

Інформація для клієнта, депонента
згідно з частиною другою статті 12 Закону України
«Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг»

№п/п	Перелік інформації *	Фінансові послуги, що надаються АТ «Укресімбанк» на фондовому ринку	
		Депозитарна діяльність	Діяльність з торгівлі цінними паперами та андеррайтингу
1.	<p>Фінансові послуги, що пропонується надати клієнту, із зазначенням вартості цієї послуги для клієнта, якщо інше не передбачено законами з питань регулювання окремих ринків фінансових послуг</p>	<p>Депозитарна установа – АТ «Укресімбанк» (ліцензія Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку на право здійснення професійної діяльності на фондовому ринку – депозитарної діяльності, а саме: депозитарної діяльності депозитарної установи (ліцензія серії АЕ №286514 від 08.10.2013р.) на підставі укладеного з клієнтом договору про обслуговування рахунку в цінних паперах (далі – Договір) надає фінансові послуги, а саме: депозитарні послуги.</p> <p>Клієнт набуває у депозитарній установі статусу депонента після укладання із депозитарною установою Договору та відкриття на його ім'я рахунку в цінних паперах.</p> <p>Перелік фінансових послуг та їх вартість, що надаються за Договором, вказуються в Тарифах комісійної винагороди на банківські послуги АТ «Укресімбанк» (далі – Тарифи), які є чинними на день підписання з клієнтом Договору, та розміщуються на офіційному сайті АТ «Укресімбанк».</p> <p>У подальшому, про зміни та/або доповнення до Тарифів, депозитарна установа – АТ «Укресімбанк» повідомляє депонента шляхом їх розміщення на офіційному сайті АТ «Укресімбанк» у строк не пізніше як за 15 (п'ятнадцять) робочих днів до дати набрання чинності цими змінами та/або доповненнями.</p> <p>З чинними Тарифами на депозитарні послуги депозитарної установи клієнт (депонент) може ознайомитись на офіційному сайті АТ «Укресімбанк» за електронною адресою:</p> <p>http://www.eximb.com/ukr/corporate/securities/custody/tariffs/ (для корпоративних клієнтів)</p> <p>http://www.eximb.com/ukr/personal/securities/depository/tariffs/ (для фізичних осіб)</p>	<p>АТ «Укресімбанк» (далі - Банк) надає фінансові послуги на фондовому ринку на підставі:</p> <p>1. Ліцензій Державної комісії з цінних паперів та фондового ринку на здійснення професійної діяльності на фондовому ринку:</p> <ul style="list-style-type: none"> o діяльність з торгівлі цінними паперами: <ul style="list-style-type: none"> § Андеррайтинг: Ліцензія серії АВ №493194 від 21.10.2009; § Брокерська діяльність: Ліцензія серії АВ №493192 від 21.10.2009; § Дилерська діяльність: Ліцензія серії АВ №493193 від 21.10.2009. <p>2. Ліцензії Національного банку України №2 від 25.12.2001.</p> <p>Розмір, порядок нарахування та сплати винагороди за надання фінансових послуг зазначається у відповідному договорі з Клієнтом на підставі тарифів Банку (далі – Тарифи), які чинні на день подання клієнтом замовлення.</p> <p>Чинні Тарифи Банку за операціями з цінними паперами розміщені на офіційному сайті Банку за електронною адресою:</p> <ul style="list-style-type: none"> - діяльність з торгівлі цінними паперами: http://www.eximb.com/img/app_links/723.xls - діяльність з випуску та розміщення цінних паперів (андеррайтинг): http://www.eximb.com/img/app_links/721.xls
2.	<p>Умови надання додаткових фінансових послуг та їх вартість</p>	<p>Додаткові фінансові послуги, передбачені законодавством, надаються депозитарною установою - АТ «Укресімбанк» депоненту на підставі окремого(их) договору(ів), яким(и) визначаються порядок, умови та вартість їх надання.</p> <p>На підставі окремого договору депозитарна установа – АТ «Укресімбанк» має право надавати депоненту інформаційні та консультаційні послуги щодо кон'юнктури</p>	<p>Додаткові фінансові послуги надаються Банком на підставі окремих договорів, які укладаються з клієнтом.</p> <p>Розмір, порядок нарахування та сплати винагороди за надання додаткових фінансових послуг визначається в окремому договорі з клієнтом, з урахуванням Тарифів які чинні на день його укладання.</p>

