

### Інформація для клієнта

відповідно до ч. 2. ст.12 Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринку фінансових послуг»

№п/п	Перелік інформації *	Уповноважена особа ТОВ «НР «АВЕРС» до укладення з клієнтом договору щодо надання послуг надає детальну інформацію про:	
		Депозитарна діяльність	Діяльність з торгівлі цінними паперами
1.	<b>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</b>	<p>Депозитарна установа – ТОВ «НР «АВЕРС» (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 №263467 від 12.10.2013р.) 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 ТОВ «НР «АВЕРС» (далі – Тарифи), які є чинними на день підписання з клієнтом Договору, та розміщуються на офіційному сайті ТОВ «НР «АВЕРС» <a href="http://www.nr-avers.com.ua">www.nr-avers.com.ua</a></p>	<p>ТОВ «НР «АВЕРС» надає фінансові послуги на фондовому ринку на підставі:</p> <p>Ліцензії Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку на здійснення професійної діяльності на фондовому ринку:</p> <p>- діяльність з торгівлі цінними паперами: брокерська діяльність: Ліцензія серії АЕ №294723 від 17.02.2015;</p> <p>Розмір, порядок нарахування та сплати винагороди за надання фінансових послуг зазначається у відповідному договорі з Клієнтом.</p>
2.	<b>Умови надання додаткових фінансових послуг та їх вартість</b>	<p>Додаткові фінансові послуги, передбачені законодавством, надаються депозитарною установою - ТОВ «НР «АВЕРС» депоненту на підставі окремого(их) договору(ів), яким(и) визначаються порядок, умови та вартість їх надання.</p> <p>На підставі окремого договору депозитарна установа – ТОВ «НР «АВЕРС» має право надавати депоненту інформаційні та консультаційні послуги щодо інформаційного та організаційне забезпечення проведення загальних зборів акціонерного товариства, кон'юнктури ринку, умов обігу цінних паперів, іншу інформацію, необхідну депоненту для реалізації своїх прав та обов'язків.</p>	<p>Додаткові фінансові послуги надаються ТОВ «НР «АВЕРС» на підставі окремих договорів, які укладаються з клієнтом.</p> <p>Розмір, порядок нарахування та сплати винагороди за надання додаткові фінансових послуг визначається в окремому договорі з клієнтом, з урахуванням Тарифів які чинні на день його укладання.</p>

<p>3.</p>	<p><b>Порядок сплати податків і зборів за рахунок фізичної особи в результаті отримання фінансової послуги</b></p>	<p>Депозитарна установа не сплачує податки і збори за рахунок фізичної особи в результаті отримання нею послуг з депозитарної діяльності Депозитарної установи.</p> <p>Податки за рахунок фізичної особи при виплаті такій особі доходів за цінними паперами (крім цінних паперів, емітованих центральним органом виконавчої влади, що реалізує державну фінансову політику, та боргових зобов'язань Національного банку України) сплачує емітент (або інша особа за його дорученням), який є податковим агентом.</p> <p>Перерахування Депозитарною установою виплат доходів за цінними паперами, права на які обліковуються на рахунку у цінних паперах депонента, здійснюється Депозитарною установою в порядку та у строки, зазначені в анкеті рахунку в цінних паперах депонента. Такі кошти не є власністю або доходами Депозитарної установи.</p> <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><b>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).</b></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 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.</p> <p>Виконання ТОВ «НР «АВЕРС» 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><b>Особливості оподаткування інвестиційного прибутку, отриманого нерезидентами на території України.</b></p> <p>У разі якщо доходи з джерелом їх походження в Україні 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><b>Правові наслідки та порядок здійснення розрахунків з фізичною особою внаслідок дострокового припинення надання фінансової послуги</b></p>	<p>Договір може бути достроково розірваний:</p> <p>1) кожною із сторін в односторонньому порядку.</p> <p>Про дострокове розірвання Договору в односторонньому порядку сторона, яка прийняла таке рішення, повинна повідомити надіславши відповідне письмове повідомлення іншій стороні за її місцем проживання (для фізичної особи) не менше ніж за 30 (тридцять) календарних днів до дати припинення дії Договору внаслідок розірвання.</p> <p>Депозитарна установа надсилає вказане письмове повідомлення про розірвання Договору в односторонньому порядку за місцем проживання (для фізичної особи) депонента, що зазначене в анкеті рахунку в цінних паперах;</p> <p>2) за згодою сторін;</p> <p>3) за відповідним рішенням суду.</p> <p>Договір може бути розірваний за умови відсутності цінних паперів, прав на цінні папери на рахунку у цінних паперах депонента.</p>	<p>Внаслідок дострокового припинення дії Договору та/або разового замовлення, ТОВ «НР «АВЕРС» та клієнт зобов'язуються провести взаємні розрахунки. Порядок проведення взаємних розрахунків регламентується відповідним договором.</p>

