

Інформація, що надається клієнту ТОВ «АЛЬДАРІС-ІНВЕСТ», як фінансовою установою до моменту укладання договору.

(відповідно до частини 2 статті 12 Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг», п. 2 розділу XIII Правил (умов) здійснення діяльності з торгівлі цінними паперами: брокерської діяльності, дилерської діяльності, затверджених рішенням ДКЦПФР від 12 грудня 2006 року № 1449 (далі – Правил), з урахуванням норм Податкового кодексу (зі змінами), та положення про провадження депозитарної діяльності №735 від 23.04.2013р.).

1. *Інформація про фінансову послугу*, що пропонується надати клієнту, із зазначенням вартості цієї послуги для клієнта, якщо інше не передбачено законами з питань регулювання окремих ринків фінансових послуг приведена в тарифах, затверджених Директором ТОВ «АЛЬДАРІС-ІНВЕСТ», на відповідні послуги з депозитарної діяльності депозитарної установи, послуги брокерської діяльності з торгівлі цінними паперами, порядок нарахування та сплати винагороди за надання таких послуг зазначається у відповідному Регламенті та в проекті відповідного договору, які надаються Товариством клієнту до його укладання, також

2. *Умови надання додаткових фінансових послуг* депозитарною установою, їх вартість надається у відповідності до укладених договорів та повністю узгоджується сторонами. У разі необхідності укладаються окремі або додаткові договори.

3. *Порядок сплати податків і зборів за рахунок фізичної особи* в результаті отримання фінансової послуги

Депозитарної установи визначається Податковим кодексом України. З метою виконання норми статті 12 Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг» також повідомляємо про те, що:

- фізична особа самостійно не сплачує податки і збори в результаті отримання нею **послуг з депозитарної діяльності** депозитарної установи;
- депозитарна установа не сплачує податки і збори за рахунок фізичної особи в результаті отримання нею послуг з депозитарної діяльності депозитарної установи (крім випадків обслуговування депозитарною установою державних облігацій України).

Зважаючи, що виплата дивідендів за цінними паперами, переказ грошових коштів у зв'язку із погашенням цінних паперів може здійснюватись через депозитарну установу, податки за рахунок фізичної особи при виплаті такій особі дивідендів за цінними паперами або переказу грошових коштів у зв'язку із погашенням цінних паперів сплачує емітент, який є податковим агентом.

Також згідно пункту 176.2 статті 176 Податкового кодексу України особи, які відповідно до цього Кодексу мають статус податкових агентів, зобов'язані, зокрема, подавати на вимогу платника податку відомості про суму виплаченого на його користь доходу, суму застосованих соціальних податкових пільг та суму утриманого податку.

Брокерської діяльності:

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 20 відс., 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).

Військовий збір

Пунктом 16-1 підрозділу 10 «Інші перехідні положення» розділу XX «Перехідні положення» Податкового кодексу України передбачено, що тимчасово, до набрання чинності рішенням Верховної Ради України про завершення реформи Збройних Сил України, встановлюється військовий збір.

Платниками збору є особи, визначені пунктом 162.1 статті 162 ПКУ, а саме:

- фізична особа - резидент, яка отримує доходи як з джерела їх походження в Україні, так і іноземні доходи;
- фізична особа - нерезидент, яка отримує доходи з джерела їх походження в Україні;
- податковий агент.

Відповідно до пп. 1.2 пункту 16-1 об'єктом оподаткування збором є доходи, визначені статтею 163 ПКУ:

- загальний місячний (річний) оподатковуваний дохід;
- доходи з джерела їх походження в Україні, які остаточно оподатковуються під час їх нарахування (виплати, надання);
- іноземні доходи - доходи (прибуток), отримані з джерел за межами України.

Згідно пп. 164.2.9 пункту 164.2 статті 164 ПКУ до загального місячного (річного) оподаткованого доходу платника податку включається інвестиційний прибуток від проведення платником податку операцій з цінними паперами, деривативами та корпоративними правами, випущеними в інших, ніж цінні папери, формах.