		ринку, умов обігу цінних паперів, іншу інформацію, необхідну депоненту для реалізації своїх прав та обов'язків.	
3.	Порядок сплати податків і зборів за рахунок фізичної особи в результаті отримання фінансової послуги	<p>Відповідно до підпункту 196.1.1 статті 196 Податкового кодексу України від 02.12.2010 №2755-VI, операції з депозитарної діяльності на ринку цінних паперів не є об'єктом оподаткування податку на додану вартість.</p> <p>У разі якщо депоненту за Договором надаються фінансові послуги, що оподатковуються податком на додану вартість, порядок оплати фінансової послуги та податку на додану вартість зазначається в статті 3 Договору.</p> <p>У разі якщо на користь депонента сплачуються кошти за доходами в грошових коштах по цінних паперах, якими володіє депонент, такі кошти зараховуються на поточний рахунок депонента, вказаний в його анкеті рахунку в цінних паперах, в порядку, передбаченому Договором. Ці кошти не є доходами депозитарної установи.</p>	<p>Особливості нарахування (виплати) та оподаткування інвестиційного прибутку для фізичних осіб викладені у п. 170.2 ст. 170 Податкового кодексу України від 02.12.2010 № 2755-VI (далі Кодекс).</p> <p>Відповідно до пп. 170.2.9. п. 170.2 ст. 170 Кодексу 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 п. 165.1.52 п. 165.1 ст. 165 Кодексу).</p> <p>Відповідно до пп. 168.1.1. п. 168.1 ст. 186 Кодексу податковий агент, який нараховує (виплачує, надає) оподатковуваний дохід на користь платника податку, зобов'язаний утримувати податок із суми такого доходу за його рахунок, використовуючи ставку податку, визначену ст. 167 Кодексу (15% або 17% залежно від суми одержаного доходу).</p> <p>Виконання Банком функцій податкового агента для клієнта – фізичної особи не звільняє такого 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.</p> <p>Законодавство, що регулює оподаткування операцій з цінними паперами:</p> <p>а) Податковий кодекс України</p> <p>б) Закон України від 07.07.2011 N 3609-VI «Про внесення змін до Податкового кодексу України та деяких інших законодавчих актів України щодо вдосконалення окремих норм Податкового кодексу України»</p> <p>в) Методика визначення інвестиційного прибутку професійним торговцем цінними паперами при виконанні функцій податкового агента</p> <p>г) Наказ Міністерства фінансів від 07.11.2011 N 1395 «Про затвердження форми податкової декларації про майновий стан і доходи та Інструкції щодо заповнення податкової декларації про майновий стан і доходи».</p> <p>Особливості оподаткування інвестиційного прибутку, отриманого нерезидентами на території України.</p> <p>У разі якщо доходи з джерелом їх походження в Україні</p>

			<p>виплачуються нерезиденту резидентом - юридичною особою, такий резидент вважається податковим агентом нерезидента щодо таких доходів. Під час укладення договору з нерезидентом, умови якого передбачають отримання таким нерезидентом доходу з джерелом його походження в Україні, резидент зобов'язаний зазначити в договорі ставку податку, що буде застосована до таких доходів. (пп. 170.10.3. п. 170.10. ст. 170 ПКУ)</p> <p>Доходи з джерелом їх походження в Україні, що нараховуються (виплачуються, надаються) на користь нерезидентів, оподатковуються за правилами та ставками, визначеними для резидентів (з урахуванням особливостей, визначених деякими нормами цього розділу для нерезидентів). (пп. 170.10.1. п. 170.10. ст. 170 ПКУ)</p> <p>Відповідно до п. 103.2. ст. 103 ПКУ особа (податковий агент) має право самостійно застосувати звільнення від оподаткування або зменшену ставку податку, передбачену відповідним міжнародним договором України на час виплати доходу нерезиденту, якщо такий нерезидент є бенефіціарним (фактичним) отримувачем (власником) доходу і є резидентом країни, з якою укладено міжнародний договір України.</p> <p>Застосування міжнародного договору України в частині звільнення від оподаткування або застосування пониженої ставки податку дозволяється тільки за умови надання нерезидентом особі (податковому агенту) документа, який підтверджує статус податкового резидента згідно з вимогами п. 103.4 цієї статті.</p>
4.	<p>Правові наслідки та порядок здійснення розрахунків з фізичною особою внаслідок дострокового припинення надання фінансової послуги</p>	<p>Депонент у будь-який час має право відмовитися від Договору за умови закриття рахунку в цінних паперах депонента шляхом надання депозитарній установі письмового повідомлення про односторонню відмову від Договору та розпорядження про закриття рахунку в цінних паперах. Закриття рахунку в цінних паперах депонента здійснюється у строк, визначений внутрішніми документами депозитарної установи, а Договір вважається розірваним в день закриття рахунку в цінних паперах депонента.</p> <p>Депозитарна установа має право відмовитися від Договору у випадках, визначених законодавством та Договором.</p> <p>У разі виникнення обставин непереборної сили депонент має право відмовитися від Договору в односторонньому порядку шляхом надання депозитарній</p>	<p>Внаслідок дострокового припинення дії Договору та/або разового замовлення, Банк та клієнт зобов'язуються провести взаємні розрахунки. Порядок проведення взаємних розрахунків регламентується відповідним договором.</p>

установі повідомлення про односторонню відмову від Договору разом з розпорядження про закриття рахунку в цінних паперах. У цьому випадку, закриття рахунку в цінних паперах депонента здійснюється у строк, визначений внутрішніми документами депозитарної установи, а Договір вважається розірваним в день закриття рахунку в цінних паперах депонента.