		<p>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 чинного законодавства України та Договору.</p> <p>Сторони не мають права вимагати повернення того, що було виконане ними за зобов'язанням до моменту розірвання Договору, якщо інше не встановлено Договором або законом.</p> <p>У разі розірвання Договору зобов'язання припиняються з моменту досягнення домовленості про розірвання Договору, якщо інше не встановлено Договором. Якщо Договір розривається у судовому порядку, зобов'язання припиняються з моменту набрання рішенням суду про розірвання Договору законної сили.</p> <p>Збитки, завдані одній зі сторін з вини іншої сторони, відшкодовуються у порядку, визначеному чинним законодавством України.</p>	
5.	<p><b>Механізм захисту фінансовою установою прав споживачів та порядок урегулювання спірних питань, що виникають у процесі надання фінансової послуги</b></p>	<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>	<p>Спірні 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.</p>

<p>6.</p>	<p><b>Реквізити органу, який здійснює державне регулювання ринків фінансових послуг, а також реквізити органів з питань захисту прав споживачів</b></p>	<p><b>Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку</b>  01010, м. Київ, вул. Московська 8, корп. 30.  Відділ захисту прав інвесторів: (044) 254-23-96  З загальних питань звертатись до Загального відділу НКЦПФР за електронною адресою: <a href="mailto:info@nssmc.gov.ua">info@nssmc.gov.ua</a>  Веб-сайт: <a href="http://www.ssmc.gov.ua">www.ssmc.gov.ua</a></p> <p><b>Державна інспекція України з питань захисту прав споживачів</b>  03680, м. Київ-150, вул. Горького, 174  (044) 528-54-38 Прес-служба  (044) 528-94-38 Служба діловодства  (044) 528-92-44 Телефон «гарячої лінії»  Факс: (044) 528-56-00  e-mail: <a href="mailto:dsiu@dsiu.gov.ua">dsiu@dsiu.gov.ua</a>  Веб-сайт: <a href="http://www.dsiu.gov.ua">www.dsiu.gov.ua</a></p>
<p>7.</p>	<p><b>Розмір винагороди фінансової установи у разі, коли вона пропонує фінансові послуги, що надаються іншими фінансовими установами</b></p>	<p>Якщо Депозитарною установою надаються фінансові послуги, виконання яких здійснюється за участю інших фінансових установ (ПАТ «Національний депозитарій України»), оплата таких послуг здійснюється депонентом згідно з Тарифами, в порядку та в строки, передбачені Договором, або визначається за домовленістю сторін та встановлюється сторонами у договорі.</p> <p>ТОВ «НР «АВЕРС» не має права відступати свої права та не передавати свої обов'язки за договором про надання фінансової послуги будь-якій третій стороні без попередньої письмової згоди клієнта.  Розмір винагороди за послуги, що надаються іншими фінансовими установами, повинна бути узгоджена з Клієнтом</p>