утримає з суми цього доходу Податок та Збір. Порядок розрахунку, база оподаткування, розмір та порядок сплати Податку та Збору встановлений чинним законодавством України. Податок та Збір сплачуються у національній валюті України за офіційним курсом гривні, встановленим НБУ на день його сплати.

З метою виконання функцій податкового агента, Клієнт доручає Банку проводити продаж утриманої суми в іноземній валюті для сплати Податку та Збору.

Кошти, що залишаться після утримання Податку та Збору, Банк зараховує на поточний рахунок Клієнта протягом 3 (трьох) операційних днів Банку з дня подачі Клієнтом до Банку відповідного Запиту, враховуючи день подачі цього Запиту.

За запитом Клієнта Банк безкоштовно надаватиме йому довідки про суму отриманого доходу та утриманого з нього Податку та Збору для подання Клієнтом цих довідок до органів доходів та зборів (податкових органів) України, де він перебуває на обліку, згідно законодавства України.

6. Порядок обміну інформацією

Періодичність та порядок надання Клієнту інформації про виконані ним операції, рух коштів та залишки коштів за торговим рахунком, а також порядок обміну Сторонами повідомленнями та неторговими інструкціями.

- 6.1. Банк надає Клієнту інформацію про виконані ним операції, рух коштів та залишки коштів за торговим рахунком в порядку, визначеному в п. 5.4 цього Договору. В разі підключення Клієнта до системи дистанційного обслуговування його поточного рахунку в Банку за допомогою системи «Клієнт-Банк», Клієнт також має право на отримання в режимі реального часу інформації про стан його поточного рахунку в Банку та про операції, що проведені за таким рахунком.
- 6.2. Для виставлення Банку ордеру за допомогою Платформи або через клієнтську підтримку Клієнт зобов'язаний пройти процедуру авторизації при вході на Платформу, або, відповідно, процедуру усної телефонної авторизації при зверненні до клієнтської підтримки.
- 6.3. Повідомлення (до яких не відносяться ордери) та неторгові інструкції, які будуть спрямовані однією Стороною іншій Стороні, вважаються юридично дійсними, якщо вони або особисто вручені, або відправлені у письмовій формі рекомендованим листом чи електронною поштою за реквізитами, зазначеними в п. 5 Додаткової угоди про акцепт. Банк має право вимагати, щоб повідомлення, яке стосується особистих/ідентифікаційних даних Клієнта, було особисто доставлено Клієнтом в Банк з метою верифікації Клієнта.
- 6.4. Кожне повідомлення, відправлене Банком Клієнту на адресу (в тому числі електронною поштою) або за номером телефону, що зазначені в п. 5 Додаткової угоди про акцепт, буде вважатися юридично дійсним, переданим і отриманим, навіть якщо Банк отримує повідомлення про неможливість доставити його Клієнту.
- 6.5. Банк має право направляти повідомлення Клієнту через Платформу.
- 6.6. Клієнт зобов'язується повідомляти Банк в триденний термін з дня настання змін про будь-які зміни власних контактних даних або будь-якої іншої інформації, що має відношення до цього Договору. Банк не несе відповідальності за операції (повідомлення), що були здійснені за даними Клієнта, фактично наявними у Банку на дату проведення операції (відправлення повідомлення), у випадку їх невідповідності документам (контактним даним) Клієнта, які не були надані Клієнтом Банку.
- 6.7. Банк має право відхилити та/або ігнорувати будь-які повідомлення та/або неторгові інструкції від Клієнта або від будь-якого уповноваженого представника Клієнта, відправлені з електронної адреси, яка невідома Банку. Банк не несе ніякої відповідальності в цьому відношенні.

7. Відповідальність Сторін

- 7.1. За невиконання або неналежне виконання умов цього Договору та/або укладених на його виконання торгових угод Сторони несуть відповідальність згідно з чинним законодавством України.
- 7.2. Якщо порушення умов конфіденційності, обумовлених цим Договором, однією із Сторін призвело до збитків іншої Сторони, винна Сторона зобов'язана відшкодувати спричинені нею збитки, якщо вона не доведе, що оприлюднена нею інформація була загальновідома, або Сторона зобов'язана була її розкрити чи оприлюднити відповідно до вимог законодавства України. Банк несе відповідальність за розголошення інформації, що містить банківську таємницю згідно з чинним законодавством України.

- 7.3. Сторони дійшли згоди, що вони не будуть мати претензій одна до одної з приводу можливих негативних наслідків при сумлінному виконанні Сторонами обов'язків за цим Договором й при відсутності доказів про навмисне викривлення інформації, навмисне вчинення інших дій, що призвели до таких негативних наслідків.
- 7.4. При укладанні торгових угод через Платформу Клієнт приймає на себе усі ризики, пов'язані з можливим несанкціонованим доступом третіх осіб до Платформи або до клієнтської підтримки з використанням облікових даних Клієнта. Будь-які дії, вчинені будь-якою особою, яка з використанням облікових даних Клієнта пройшла процедуру авторизації для роботи на Платформі або процедуру телефонної авторизації при спілкуванні з клієнтською підтримкою, Банк безумовно визнає діями Клієнта.
- 7.5. Клієнт бере на себе всю відповідальність і всі ризики, пов'язані із виконанням цього Договору, в тому числі пов'язані із примусовим покриттям збитків за цим Договором або їхнім відшкодуванням у інший спосіб, передбачений чинним законодавством України. Клієнт бере на себе також всі витрати зі сплати податків та комісійної винагороди в гривнях, згідно з тарифами Банку, збитки та відповідальність за будь-які наслідки, які є результатом законодавчих обмежень в Україні, у країнах-емітентах валют, інших форс-мажорних обставин.
- 7.6. Клієнт підтверджує, що він попереджений Банком про те, що курси на ринку можуть рухатись як у сприятливому для Клієнта напрямку, так і у несприятливому. В разі, якщо ринковий курс рухається у несприятливий бік відносно відкритих позицій Клієнта, і Клієнтові загрожує у порівняно короткий термін втрата значної частини капіталу, Банк має право (але в жодному випадку не зобов'язаний) повністю закрити відкриті позиції Клієнта, при цьому відповідальність за понесені збитки повністю покладається на Клієнта і претензії щодо курсу примусового закриття Банком відкритих позицій Клієнта не приймаються.
- 7.7. Всі свої рішення щодо надання або ненадання Банку доручень на проведення арбітражних операцій на умовах, визначених цим Договором, Клієнт базує виключно на власних оцінках стану міжнародних валютних ринків, власного фінансового положення та обраних ним цілей торгівлі. Тому відповідальність за будь-які збитки та фінансові, матеріальні чи моральні втрати Клієнта, які можуть бути отримані ним внаслідок проведення арбітражних операцій в рамках цього Договору, в жодній мірі не може бути покладена на Банк та повністю покладається на Клієнта.
- 7.8. Відповідальність Клієнта не обмежується сумою коштів на торговому рахунку. Клієнт несе відповідальність за несвоєчасне виконання зобов'язань, зокрема грошових, за цим Договором. В разі прострочення сплати будь-яких платежів, що має здійснити Клієнт за цим Договором на користь Банку, Клієнт сплачує Банку пеню в розмірі 1 % (один відсоток) від несвоєчасно сплаченої суми за кожен день прострочення. Пеня нараховується та сплачується в гривні. Сплата пені не звільняє Клієнта від виконання зобов'язання.
- 7.9. Банк не несе відповідальності за відмови та/або порушення, технічні збої у роботі Платформи, інформаційних систем, засобів зв'язку, що сталися не з вини Банку та призвели до небажаних для Клієнта наслідків.
- 7.10. Банк не несе відповідальності за здатність Платформи відповідати споживчим вимогам Клієнта, працювати без помилок, без переривання, або що інформація, передана через Платформу (поштою, по e-mail або телефоном), буде точною і своєчасною. Банк також не несе відповідальності за очікувані Клієнтом дії інших користувачів Платформи або Банку.
- Ніякі усні рекомендації або письмова інформація, що надійшла з боку Банку, його партнерів, працівників, клієнтів, агентів і представників не дають жодних гарантій, і Клієнт не може покладатися на будь-які такі рекомендації та інформацію, тому що Банк не несе ніякої відповідальності у цьому відношенні.
- 7.11. Банк не несе відповідальності за відсутність ліквідності у будь-який певний момент часу, або за недоступність у будь-який певний момент часу торгового курсу якогось з інструментів або повну відсутність торгових курсів. Те, що курс інструменту котирується на Платформі та/або відображається на графіку, не обов'язково означає, що це торговий курс.
- 7.12. Банк докладатиме усіх можливих зусиль для виконання ордерів Клієнта, але Банк не нестиме відповідальності у разі невиконання цих ордерів. Підписанням Додаткової угоди про акцепт Клієнт підтверджує, що він усвідомлює і погоджується з тим, що Банк не може гарантувати, не повинен гарантувати і не гарантує виконання ордерів Клієнта.
- 7.13. Банк не несе відповідальності у випадку, якщо Клієнт не має можливості зв'язатися із Банком через будь-які перешкоди у засобах зв'язку.
- 7.14. Банк не несе відповідальності ні за які збитки, втрати, витрати, зобов'язання, понесені Клієнтом в результаті дій Банку, які відповідають правам Банку, визначеним умовами цього Договору, за винятком випадків, передбачених законодавством України.

- 7.15. Можлива відповідальність Банку щодо будь-яких втрат, які могли б виникнути в результаті договірних відносин з Клієнтом, ні в якому разі не може перевищувати суму, в 10 разів більшу, ніж вся комісійна винагорода в гривнях, отримана Банком за торгову угодою або торговими угодами, за якими отримані ці втрати.
- 7.16. Клієнт повинен відшкодувати Банку та захистити Банк від всіх збитків, податків, витрат і боргів (існуючих, майбутніх, можливих або інших, включаючи розумні судові витрати), які можуть бути понесені Банком в результаті або у зв'язку з будь-яким порушенням Клієнтом цього Договору та/або заходом, який Банк має право здійснювати при невиконанні Клієнтом своїх зобов'язань за цим Договором, якщо тільки такі збитки, податки, витрати і борги не виникли в результаті недбалості Банка або навмисного невиконання Банком своїх зобов'язань.
- Ці відшкодування є доповненням до будь-якого іншого права, компенсації або вимоги, яку Банк може мати відповідно до цього Договору або до законодавства України, та не будуть порушені ніякою зміною або обмеженням цього Договору.
- Ці відшкодування непорушні при будь-якому розірванні цього Договору.
- 7.17. Ні за яких обставин Банк або його партнери, працівники, агенти або представники не несуть відповідальності ні за який прямиий, непрямиий, випадковий, спеціальний збиток, отриманий в результаті використання або неможливості використання Платформи (в тому числі внаслідок довіри до будь-яких даних, отриманих за допомогою Платформи), помилок, бездіяльності, зупинки, видалення файлів або електронної пошти, втрати або пошкодження файлів, дефектів, вірусів, затримки в обробці або пересиланні даних, будь-якої відмови в роботі, викликані обставинами непереборної сили, відмови зв'язку, крадіжки, знищення або несанкціонованого доступу до записів, програм або сервісів Клієнта.
- 7.18. У разі будь-якого призупинення послуг, які Банк надає Клієнту, або у разі неправильного функціонування Платформи (наприклад, через виявлення помилки, погану продуктивність і тому подібне) Банк зобов'язується розглянути і врегулювати проблему в найкоротші можливі терміни.
- 7.19. Сторони несуть відповідальність за порушення умов цього Договору після припинення його дії, у випадку, якщо таке порушення сталося під час дії Договору.

8. Повідомлення про ризики щодо арбітражних операцій

- 8.1. Клієнт повинен ретельно дослідити та усвідомити ризики щодо проведення арбітражних операцій, та об'єктивно оцінити рівень власного досвіду і схильність до ризику перш, ніж розмішувати будь-які власні кошти у ці операції.
- 8.2. Підписанням Додаткової угоди про акцепт Клієнт підтверджує, що він повідомлений Банком про ризики, які притаманні арбітражним операціям в цілому, і Банк не бере на себе зобов'язання повідомляти Клієнта про ризики щодо проведення кожної окремої арбітражної операції. При цьому Клієнт погоджується, що він приймає на себе ризик від проведення кожної операції за цим Договором.
- 8.3. Клієнт погоджується з тим, що доручаючи Банку проведення арбітражних операцій, передбачених цим Договором, він приймає на себе всі притаманні цим операціям ризики, зокрема: ризик щодо відсутності ліквідності, щодо використання торгового плеча, щодо процедур Margin call та Margin cut, щодо прослизання та/або відхилення ордерів, щодо волатильності, інформаційні ризики, технологічні та операційні ризики, ризики конфлікту інтересів, телекомунікаційні ризики, та інші.
- 8.4. Клієнт повідомлений про те, що арбітражні операції пов'язані зі значними ризиками і можуть здійснюватися тільки особами, які в змозі прийняти на себе ризик повної втрати коштів, розміщених ними у ці операції. Тому Клієнт повинен торгувати лише тими коштами, які він може собі дозволити втратити.
- 8.5. Грошові кошти, необхідні для забезпечення витрат на харчування, проживання, освіту дітей та/або пенсійне забезпечення, так само як і запозичені грошові кошти ніколи та ні за яких обставин не повинні використовуватися Клієнтом для арбітражних операцій.
- 8.6. Арбітражні операції не слід плутати зі здійсненням інвестицій. Ці операції застосовуються виключно для отримання спекулятивного прибутку від зміни валютного курсу або хеджування валютних ризиків, та їм притаманні вкрай високий рівень ризику, у зв'язку з тим що валютні ринки є одними з найбільш нестабільних ринків у світі, особливо при здійсненні маржинальної торгівлі.
- 8.7. Успішне здійснення арбітражних операцій вимагає від Клієнта доброго розуміння валютних ринків, досвіду та активної особистої участі. Клієнт має постійно ретельно оцінювати свої можливості та власний досвід перед використанням будь-яких коштів в арбітражних операціях. Якщо Клієнт не має чіткого розуміння ризиків та/або витрат щодо проведення арбітражних операцій, то він перед підписанням Додаткової угоди про акцепт повинен запросити додаткову інформацію у Банку та/або у незалежних консультантів. Підписання Клієнтом Додаткової угоди про акцепт свідчить, що він усвідомлює ризики проведення арбітражних операцій та погоджується з ними.

- 8.8. Клієнт підписанням Додаткової угоди про акцепт підтверджує, що він розуміє та усвідомлює, що арбітражні операції:
- піддають фінансове становище Клієнта високому ступеню нестабільності;
 - можуть нести загрозу збитків для Клієнта;
 - підходять тільки для осіб, які можуть дозволити собі отримати збитки у розмірі капіталу.
- 8.9. Якщо Клієнт не впевнений або сумнівається щодо проведення арбітражних операцій, то він повинен утриматись від них.
- 8.10. Повідомлення про ризики щодо проведення арбітражних операцій міститься в цьому розділі Договору, інших розділах цього Договору та в додатку 1 до цього Договору. В будь-якому випадку, Сторони усвідомлюють, що опис ризиків, наведений в цьому Договорі ґрунтується виключно на досвіді Банку та його працівників, та не є вичерпним.

9. Засоби зв'язку та телекомунікаційні ризики

Перелік та порядок використання Сторонами засобів зв'язку в рамках цього Договору, а також повідомлення Банком Клієнта про телекомунікаційні ризики.

9.1. Засоби зв'язку.

- 9.1.1. Для передачі повідомлень та неторгових інструкцій, в рамках відносин між Сторонами, Сторони мають право з урахуванням інших положень цього Договору користуватися засобами зв'язку, у тому числі поштою, телефоном, e-mail, Інтернетом (зокрема за допомогою Платформи).
- 9.1.2. Для виставлення ордерів на умовах, визначених цим Договором, Клієнт має право користуватися виключно такими засобами зв'язку: Інтернетом (за допомогою Платформи), та/або телефоном (за допомогою клієнтської підтримки).
- 9.1.3. Сторони цього Договору є лише користувачами засобів зв'язку, які надаються їм постачальниками телекомунікаційних послуг. Враховуючи це, будь-які помилки, відхилення та переривання у роботі засобів зв'язку при використанні Клієнтом Платформи або під час звернення Клієнта до клієнтської підтримки, або повна відсутність якогось із засобів зв'язку, зокрема пошти, телефону, e-mail або Інтернету, не призводитимуть до виникнення будь-якої відповідальності Банку перед Клієнтом.

9.2. Телекомунікаційні ризики.

- 9.2.1. Передаючи і отримуючи повідомлення від Банку за допомогою будь-яких із зазначених вище засобів зв'язку, Клієнт визнає і погоджується, що він піддається дії пов'язаних з цим ризиків, до яких, серед іншого, відносяться збої обладнання, збої в роботі програмного забезпечення, комунікаційних мереж та інфраструктури, втручання третіх осіб в роботу комунікаційних та інформаційних систем.
- 9.2.2. Зміст повідомлення може бути змінено, воно може не досягти адресата або може надійти до адресата значно пізніше, ніж це планувалося, з причин, не залежних від Сторін, а також може копіюватися, поширюватися або перехоплюватися не уповноваженими особами та/або поступати до осіб, які є неналежними адресатами.
- 9.2.3. Клієнт також визнає, погоджується і приймає, що коли Банк намагається зв'язатися з Клієнтом за контактними даними, вказаними Клієнтом, зокрема телефонними номерами або шляхом листування, є ризик, що треті особи дізнаються про існування ділових відносин між Клієнтом і Банком.
- 9.2.4. У деяких випадках оператори зв'язку можуть вводити обмеження на надання деяких послуг та/або можуть не погодитися на передачу певних даних або обтяжити таку передачу особливими умовами.
- 9.2.5. В результаті недоступності Платформи, збоїв чи інших порушень в роботі засобів зв'язку, ордери та неторгові інструкції можуть або не виконуватися у відповідності до параметрів, визначених Клієнтом, або не виконуватися взагалі.
- 9.2.6. Будь-які помилки, неточності, перебої, недоступність засобів зв'язку або затримки в передачі даних можуть призвести до помилок, неточностей, переривання або недоступності торгівлі в рамках цього Договору. Клієнт визнає, погоджується і приймає можливість виникнення зазначених ситуацій.
- 9.2.7. Всі ризики, описані у даному розділі цього Договору, а також всі подібні ризики, які можуть бути пов'язані з використанням вищеописаних засобів зв'язку надалі іменуватимуться як – «телекомунікаційні ризики».

9.3. Відповідальність щодо телекомунікаційних ризиків.

- 9.3.1. Клієнт несе повну відповідальність за телекомунікаційні ризики і заздалегідь звільняє Банк від будь-якої пов'язаної з ними відповідальності.

- 9.3.2. Зокрема, Банк не несе відповідальності за будь-які прямі, непрямі або пов'язані з будь-якими телекомунікаційними ризиками наслідки для Клієнта або для будь-якої третьої сторони.
- 9.3.3. Крім того, Банк не гарантує своєї здатності підтримувати постійне і безперервне з'єднання з Інтернетом, і не несе будь-якої відповідальності в даному відношенні.
- 9.3.4. Банк не несе ніякої відповідальності ані перед Клієнтом, ані будь-якою третьою стороною за будь-які претензії, збитки, втрати, ненавмисне розкриття третім особам конфіденційної інформації (наприклад, щодо наявності ділових відносин між Клієнтом та Банком) або витрати, включаючи судові витрати, що виникають внаслідок дії телекомунікаційних ризиків або пов'язані з телекомунікаційними ризиками.
- 9.3.5. Клієнт приймає на себе повну відповідальність за можливі наслідки, що випливають з або пов'язані з телекомунікаційними ризиками.

9.4. Інструкції Клієнта.

- 9.4.1. У разі обґрунтованих сумнівів, Банк залишає за собою право на свій розсуд не виконувати будь-які отримані ордери та неторгові інструкції Клієнта та запросити від Клієнта оригінал письмового підтвердження для їх виконання.
- 9.4.2. Банк не несе ні перед ким із Клієнтів або третіх осіб відповідальності ні за які претензії, втрати, збитки або витрати, включаючи судові витрати, що виникли з причини такого невиконання та/або затримки виконання ордерів та неторгових інструкцій у зв'язку з їх неоднозначністю.

9.5. Ідентифікація та авторизація Клієнта.

- 9.5.1. Банк може, але не зобов'язаний, запитувати у Клієнта, його повіреного та/або уповноваженого представника(-ків), дані, що дозволяють Банку встановити його (їх) особу(-би).
- 9.5.2. За винятком випадків грубої недбалості або навмисного невиконання своїх обов'язків, Банк не несе ніякої відповідальності за протиправне використання або фальсифікацію неуповноваженою третьою стороною імені Клієнта, його підпису, облікових даних, або будь-яких інших позначень чи назви чи підпису будь-якої особи (осіб), що мають право підпису або довіреність на право представляти інтереси Клієнта.

9.6. Записи.

- 9.6.1. Сторони безумовно погоджуються, що Банк має право (але не зобов'язаний) вести звукозапис телефонних розмов з Клієнтом при його зверненні до клієнтської підтримки, підрозділів Банку, при зверненні співробітників Банку до Клієнта, а також використовувати звукозапис для підтвердження факту такого звернення та при вирішенні спірних питань щодо виконання Договору та надання послуг згідно з цим Договором. Підписання Клієнтом Додаткової угоди про акцепт свідчить про надання Клієнтом безвідкличної письмової згоди Банку на здійснення такого звукозапису, збереження та використання при виникненні спірних питань щодо договірних відносин між Банком та Клієнтом.
- 9.6.2. Незалежно від заходів, вказаних в п. 9.6.1 цього Договору, Сторони погоджуються, що Банк має право (але не зобов'язаний) зберігати та/або протоколювати всі інтернет-переговори (чати), e-mail повідомлення.
- 9.6.3. При зверненні Клієнта до Банку по телефону клієнтської підтримки факт авторизації, дата, час та зміст такого звернення, фіксуються Банком у спосіб за вибором Банку.
- 9.6.4. Банк має право використовувати такі записи в якості підтвердження, прийнятного для будь-яких осіб (включаючи, серед іншого, будь-які контролюючі органи та/або суди), надання інформації яким Банк на свій власний розсуд вважає бажаним або доцільним у зв'язку з будь-якими спорами або можливими суперечками за участю Банку та/або Клієнта.
- 9.6.5. Клієнт не має права вимагати надання копій таких записів та не має права посилатись на їх існування, оскільки їх створення та збереження є правом, а не обов'язком Банку, та вони, в разі їх створення, становитимуть власність Банку.

10. Конфіденційність

- 10.1. Сторони визнають зміст цього Договору, умови торгових угод, укладених на виконання цього Договору, інформацію, викладену у звітах, та облікові дані Клієнта конфіденційною інформацією (надалі – «конфіденційна інформація»), яка може бути розкрита (тобто надана третім особам) лише у порядку і у випадках, прямо передбачених законодавством України.
- 10.2. Банк приймає на себе зобов'язання та гарантує збереження таємниці про операції Клієнта, проведені за цим Договором, що складають банківську таємницю. Без згоди Клієнта відомості, що становлять

банківську таємницю, розкриваються виключно у випадках, передбачених чинним законодавством України.

- 10.3. Жодна зі Сторін не повинна розкривати ніяким особам (за винятком посадових осіб правоохоронних, контролюючих чи наглядових органів або будь-яких інших осіб, наділених правом згідно із законодавством України вимагати такого розкриття) будь-яку інформацію, що стосується бізнесу, інвестицій, фінансів або інших справ конфіденційного характеру іншої Сторони, про які Сторона може дізнатися в ході роботи чи інакше, і кожна Сторона повинна докладати всіх прийнятних зусиль, щоб запобігти будь-якому розкриттю конфіденційної інформації.
- 10.4. Підписанням Додаткової угоди про акцепт, Клієнт надає Банку згоду на обробку його персональних даних, до яких, зокрема, відносяться відомості щодо ідентифікації Клієнта, та інші відомості, що надані Клієнтом Банку або стали відомими Банку в процесі обслуговування, вивчення Клієнта або уточнення інформації про нього. Факт отримання Клієнтом послуг Банку свідчить про надання Клієнтом згоди на обробку персональних даних Клієнта Банком.
- 10.5. Метою збору та обробки персональних даних є виконання Банком умов Договору та інших договорів, укладених між Банком та Клієнтом, надання послуг Клієнту, здійснення статутної діяльності Банку, виконання вимог чинного законодавства щодо ідентифікації та вивчення клієнтів суб'єкта первинного фінансового моніторингу, виконання обов'язку Банку у визначених законом випадках розкривати інформацію, що містить банківську таємницю, виконання Банком вимог податкового законодавства, законодавства про державні гарантії вкладів фізичних осіб, складання статистичної, податкової, адміністративної, фінансової та іншої звітності та іншої інформації.
- 10.6. Особами, яким можуть передаватись персональні дані Клієнта є: працівники Банку, що беруть участь в обслуговуванні операцій по рахунках, супроводі інформаційних систем Банку, складанні звітності, посадові особи НБУ, відповідних органів державної податкової служби, інших контролюючих, правоохоронних та регулюючих органів, органів статистики (в межах, встановлених чинним законодавством, в тому числі під час перевірок), нотаріуси, аудитори. Банк має право передати персональні дані Клієнта розпоряднику персональних даних на підставі договору, укладеного з таким розпорядником.
- 10.7. Підписуючи Додаткову угоду про акцепт, Клієнт підтверджує, що він повідомлений про включення його персональних даних до Баз персональних даних контрагентів Банку. Місцезнаходження бази персональних даних – Банк та його відділення.
- 10.8. Права Клієнта, як суб'єкта персональних даних визначені у статті 8 Закону України «Про захист персональних даних» від 01.06.2010, № 2297-VI, з повним текстом якого можна ознайомитись на веб-сайті Верховної Ради України за адресою <http://zakon4.rada.gov.ua/laws/show/2297-17>

11. Обставини непереборної сили (форс-мажор)

- 11.1. Сторони звільняються від відповідальності за повне або часткове невиконання або неналежне виконання своїх зобов'язань за цим Договором, якщо воно викликано дією обставин непереборної сили (форс-мажор), які Сторони не могли ані передбачити, ані запобігти їм розумними діями.
- 11.2. У випадку настання обставин непереборної сили термін виконання зобов'язань за цим Договором продовжується на термін дії таких обставин. Сторони можуть відмовитись від проведення арбітражних операцій за цим Договором, якщо затримка проведення арбітражних операцій може призвести до значних збитків.
- 11.3. Під обставинами непереборної сили Сторони розуміють обставини, що настали після набуття чинності цим Договором в результаті подій надзвичайного характеру, як-то: війна, бойові дії без оголошення війни, масові безлади, страйки, локаути, державні перевороти, стихійні лиха (урагани, землетруси, повені, пожежі, тощо), а також рішення і дії державних органів, якщо вони призвели до об'єктивної неможливості для Сторін (Сторони) виконати свої зобов'язання за цим Договором.
- 11.4. Не пізніше 7 (семи) робочих днів Сторона, що посилається на дію обставин непереборної сили, повинна повідомити іншу Сторону про настання обставин форс-мажор та про можливі строки їх закінчення.
- 11.5. Наявність та строк дії форс-мажорних обставин підтверджується Торгово-промисловою палатою України.
- 11.6. Якщо дія обставин непереборної сили буде тривати більше шести місяців, Сторони зобов'язані провести переговори з метою виявлення можливих альтернативних варіантів виконання зобов'язань за цим Договором або його розірвання.
- 11.7. Якщо внаслідок збоїв у телекомунікаційних системах або у Інтернет провайдерів, трудових спорів, масових заворушень, неможливості залучення працівників або отримання матеріалів, землетрусу, пожежі або бойових дій, нещасних випадків, урядових обмежень або інших причин, не залежних від Банку, Банк не в змозі виконати всі або частину своїх зобов'язань за цим Договором, то Банк звільняється від цих

зобов'язань у тій мірі, в якій Банк не в змозі їх виконати, і не несе відповідальності за це перед Клієнтом або Третіми особами.

Якщо Банк завчасно отримав інформацію про можливе настання випадків, передбачених цим пунктом Договору, то він негайно повідомляє про це Клієнта, і вживає всіх розумних заходів для пом'якшення наслідків цієї події.

12. Вирішення спорів

- 12.1. Спори, що виникають між Сторонами у зв'язку з виконанням, зміною або припиненням дії цього Договору, у тому числі укладених на його виконання торгових угод, вирішуються шляхом переговорів.
- 12.2. У разі, якщо Клієнт має претензію до Банку, то він зобов'язаний подати її до Банку у письмовій формі. Банк зобов'язаний розглянути цю претензію в строк тридцять календарних днів. У випадку, якщо Клієнт і Банк мають спір щодо якогось з ордерів, Банк має право на власний розсуд і без будь-якого завчасного повідомлення Клієнта вжити всіх заходів, які Банк вважатиме доцільним для обмеження максимальної суми, залученої в цю суперечку.
- 12.3. Неврегульовані шляхом переговорів спори Сторони вирішують у судовому порядку згідно законодавству України.
- 12.4. Недійсність окремих положень цього Договору не тягне за собою недійсність Договору в цілому, в тому разі, коли можна припустити, що цей Договір міг би бути укладений без включення до нього таких положень.
- 12.5. Якщо будь-яке з положень цього Договору на підставі рішення суду або у зв'язку зі змінами в чинному законодавстві України визнається недійсним, або стає таким, що суперечить законодавству, або нездійсненним відповідно до чинного законодавства України, то дійсність, законність і можливість виконання інших положень цього Договору не повинні бути порушені.
- 12.6. У разі, якщо будь-яке з положень цього Договору в судовому порядку буде визнано недійсним чи незаконним, Сторони повинні замінити це положення новим положенням, яке не суперечить законодавству України, і буде мати економічні наслідки, максимально наближені до такого спірного положення.

13. Термін дії та порядок розірвання Договору

- 13.1. Цей Договір набуває чинності та стає обов'язковим для Сторін з моменту підписання Сторонами Додаткової угоди про акцепт, і діє протягом одного року.
- 13.2. Якщо не менше ніж за 30 (тридцять) календарних днів до закінчення строку дії цього Договору жодна із Сторін не повідомила в письмовій формі про його припинення, дія цього Договору вважається подовженою на наступний календарний рік на тих же умовах.
- 13.3. Банк має право закрити всі відкриті позиції Клієнта за поточним курсом, призупинити виконання своїх обов'язків за цим Договором чи розірвати цей Договір в односторонньому порядку, здійснивши погашення за рахунок Клієнта всіх зобов'язань, які він має перед Банком, у випадку, якщо Клієнт порушив свої обов'язки за цим Договором.
- 13.4. Розірвання цього Договору не припиняє обов'язків Сторін, прийнятих за цим Договором і невиконаних на дату розірвання цього Договору, не звільняє Сторони від їх виконання і не звільняє від відповідальності за порушення умов цього Договору.
- 13.5. Банк має право без завчасного повідомлення Клієнта розірвати цей Договір та/або ліквідувати всі відкриті позиції або будь-яку частину будь-якої відкритої позиції Клієнта, що підтримувались Банком під час або після виникнення будь-якого з наступних випадків:
 - якщо Клієнт не в змозі оплатити або не в змозі належним чином виконати будь-які зобов'язання згідно з цим Договором або будь-якою іншою угодою між Сторонами;
 - якщо будь-яке з тверджень або гарантій, наданих Клієнтом, є або стає недійсним;
 - якщо будь-який правоохоронний, контролюючий орган чи інший уповноважений державний орган вимагають від Банку або Клієнта закрити позицію або будь-яку її частину;
 - якщо Банк обґрунтовано вважає це необхідним для його власного захисту або захисту його партнерів;
 - якщо Клієнт не здійснює торговельну діяльність на Платформі протягом шести місяців поспіль.
- 13.6. Клієнт визнає і погоджується, що Банк не несе ніякої відповідальності за будь-які наслідки дій, вказаних в даному розділі 13 цього Договору.

- 13.7. Будь-яка із Сторін наділена правом розірвати цей Договір в будь-який час, попередньо не менше ніж за 7 (сім) календарних днів надавши іншій Стороні письмове повідомлення про це, включаючи, але не обмежуючись повідомленням на e-mail іншої Сторони. Договір вважається розірваним після спливу 7-денного терміну з моменту отримання іншою Стороною повідомлення про розірвання Договору. Жодна Сторона не виплачує штраф при розірванні цього Договору, крім випадків, коли вона має невиконані зобов'язання перед іншою Стороною, допущені протягом терміну дії Договору. Розірвання цього Договору жодним чином не повинно торкнутися прав та обов'язків, що виникли за цим Договором до дати його розірвання.
- 13.8. В момент припинення дії та/або розірвання цього Договору за будь-яких причин Сторони закінчують всі незакінчені арбітражні операції та умови цього Договору продовжуватимуть пов'язувати обидві Сторони під час цих дій. Згідно з цим, Банк уповноважується утримувати всі суми, які підлягають утриманню згідно з цим Договором, перед перерахуванням будь-яких коштів з будь-якого рахунку Клієнта, та Банк наділений правом відкласти таке перерахування до того моменту, коли всі розрахунки між Банком та Клієнтом за цим Договором будуть закінчені. Крім того, Банк уповноважений вимагати, щоб Клієнт відшкодував будь-які витрати, понесені Банком у процесі перерахування коштів Клієнта.
- 13.9. Розірвання цього Договору позбавляє Клієнта права використовувати Платформу та будь-яке програмне забезпечення, доступ до яких Банк надавав Клієнту під час дії цього Договору.

14. Інші умови

- 14.1. Якщо інше не передбачено цим Договором, зміни, що вносяться до цього Договору, повинні бути узгоджені між Сторонами.
- 14.2. Банк має право змінити умови цього Договору в будь-який час, повідомивши про це Клієнта у письмовій формі не менше ніж за 30 (тридцять) календарних днів, включаючи, але не обмежуючись повідомлення на e-mail Клієнта, зазначений в п. 5 Додаткової угоди про акцепт.
- Такі зміни набувають чинності в день, зазначений у повідомленні, якщо вони не оскаржені Клієнтом протягом 30 (тридцяти) календарних днів з дати відправлення повідомлення. У разі такого оскарження Сторони можуть використовувати їх право розірвати цей Договір відповідно до розділу 13 цього Договору.
- Зміна розміру торгового плеча та/або вартості переносу позиції та/або тарифів Банку не вважається зміною цього Договору, та не потребує попереднього сповіщення Банком Клієнта про такі зміни.
- 14.3. Банк зобов'язується повідомляти Клієнту про будь-які зміни в будь-яких документах, що відносяться до цього Договору, до того, як такі зміни набудуть чинності між Сторонами, за виключенням змін, зазначених в абзаці 3 п. 14.2 цього Договору.
- 14.4. Кожна із Сторін заявляє і гарантує, що:
- 1) Вона має правоздатність та дієздатність для укладення та виконання цього Договору;
 - 2) Цей Договір є юридично дійсною і зобов'язуючою угодою, яка може набути законної сили по відношенню до іншої Сторони у відповідності з його умовами;
 - 3) Укладання і виконання цього Договору не порушує і не суперечить умовам будь-якого існуючого договору або угоди, в якому вона є стороною, включаючи, в тому числі будь-які зобов'язання про нерозголошення інформації, про недопущення виникнення конкуренції або інші схожі зобов'язання щодо будь-яких попередніх ділових зв'язків або іншої особи.
- 14.5. Сторони зобов'язуються завжди дотримуватися вимог Закону України «Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення» від 14.10.2014, № 1702-VII.
- 14.6. Клієнт підтверджує, що Банк до укладення Договору додатково надав йому інформацію, визначену статтею 12 Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг» від 12.07.2001, № 2664-III та Клієнт з нею ознайомлений. Клієнт підтверджує, що інформація якою він володіє, в тому числі інформація, отримана Клієнтом від Банку, забезпечує правильне розуміння Клієнтом суті фінансової послуги та Банк не нав'язує цю послугу Клієнту.
- 14.7. Клієнт розуміє і погоджується з тим, що в цьому Договорі арбітражні операції не описуються у всіх деталях, і що перед здійсненням арбітражних операцій Клієнт повинен переконатися, що тарифи Банку і функції Платформи, пов'язані зі здійсненням цих операцій та описані на веб-сайті Банку, відповідають його вимогам.
- 14.8. Цей Договір складений українською мовою, яка є зрозумілою Клієнту. Сторони погодились, що з метою спрощення візуалізації порядку використання Платформи, спеціальні терміни, що вживаються в

інтерфейсі Платформи англійською та/або українською, в цьому Договорі відтворені на такій мові, що є зрозумілою для Клієнта.

В.о. Голови Правління



О.О. Прилуцький

Додаток 1 - Опис ризиків щодо арбітражних операцій
до Договору публічної оферти про здійснення операцій на умовах маржинальної торгівлі

1. Ризик щодо відсутності ліквідності.

Від наявності відповідної ліквідності залежить чи буде будь-який виставлений Клієнтом ордер виконаний повністю, виконаний частково, або відхилений. Відсутність торгового курсу відповідного інструменту або повна відсутність торгових курсів, може спричинити неможливість обробки/виконання ордера або запиту Клієнта.

Ризик щодо відсутності ліквідності збільшується в певні періоди часу, такі як: закриття ринку, вихідні, свята, позабіржовий час та час виходу важливих новин.

Рівень ліквідності впливає на можливість Клієнта закривати позиції за бажаним курсом та захищати свої кошти від втрат за допомогою функції «Рівень Стоп Лосс»/«Stop Loss Level» Платформи.

У разі зниження ліквідності у Клієнта може не бути можливості закрити позиції, або задля здійснення деяких торгових угод він буде змушений погодитися на курс, який значно відрізнятиметься (у більшу чи меншу сторону) від бажаного курсу. Як наслідок, функції «Рівень Стоп Лосс»/«Stop Loss Level» Платформи, та/або процедура Margin Cut можуть не запобігти перевищенню втратами рівня, встановленого Клієнтом, або повній втраті Клієнтом капіталу.

2. Ризик щодо використання торгового плеча.

При використанні торгового плеча будь-які зміни валютних курсів будуть посилюватися і, відповідно, будуть збільшувати прибутки або збитки від арбітражних операцій Клієнта.

Наприклад, якщо використовується торгове плече 10:1, то збільшення/зменшення на 1% курсової різниці збільшить/зменшить капітал Клієнта на 10%, а якщо використовується плече 30:1, то, відповідно – на 30%.

Валютні ринки за своєю природою є дуже мінливими. Різкі зміни валютних курсів можуть відбуватися в будь-який час і без попередження. При цьому несприятливі зміни валютних курсів при торгівлі з торговим плечем можуть призвести до перевищення втратами рівня, встановленого Клієнтом, або до повної втрати Клієнтом капіталу.

3. Ризики щодо процедур Margin call та Margin cut.

а) Ризик щодо здійснення процедур Margin call та Margin cut при закритих ринках.

Максимальна доступна величина торгового плеча на вихідні та в інші дні, коли ринки закриті, скорочується як це зазначено в Таблиці I тарифів Банку для неторгових годин. Мета такої політики - зниження ризиків, пов'язаних з імовірністю різких цінових змін при закритих ринках, які можуть завдати серйозної шкоди відкритим позиціям.