Договір може бути розірваний за згодою Сторін за умови закриття рахунку в цінних паперах депонента. У разі досягнення згоди між Сторонами щодо розірвання Договору, депонент надає розпорядження про закриття рахунку в цінних паперах, а між Сторонами Договору укладається договір про розірвання Договору. Рахунок у цінних паперах депонента закривається у строк, визначений внутрішніми документами депозитарної установи, а Договір вважається розірваним у день закриття рахунку в цінних паперах, про що зазначається у договорі про розірвання Договору.

Закриття рахунку в цінних паперах депонента здійснюється депозитарною установою на підставі розпорядження депонента або його керуючого рахунком про закриття рахунку в цінних паперах, окрім випадку, передбаченого підпунктом 2.2.5 пункту 2.2 статті 2 Договору, за умови відсутності на такому рахунку в цінних паперах будь-яких прав на цінні папери.

У разі закриття рахунку в цінних паперах депонента, залишок невикористаного авансового покриття, сплаченого депонентом (якщо фінансові послуги оплачувалися в порядку, передбаченому п. 3.4 статті 3 Договору), повертається депоненту на його поточний рахунок, вказаний у його анкеті рахунку в цінних паперах.

У разі розірвання/припинення дії Договору, депонент до закриття рахунку в цінних паперах депонента зобов'язаний здійснити передоплату операції закриття рахунку в цінних паперах, в порядку передбаченому пунктом 3.2 статті 3 Договору, погасити прострочену заборгованість депонента перед депозитарною установою (у разі її наявності) та сплатити депозитарній установі фактично надані йому послуги у Звітному періоді до закриття рахунку в цінних паперах депонента, в порядку передбаченому пунктом 3.7 статті 3 Договору.

Депозитарна установа та депонент, які є сторонами

		Договору, несуть майнову відповідальність за невиконання або неналежне виконання своїх обов'язків за Договором. Збитки, завдані одній із Сторін з вини іншої Сторони, відшкодовуються у порядку, визначеному чинним законодавством України.	
5.	Механізм захисту фінансовою установою прав споживачів та порядок урегулювання спірних питань, що виникають у процесі надання фінансової послуги	<p>Механізм захисту прав споживачів визначається Законом України «Про захист прав споживачів» від 12.05.1991 № 1023-ХІІ.</p> <p>Депозитарна установа не виконує жодних дій та не надає жодної інформації щодо цінних паперів, що належать депоненту, або інформації щодо самого депонента без відповідних письмових розпоряджень депонента, крім випадків, прямо передбачених законодавством України та/або Договором.</p> <p>Спори, що виникатимуть у процесі виконання умов Договору, вирішуються шляхом переговорів. У разі недосягнення згоди між сторонами шляхом переговорів, ці спори вирішуються у порядку, встановленому чинним законодавством України.</p>	Спирні питання, що виникають у процесі надання фінансової послуги, врегульовуються у досудовому порядку, в тому числі шляхом переговорів. Якщо таке врегулювання виявиться неможливим, спори підлягають врегулюванню судом на території України згідно з законодавством України.
6.	Реквізити органу, який здійснює державне регулювання ринків фінансових послуг, а також реквізити органів з питань захисту прав споживачів	<p>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</p> <p>Національна комісія, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг. http://www.dfp.gov.ua/ Центральний апарат : (01001, м.Київ-1, вул. Б. Грінченка 3, факс: 235-77-51, info@dfp.gov.ua) Приймальня Голови Держфінпослуг тел.: 234-39-46 Канцелярія Держфінпослуг тел.: 234-02-24</p> <p>Державна інспекція України з питань захисту прав споживачів (Держспоживінспекція України) Адреса: 03680, м. Київ, вул. Горького, 174 Телефон: (044) 528-92-36 Телефон «гарячої лінії»: (044) 528-92-05 E-mail: dsiu@dsiu.gov.ua Web-сайт: www.dsiu.gov.ua</p> <p>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</p>	
7.	Розмір винагороди фінансової установи у	Якщо депозитарною установою - АТ «Укресімбанк» за Договором надаються фінансові послуги, виконання яких	Банк не має права відступати свої права та не передавати свої обов'язки за договором про надання фінансової послуги будь-

	разі, коли вона пропонує фінансові послуги, що надаються іншими фінансовими установами	здійснюється за участю інших фінансових установ (депозитаріїв, тощо), оплата таких послуг здійснюється депонентом згідно з Тарифами та в порядку, передбаченому статтею 3 Договору.	якій третій стороні без попередньої письмової згоди клієнта. Розмір винагороди за послуги, що надаються іншими фінансовими установами, повинна бути узгоджена з Клієнтом
--	---	---	---

* інформація відповідно до частини другої статті 12 Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг»