

## ІНФОРМАЦІЯ ПРО ФІНАНСОВІ ПОСЛУГИ АБ «КЛІРИНГОВИЙ ДІМ»

**Інформація про фінансові послуги, що пропонується клієнту, із зазначенням вартості цієї послуги для клієнта, якщо інше не передбачено законами з питань регулювання окремих ринків фінансових послуг:**

Банк надає наступні фінансові послуги:

- послуги з брокерської діяльності;
- послуги з дилерської діяльності.

Розмір, порядок нарахування та сплати винагороди за надання фінансових послуг зазначається згідно затверджених тарифів у проекті відповідного договору, який надається Банком клієнту до його укладання.

### **Умови надання додаткових фінансових послуг та їх вартість:**

Банк може надавати додаткові фінансові послуги. Розмір, порядок нарахування та сплати винагороди за надання фінансових послуг зазначається згідно затверджених тарифів в проекті відповідного договору, які надаються Банком клієнту до його укладання.

### **Порядок сплати податків і зборів за рахунок фізичної особи в результаті отримання фінансової послуги:**

Оподаткування інвестиційного прибутку платника податку - фізичної особи регулюється п. 170.2 ст. 170 Податкового кодексу України від 02 грудня 2010 року № 2755-VI, із змінами та доповненнями (далі - ПКУ), відповідно до пп. 170.2.2 якого інвестиційний прибуток розраховується як позитивна різниця між доходом, отриманим платником податку від продажу окремого інвестиційного активу, та його вартістю, що визначається із суми витрат на придбання такого активу з урахуванням норм пп. 170.2.4 - 170.2.6 п. 170.2 ст. 170 Кодексу (крім операцій з деривативами).

Податковим агентом платника податку, який здійснює операції з інвестиційними активами з використанням послуг професійного торговця цінними паперами, включаючи банк, є такий професійний торговець (крім операцій з цінними паперами, визначеними у пп. 165.1.52 п. 165.1 ст. 165 Кодексу). Податковий агент під час кожного нарахування платнику інвестиційного прибутку нараховує (утримує) податок за ставкою, визначеною пп. 167.5.1 п. 167.5 ст. 167 Кодексу, та сплачує (перераховує) утриманий податок до бюджету під час кожного нарахування такого доходу, що не звільняє платника податку від подання річної податкової декларації при отриманні ним доходу, зазначеного у цьому пункті (пп. 170.2.9 п. 170.2 ст. 170 ПКУ).

Наказом Міністерства фінансів України від 22.11.2011 № 1484 та рішенням Державної комісії з цінних паперів та фондового ринку від 22.11.2011 № 1689 затверджено Методику визначення інвестиційного прибутку професійним торговцем цінними паперами при виконанні функцій податкового агента.

При застосуванні платником податку норм пп. 170.2.9 п. 170.2 ст. 170 ПКУ податковий агент - професійний торговець цінними паперами, включаючи банк, з метою визначення об'єкта оподаткування під час виплати платнику податку доходу за придбані у нього інвестиційні активи враховує документально підтверджені витрати такого платника на придбання цих активів.

Як документальне підтвердження витрат платником податку повинні бути надані оригінали або належно оформлені копії первинних документів, на підставі яких платник податку здійснив відповідні витрати, а також документів, що підтверджують факт переходу права власності платника податку на відповідні пакети цінних паперів, факт та суму сплати відповідних витрат.

Крім того, у разі якщо цінні папери були придбані платником податку за участю іншого торговця цінними паперами, як витрати за проданими цінними паперами податковим агентом

приймаються за заявою платника податку підтверджені документально витрати за договором купівлі цінних паперів за участю такого торговця цінними паперами, якщо раніше вони не були враховані іншим податковим агентом, що підтверджується довідкою довільної форми торговця цінними паперами, за участю якого цінні папери були придбані, підписаною його керівником та скріпленою печаткою.

Відповідно до п. 2.22. Методики визначення інвестиційного прибутку податковий агент щокварталу подає у встановленому порядку до органу державної податкової служби за місцем свого розташування податковий розрахунок сум доходу, нарахованого (сплаченого) на користь платників податку, і сум утриманого з них податку.

Податковий агент щороку до кінця січня року, що настає за звітним податковим роком, надає платнику податку довідку про визначення торговцем цінними паперами при виконанні ним функцій податкового агента інвестиційного прибутку платника податку на доходи фізичних осіб за формою, встановленою у додатку до цієї Методики. За результатами звітного податкового року довідка не видається, якщо вона була надана платнику податку у зв'язку з виконанням або розірванням до кінця звітного податкового року договору, укладеного податковим агентом з таким платником податку. Довідка надається для пред'явлення органу державної податкової служби за податковою адресою платника податку з метою визначення загального інвестиційного прибутку та податку з нього у річній податковій декларації.

Згідно з пп. 170.2.2 п. 170.2 ст. 170 ПКУ запровадження обов'язку податкового агента для професійного торговця цінними паперами, включаючи банк, не звільняє платника податку від обов'язку декларування результатів усіх операцій з купівлі та продажу інвестиційних активів, здійснених протягом звітного (податкового) року як на території України, так і за її межами, за винятком випадків, зазначених в підпункті 170.2.8 цього пункту.

Облік загального фінансового результату операцій з інвестиційними активами ведеться платником податку самостійно, окремо від інших доходів і витрат (пп. 170.2.1 п. 170.2 ст. 170 ПКУ).

***Правові наслідки та порядок здійснення розрахунків з фізичною особою внаслідок дострокового припинення надання фінансової послуги:***

Внаслідок дострокового припинення дії Договору та/або разового замовлення, Банк та клієнт зобов'язуються провести взаємні розрахунки. Порядок проведення взаємних розрахунків зазначено в проекті відповідного договору, який надається Банком клієнту до його укладання.

***Механізм захисту фінансовою установою прав споживачів та порядок урегулювання спірних питань, що виникають у процесі надання фінансової послуги:***

Механізм захисту прав споживачів - фізичних осіб передбачений Законом України «Про захист прав споживачів».

Спірні питання, що виникають у процесі надання фінансової послуги врегульовуються в досудовому порядку, в тому числі шляхом переговорів. Якщо таке врегулювання виявиться неможливим, спори підлягають врегулюванню судом на території України згідно законодавства України.

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

Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку  
Адреса: 01010, м. Київ, вул. Московська 8, корп. 30  
Телефон «гарячої лінії»: (044) 280-28-26  
E-mail: info@nssmc.gov.ua  
Web-сайт: www.nssmc.gov.ua

Державна інспекція України з питань захисту прав споживачів  
Адреса: 03680, м. Київ, вул. Горького, 174

Телефон: (044) 528-92-36  
Телефон «гарячої лінії»: (044) 528-92-05  
E-mail: dssu@dssu.gov.ua  
Web-сайт: www.dssu.gov.ua

Інспекція з питань захисту прав споживачів у м. Києві  
Адреса: 04070 м. Київ, вул. Терьохіна, 8-А  
тел./факс: (044) 417-21-01, 463-79-72  
E-mail: mkyiv\_zah@ukr.net

***Розмір винагороди фінансової установи у разі, коли вона пропонує фінансові послуги, що надаються іншими фінансовими установами:***

У разі пропозиції щодо надання Банком фінансових послуг, що надаються іншими фінансовими установами, розмір, порядок нарахування та сплати винагороди за надання таких фінансових послуг зазначається згідно затверджених тарифів в проекті відповідного договору, які надаються Банком клієнту до його укладання.