Згідно стандартної практики ці умови набувають чинності за 3-4 години до закриття торгової сесії (у вихідні дні, свята і т.д.) і діють до моменту їх наступного відкриття. У рамках стандартного закриття ринку в п'ятницю ввечері, ці умови набувають чинності о 18:00 GMT.

В результаті, в момент скорочення плеча, коефіцієнт використання плеча у клієнтів, які мають відкриті позиції, різко збільшується. Процедури ж Margin call і Margin cut при цьому залишаються незмінними. Тобто, наприклад, якщо після скорочення плеча до рівня 1:30 коефіцієнт використання плеча сягне значення, яке більше або дорівнює 100%, то автоматично буде здійснена процедура Margin call, а якщо значення, яке більше або дорівнює 200%, то – процедура Margin cut.

б) Ризик щодо здійснення процедури Margin call при перерахуванні коштів з торгового рахунку.

В момент зазначеного перерахування коефіцієнт використання плеча у клієнтів, які мають відкриті позиції, збільшується. Процедура ж Margin call при цьому залишається незмінною. Тобто, якщо в рамках зазначеного перерахування з торгового рахунку буде списана сума, близька до суми вільної маржі, зазначеної у Платформі, то коефіцієнт використання плеча наблизиться до 100%, а якщо він сягне значення, яке більше або дорівнює 100%, то автоматично буде здійснена процедура Margin call.

в) Ризик того, що процедури Margin call та Margin cut внаслідок або закриття всіх відкритих позицій, або зміни кон'юнктури ринку, або з якоїсь іншої причини можуть не запобігти перевищенню втратами рівня, встановленого Клієнтом, або повній втраті Клієнтом капіталу.

4. Ризики щодо прослизання.

Коли кон'юнктура ринку не дозволяє Банку виконати ордер Клієнта точно за тим курсом, який є бажаним для Клієнта, цей ордер залежно від значення допустимого прослизання, що встановлений на Платформі, буде або виконаний за дещо іншим курсом у межах допустимого прослизання (тобто відбудеться виконання ордеру з прослизанням), або відхилений. Взагалі ж виставлення допустимого прослизання покликане зменшити вірогідність відхилення ордеру.

Значення допустимого прослизання, яке попередньо встановлене Банком, Клієнт може вільно змінювати у рядку «Макс. прослизання за замовчуванням (пункти)» поля «Інструменти» у вкладці «Налаштування» розділу «Налаштування» головного меню Платформи, або безпосередньо при виставленні конкретного ордеру.

5. Ризики щодо волатильності.

Валютні ринки є волатильними: рухи курсів можуть відбуватися в будь-який час без попередження і без обмеження амплітуди руху курсів.

Не дивлячись на те, що під час роботи ринку котирування курсів на Платформі постійно оновлюються, немає ніякої гарантії, що курс, який демонструється Платформою в якийсь певний момент часу, насправді є дійсним торговим курсом, і не можливо оцінити дійсність і рівень наступного оновлення цього курсу.

В будь-який час і без попередження різниця між попереднім і наступним значенням курсу може виявитися більшою, ніж один пункт, що може призвести до неможливості виконати точно за встановленим курсом/рівнем якогось відкладеного ордеру та/або функції «Рівень Стоп Лосс»/«Stop Loss Level» Платформи та/або процедури Margin Cut.

В будь-який час і без попередження різниця між попереднім і наступним значенням курсу може виявитися на стільки суттєвою, що функції «Рівень Стоп Лосс»/«Stop Loss Level» Платформи, та/або процедура Margin Cut можуть не запобігти перевищенню втратами рівня, встановленого Клієнтом, або повній втраті Клієнтом капіталу.

Щоб уникнути або обмежити втрати, що можуть виникнути внаслідок волатильності валютних ринків, Клієнт повинен постійно контролювати свої відкриті позиції. Особливу увагу при цьому слід приділяти ризику волатильності при закритті/відкритті ринку та/або перед/після виходу важливих новин.

6. Ризики інформаційні.

Результативність арбітражних операцій, що мала місце в минулому, не може свідчити про рівень їх результативності в майбутньому.

Будь-яка інформація про ймовірну результативність арбітражних операцій у майбутньому, як правило, заснована на минулій результативності, що не гарантує майбутніх результатів.

Результативність арбітражних операцій може бути мінливою щодо кожного трейдера, щодо кожної торгової стратегії та щодо кожної поточної ринкової ситуації. Твердження про те, що можливо незмінно отримувати від арбітражних операцій тільки прибуток, є не правдивим.

Будь-які думки, новини, дослідження, аналізи, курси або інша інформація, що міститься на сайтах в мережі Інтернет, в т.ч. на веб-сайті Банку, наводяться лише в якості загальної інформації про ринок, і не є порадами або рекомендації щодо торгівлі.

Банк не несе ніякої відповідальності за втрату або шкоду, в тому числі втрату прибутку, які можуть виникнути, прямо або побічно, в результаті використання або виявлення довіри до такої інформації.

Інформація, надана Банком через Платформу та/або веб-сайт Банку, може відображати інформацію, надану третіми особами. Така інформація може виявитися помилковою, неперевіреною або такою, що не піддається перевірці. Така інформація надаватиметься Банком виключно в ознайомлювальних цілях і Банк не несе відповідальності ні за надання або ненадання такої інформації, ні за будь-які результати її використання.

7. Ризики технологічні та операційні.

Існують ризики, пов'язані з виставленням Клієнтом ордерів з використанням мережі інтернет та по телефону, зокрема це збої в обладнанні, програмному забезпеченні, інтернет-з'єднаннях та інших засобах комунікації.

Будь-який засіб, що використовується для виставлення Клієнтом ордеру (будь то інтернет, FIX або мобільний телефон, факс, e-mail, тощо) передбачає ризик збою, відключення, затримки або помилок

при передачі даних, або невірному розуміння, зміни та дублювання. Так, використання мобільних пристроїв, зокрема, підвищує ризик відключення від Платформи.

Так само існує ризик протиправного використання або фальсифікації неуповноваженою третьою стороною даних клієнта для проведення процедури ідентифікації. У зв'язку з цим Клієнту наполегливо рекомендується нікому не повідомляти свої логін та пароль, в тому числі своїм довіреним особам, якщо такі є у Клієнта, які мають свій власний персональний доступ, і не потребують логіна та пароля Клієнта для здійснення торгівлі за торговим рахунком.

