

Клієнту

Інформація для клієнта згідно статті 12 Закону України "Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг"

№ п/п	Перелік інформації	Фінансові послуги, що надаються ТОВ «Гарант Інвест»	
		Депозитарна діяльність депозитарної установи	Діяльність з торгівлі цінними паперами
1	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>Депозитарна установа - ТОВ «Гарант Інвест» (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 на підставі ліцензії серія АЕ № 263450, виданої Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку 01 жовтня 2013р., строк дії ліцензії – необмежений) на підставі укладеного з клієнтом договору про обслуговування рахунка в цінних паперах (далі - Договір) надає фінансові послуги, а саме: депозитарні послуги депозитарної установи. Клієнт набуває у депозитарній установі статусу депонента після укладання ним із депозитарною установою Договору обслуговування рахунка в цінних паперах. Перелік фінансових послуг та їх вартість, що надаються за Договором, вказуються у Переліку та вартості послуг (тарифах) ТОВ «Гарант Інвест» на здійснення депозитарної діяльності депозитарної установи (далі - Тарифи), які є чинними на день підписання з клієнтом Договору. Депонент погоджується з Тарифами на дату укладення договору. Тарифи Депозитарної установи затверджуються окремим наказом Директора . Тарифи на депозитарне обслуговування можуть бути змінені Депозитарною установою, про що Депозитарна установа зобов'язана повідомити Депонента засобами поштового зв'язку не пізніше ніж 15 (п'ятнадцяти) робочих днів після прийняття відповідного рішення про зміну тарифів.</p>	<p>ТОВ «Гарант Інвест» надає фінансові послуги на фондовому ринку на підставі ліцензій Державної комісії з цінних паперів та фондового ринку на здійснення професійної діяльності на фондовому ринку: Діяльність з торгівлі цінними паперами на підставі:</p> <p>Ліцензії НКЦПФР: Брокерська діяльність - Рішення №1805 від 03.11.2015 р</p> <p>Розмір, порядок нарахування та сплати винагороди за надання фінансових послуг зазначається у відповідних внутрішніх положеннях Товариства та в проекті відповідного договору, які надаються Товариством клієнту до його укладання з тарифами.</p>
2.	Умови надання додаткових фінансових послуг та їх вартість.	Додаткові фінансові послуги, передбачені законодавством, надаються депозитарною установою - ТОВ «Гарант Інвест» депоненту на підставі окремого договору, яким визначаються порядок, умови та вартість їх надання. На підставі окремого договору	Додаткові фінансові послуги надаються ТОВ «Гарант Інвест» на підставі окремих договорів, які укладаються з клієнтом. Розмір, порядок нарахування та сплати винагороди за надання додаткових фінансових послуг визначається в окремому договорі з Клієнтом.

		<p>депозитарна установа - ТОВ «Гарант Інвест» має право надавати депоненту інформаційні та консультаційні послуги щодо кон'юнктури ринку, умов та обігу цінних паперів, іншу інформацію, необхідну депоненту для реалізації своїх прав та обов'язків.</p>	
3.	<p>Порядок сплати податків і зборів за рахунок фізичної особи в результаті отримання фінансової послуги</p>	<p>Фізична особа самостійно не сплачує податки і збори в результаті отримання нею послуг з депозитарної діяльності. Депозитарна установа не сплачує податки і збори за рахунок фізичної особи в результаті отримання нею послуг з депозитарної діяльності (крім випадків обслуговування депозитарною установою державних облігацій). 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. Згідно підпункту в) 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.</p>	<p>Податок на доходи фізичних осіб 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 18 відс., визначеною пп. 167.5.1 п. 167.5 ст. 167 Кодексу, та сплачує (перераховує) утриманий податок до бюджету 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 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;</p>

			<p>– 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.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.</p>
4.	Правові наслідки та порядок здійснення розрахунків з фізичною особою внаслідок дострокового припинення надання фінансової послуги.	<p>Припинення надання депозитарною установою фінансової послуги можливо тільки після закриття рахунку у цінних паперах. Закриття рахунку у цінних паперах неможливо, якщо на ньому обліковуються будь-які цінні папери. Протягом 3-х робочих днів з дати початку депозитарною установою процедури припинення нею провадження професійної діяльності на фондовому ринку –депозитарної діяльності депозитарної установи відповідно до вимог нормативно-правового акта щодо припинення депозитарної діяльності депозитарної установи, повідомити Депонента рекомендованим листом щодо необхідності закриття рахунку в цінних паперах протягом 60 календарних днів з дати початку цієї процедури. У разі не закриття Депонентом рахунку у встановлений термін належні йому цінні папери будуть переведені на рахунок у цінних паперах в уповноваженої депозитарної установи. Договір про обслуговування рахунку у цінних паперах (надалі-Договір) може бути достроково розірваний: 4.1 Кожною із Сторін в односторонньому порядку. Продострокове розірвання Договору в односторонньому порядку Сторона, яка прийняла таке рішення, повинна повідомити надіславши відповідне письмове повідомлення іншій Стороні за її місцезнаходженням (для юридичної особи)/місцем проживання (для фізичної особи) не менше ніж за 20 робочих днів до дати припинення дії Договору внаслідок розірвання. Депозитарна установа надсилає вказане письмове повідомлення про розірвання договору в односторонньому порядку за місцезнаходженням (для юридичної особи)/місцем проживання (для фізичної особи) Депонента, що зазначене в анкеті рахунку в</p>	<p>Внаслідок дострокового припинення дії Договору та/або разового замовлення, Товариство та клієнт зобов'язуються провести взаємні розрахунки. Порядок проведення взаємних розрахунків зазначено в проекті відповідного договору, який надається Товариством клієнту до його укладання.</p>

		<p>цінних паперах.</p> <p>4.2 За згодою Сторін.</p> <p>4.3 За відповідним рішенням суду.</p> <p>4.4 Договір може бути розірваний за умови відсутності цінних паперів на рахунку у цінних паперах Депонента.</p> <p>4.5 Депозитарна установа та Депонент зобов'язані у разі розірвання Договору (у тому числі у зв'язку з припиненням Депозитарною установою провадження професійної діяльності на фондовому ринку – депозитарної діяльності) діяти відповідно до вимог законодавства та Договору.</p> <p>У разі припинення дії Договору Депонент зобов'язаний сплатити фактично надані Депозитарною установою послуги до моменту припинення дії Договору.</p>	
5.	<p>Механізм захисту фінансовою установою прав споживачів та порядок урегулювання спірних питань, що виникають в процесі надання фінансової послуги.</p>	<p>Сторони несуть відповідальність за невиконання або неналежне виконання своїх зобов'язань за Договором відповідно до законодавства, у тому числі нормативно-правових актів Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку.</p> <p>Усі спори, що виникають з цього Договору або пов'язані із ним, вирішуються шляхом переговорів між Сторонами.</p> <p>Якщо відповідний спір не можливо вирішити шляхом переговорів, він вирішується в судовому порядку за встановленою підвідомчістю та підсудністю такого спору відповідно до законодавства України або у постійнодіючому Третейському суді саморегульованої організації.</p> <p>Професійна асоціація реєстраторів і депозитаріїв.</p> <p>Питання, що виникають під час укладення, виконання, зміни, розірвання Договору і не врегульовані ним, регулюються Цивільним кодексом України, Господарським кодексом України, Законом України «Про депозитарну систему України», нормативно-правовими актами НКЦПФР.</p>	<p>Механізм захисту прав споживачів 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.</p>
6.	<p>Реквізити органу, який здійснює державне регулювання ринків</p>	<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</p>	

	<p>фінансових послуг, а також реквізити органів з питань захисту прав споживачів</p>	<p>E-mail: info@nssmc.gov.ua Web-сайт: www.nssmc.gov.ua</p> <p>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</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.	<p>Розмір винагороди фінансово установи у разі, коли вона пропонує фінансові послуги, що надаються іншими фінансовими установами</p>	<p>ТОВ «Гарант Інвест» надає власні фінансові послуги з депозитарної діяльності депозитарної установи.</p>	<p>ТОВ «Гарант Інвест» надає власні фінансові послуги з торгівлі цінними паперами.</p>