Звільняються від оподаткування збором доходи, що згідно з розділом IV цього Кодексу не включаються до загального оподаткованого доходу фізичних осіб (не підлягають оподаткуванню, оподатковуються за нульовою ставкою), крім доходів, зазначених у підпунктах 165.1.2, 165.1.18, 165.1.25, 165.1.51, 165.1.52 пункту 165.1 статті 165 ПКУ. Тому оподаткуванню військовим збором підлягають наступні види доходів, що не підлягають оподаткуванню податком на доходи фізичних осіб:

- сума доходів, отриманих платником податку у вигляді процентів, що нараховані на цінні папери, емітовані центральним органом виконавчої влади, що реалізує державну фінансову політику, та на боргові зобов'язання Національного банку України (пп. 165.1.2);
- дивіденди, які нараховуються на користь платника податку у вигляді акцій (часток, паїв), емітованих юридичною особою - резидентом, що нараховує такі дивіденди, за умови, що таке нарахування жодним чином не змінює пропорцій (часток) участі всіх акціонерів (власників) у статутному фонді емітента, та в результаті якого збільшується статутний фонд емітента на сукупну номінальну вартість нарахованих дивідендів (пп. 165.1.18);
- інвестиційний прибуток від операцій з борговими зобов'язаннями Національного банку України та казначейськими зобов'язаннями України, емітованими центральним органом виконавчої влади, що реалізує державну фінансову політику, у тому числі від зміни курсу іноземної валюти (пп. 165.1.52).

Нарахування, утримання та сплата (перерахування) збору до бюджету здійснюються у порядку, встановленому статтею 168 ПКУ, за ставкою 1,5% від бази оподаткування, визначеної пп. 1.2 пункту 16-1.

Відповідальними за утримання (нарахування) та сплату (перерахування) збору до бюджету є особи, визначені у статті 171 цього Кодексу:

- податковий агент - для оподатковуваних доходів з джерела їх походження в Україні;

- платник податку - для іноземних доходів та доходів, джерело виплати яких належить особам, звільненим від обов'язків нарахування, утримання або сплати (перерахування) податку до бюджету.

4. Правові наслідки та порядок здійснення розрахунків з фізичною особою внаслідок дострокового припинення надання фінансової послуги визначаються умовами відповідного договору, ЗУ «Про захист прав споживачів», Цивільного кодексу України, Господарського кодексу України та інших нормативно-правових актів, що містять відповідні положення.

5. 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.

6. Згідно статті 21 Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг» державне регулювання ринків фінансових послуг щодо ринків цінних паперів та похідних цінних паперів (деривативів) здійснюється Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку.

Центральний апарат Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку знаходиться за адресою: 01010, м. Київ, вул. Московська 8, корп. 30.

Офіційний веб-сайт: www.nssmc.gov.ua

Телефон «гарячої» телефонної лінії Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку для звернень громадян: (044) 280 28 26.

Реквізити органу з питань захисту прав споживачів:

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: dsiu@dsiu.gov.ua

Web-сайт: www.dsiu.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

7. Інформація, щодо розміру винагороди ТОВ «АЛЬДАРИС-ІНВЕСТ», як фінансової установи, у разі, коли пропонуються фінансові послуги, що надаються іншими фінансовими установами.

У процесі здійснення депозитарної діяльності депозитарна установа виконує функції, щодо зберігання цінних паперів, обліку права власності на них, відкриття та ведення рахунку у цінних паперах, обслуговування обігу цінних паперів на рахунках у цінних паперах та інші функції, передбачені Положенням про провадження депозитарної діяльності (далі - Положення), затверджений рішенням ДКЦПФР від 23 квітня 2013 року № 735.

Депозитарна установа забезпечує облік цінних паперів на рахунках депонентів відповідно до кількості цінних паперів, що міститься на рахунку у цінних паперах відповідної депозитарної установи у Депозитарії, з яким було укладено депозитарний договір.

Укладення депозитарного договору депозитарною установою із депозитарієм є відповідно до законодавства обов'язковою умовою провадження депозитарної діяльності депозитарної установи та передбачає надання депозитарієм депозитарній установі послуг щодо відкриття та ведення рахунку у цінних паперах, зберігання належних депозитарній установі та його депонентам цінних паперів, обслуговування операцій за цим рахунком, отримання доходів з цінних паперів відповідно до Положення.

Для депонента операції, які проводять через депозитарій підлягають окремій оплаті.

Депозитарна установа не отримує винагороди за послуги, які надаються депозитарній установі депозитарієм відповідно до депозитарного договору.