Оскільки Банк не контролює ані потужність інтернет-сигналу, ані його прийом/маршрутизацію, ані налаштування обладнання Клієнта, ані надійність його зв'язку, то, відповідно, Банк не може нести відповідальність за збої зв'язку, відключення Платформи, викривлення чи затримки при здійсненні Клієнтом торгівлі через інтернет.

Платформа використовує резервні системи та багатоваріантні плани для мінімізації можливості збоїв при здійсненні торгівлі. Крім того, завжди доступна торгівля по телефону.

Банк не несе відповідальності за будь-які втрати та/або збиток, що виник в результаті або у зв'язку з комунікаційними збоями, відключеннями, викривленнями інформації або затримками при торгівлі через Інтернет.

8. Ризики конфлікту інтересів.

Конфлікт інтересів може виникнути, якщо Клієнт призначить для торгівлі від свого імені обрану ним довірену особу.

Довірені особи зобов'язані формувати всі відповідні звіти за запитом своїх клієнтів.

Банк не має відношення до інструкцій, які Клієнт дає своїй довірений особі.

Банк не зобов'язаний та не буде контролювати, аналізувати, втручатися чи оцінювати торгові угоди, що здійснюються довіреною особою від імені Клієнта.

Банк не зобов'язаний повідомляти або попереджати Клієнта про ордери, що виставляються довіреною особою, та/або про торгові угоди, які здійснюються ним.

Клієнту рекомендується запитувати інформацію у своєї довіреної особи і суворо контролювати її дії, а також регулярно стежити за змінами на торговому рахунку, торговими угодами, дотриманням стратегії і тому подібним.

Банк надає Клієнтам, що призначають довірену особу для ініціювання торгових угод (так званим «керованим клієнтам»), можливість засобами он-лайн миттєво відключити торгівлю за відповідним торговим рахунком, та обмежити ризик втрат через функції «Рівень Стоп Лосс»/«Stop Loss Level» Платформи.

Банк наполегливо рекомендує керованим клієнтам заради збереження їх коштів не повідомляти їх логін, пароль та ПІН-код довіреним особам.

9. Телекомунікаційні ризики – їх описи наведені в розділі 9 цього Договору.

Додаток 2 - Зразок Додаткової угоди про акцепт, що укладається з Клієнтами
до Договору публічної оферти про здійснення операцій на умовах маржинальної торгівлі в АТ «БАНК СІЧ»



ДОДАТКОВА УГОДА ПРО АКЦЕПТ № _____
до Договору публічної оферти про здійснення операцій на умовах
маржинальної торгівлі в АТ «БАНК СІЧ»

м. Київ

« _____ » _____ 20__ року

_____, (надалі – «Клієнт»), з однієї сторони, та АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «БАНК СІЧ» (надалі – «Банк»), що є платником податку на прибуток підприємств на загальних підставах, в особі _____, який діє на підставі _____, з іншої сторони, надалі Банк і Клієнт разом іменуються як – «Сторони», а кожен окремо – «Сторона», уклали цю Додаткову угоду про акцепт до Договору публічної оферти про здійснення операцій на умовах маржинальної торгівлі в АТ «БАНК СІЧ» (надалі – «Договір»), затвердженого рішенням Правління АТ «БАНК СІЧ» Протокол № 7-ВН від «16» січня 2020 року, та оприлюдненого на веб-сайті Банку www.PowerBank.trade, про нижчевикладене.

- Підписанням цієї Додаткової угоди про акцепт Клієнт:
 - підтверджує, що він ознайомлений, усвідомлює та приймає на себе всі ризики щодо арбітражних операцій, викладені у Договорі, зокрема в розділах 8 та 9 Договору, та в додатку 1 до Договору;
 - здійснює акцепт умов Публічної оферти та Договору, тобто повністю, безумовно та беззастережно приймає всі умови Публічної оферти та Договору;
 - підтверджує свій персональний ідентифікаційний номер (ПІН-код) з чотирьох цифр: __ - __ - __ - __.
- Договір набуває чинності між Сторонами з моменту підписання Сторонами цієї Додаткової угоди про акцепт.
- Керуючись п. 5.1 Договору для забезпечення проведення розрахунків за арбітражними операціями в рамках Договору Банк відкриває для Клієнта та веде торговий рахунок IBAN: _____2942_____ в АТ «БАНК СІЧ», код банку 380816.
- Ця Додаткова угода про акцепт є невід'ємною частиною Договору, складена у двох оригінальних примірниках, що мають однакову юридичну силу, по одному примірнику для кожної із Сторін.
- Місцезнаходження та реквізити Сторін:

Банк

Клієнт

АТ «БАНК СІЧ»

(назва відділення Банку)

Адреса відділення Банку:

Тел.: Факс:

E-mail:

код банку 380816, код ЄДРПОУ 37716841

(прізвище, ім'я та по-батькові Клієнта)

Адреса місця проживання:

Адреса для листування:

Тел.: Моб.:

E-mail:

Паспорт: _____, реєстраційний номер облікової картки платника податків: _____, поточний рахунок IBAN: _____2620_____ в АТ «БАНК СІЧ», код банку 380816

(посада, підпис, ініціали та прізвище представника Банку)

(підпис, ініціали та прізвище Клієнта)

Примірник цієї Додаткової угоди та тарифи Банку отримав:

(підпис, ініціали та прізвище Клієнта)

Додаток 3 - Зразок запиту Клієнта про повернення коштів з торгового рахунку
до Договору публічної оферти про здійснення операцій на умовах маржинальної торгівлі

АТ «БАНК СІЧ»

(прізвище, ім'я та по батькові Клієнта)

Паспорт: серія номер

Виданий:

Адреса:

Запит про повернення коштів з торгового рахунку.

Згідно з Договором публічної оферти про здійснення операцій на умовах маржинальної торгівлі в АТ «БАНК СІЧ» від «16» січня 2020 року (надалі – «Договір») та Додатковою угодою про акцепт № _____ від «_____» _____ 20__ року до цього Договору (надалі – «Додаткова угода про акцепт») прошу перерахувати з торгового рахунку, зазначеного в п. 3 Додаткової угоди про акцепт, на мій поточний рахунок, зазначений в п. 5 Додаткової угоди про акцепт, кошти в сумі _____ (прописом) доларів США.

Мені відомо, що якщо за розрахунком Банку від проведення арбітражних операцій у мене виник оподатковуваний дохід, то з суми, належної до виплати, Банк утримує податок на доходи фізичних осіб та військовий збір з доходів фізичних осіб, внаслідок чого, вищезазначена сума до виплати буде зменшена на суми зазначених податку та збору.

Підписанням цього запити засвідчую, що жодних претензій, в тому числі матеріальних, до АТ «БАНК СІЧ» не маю.

(дата оформлення запити, підпис, ініціали та прізвище Клієнта)