

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

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ПЕРШИЙ УКРАЇНСЬКИЙ МІЖНАРОДНИЙ БАНК» (надалі – Торговець) надає фінансові послуги на фондовому ринку на підставі ліцензій Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку на провадження професійної діяльності на фондовому ринку – діяльності з торгівлі цінними паперами:

- дилерська діяльність: ліцензія серії АЕ № 294729 від «14» лютого 2015 року, строк дії ліцензії – з «22» жовтня 2014 року необмежений;
- брокерська діяльність: ліцензія серії АЕ № 294728 від «14» лютого 2015 року, строк дії ліцензії – з «22» жовтня 2014 року необмежений
- андерайтинг: ліцензія серії АЕ № 294730 від «14» лютого 2015 року, строк дії ліцензії – з «22» жовтня 2014 року необмежений.

інформує Клієнта Громадянку(нина) України/ Громадянку(ина) _____

_____, про
фінансові послуги, що пропонуються Клієнту, а саме:

Брокерське (комісійне) обслуговування здійснюється на підставі договору на брокерське обслуговування, договору комісії, договору субкомісії або договору доручення.

Управління цінними паперами здійснюється на підставі договору про управління цінними паперами, іншими фінансовими інструментами та грошовими коштами, призначеними для інвестування в цінні папери та інші фінансові інструменти.

Розмір, порядок нарахування та сплати винагороди за надання фінансових послуг зазначається у проекті відповідного договору, який надається Торговцем Клієнту до його укладання.

1. Умови надання додаткових фінансових послуг та їх вартість:

Додаткові фінансові послуги надаються Торговцем на підставі окремих договорів, які укладаються з Клієнтом. Розмір, порядок нарахування та сплати винагороди за надання додаткових фінансових послуг визначаються в окремих договорах з Клієнтом. Клієнт має можливість ознайомитись на сайті Торговця за адресою <http://pumb.ua> з інформацією про вид **фінансових послуг**, розмір, порядок нарахування та сплати винагород за надання послуг.

2. Порядок сплати податків і зборів за рахунок фізичної особи в результаті отримання фінансової послуги:

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 (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 з урахуванням курсової різниці (за наявності), та його вартістю, що визначається із суми документально підтверджених витрат на

придбання такого активу з урахуванням норм пп. 170.2.4 - 170.2.6 п. 170.2 ст. 170 ПКУ (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 ПКУ). 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 ПКУ, 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 (далі – Методика).

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 податків повинні бути надані оригінали або належно оформлені копії первинних документів, на підставі яких платник податків здійснив відповідні витрати, а також документів, що підтверджують факт переходу права власності платника податків на відповідні пакети цінних паперів, факт та суму сплати відповідних витрат. Документальним підтвердженням (первинним документом) доходів та витрат за операціями з інвестиційними активами, укладеними в електронній формі на фондовій біржі для платника податків, є звіт торговця цінними паперами (брокера), який формується на базі біржового звіту та договору. Документальним підтвердженням (первинним документом) доходів та витрат за операціями з інвестиційними активами, укладеними за межами України, є звіт торговця цінними паперами, який формується на базі звіту іноземної інвестиційної фірми, та інші документи (за наявності).

Крім того, у разі якщо цінні папери були придбані платником податків за участю іншого торговця цінними паперами, як витрати за проданими цінними паперами податковим агентом приймаються за заявою платника податків 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. Зазначена довідка має містити, зокрема, номер та дату договору (біржового контракту), міжнародний ідентифікаційний номер цінних паперів (для емісійних цінних паперів), найменування (позначення) деривативу, прийняте на фондовій біржі, суму договору (біржового контракту), кількість цінних паперів або деривативів, а також інформацію про супутні витрати, пов'язані з їх придбанням. Відповідно до п. 2.17. Методики визначення інвестиційного прибутку податковий агент щокварталу подає у встановленому порядку до контролюючого органу за місцем свого розташування податковий розрахунок сум доходу, нарахованого (сплаченого) на користь платників податку, і сум утриманого з них податку.

Податковий розрахунок суми доходу, нарахованого (сплаченого) на користь платників податку, а також суми утриманого з них податку подається торговцем цінними паперами лише у разі виплати (нарахування) платнику податку протягом звітного періоду сум доходу у вигляді інвестиційного прибутку.

У разі якщо умовами договору передбачено порядок виплати торговцем цінними паперами доходу у вигляді інвестиційного прибутку платнику податку у конкретно визначений термін чи за його письмово заявленою вимогою, податковий розрахунок сум доходу, нарахованого (сплаченого) на користь платників податку, і сум утриманого з них податку подається торговцем цінними паперами за підсумками звітного періоду, у якому було проведено такі (виплати) нарахування. 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 та військового збору за формою, встановленою у додатку до 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 пп. 170.2.8 п. 170.2 ст. 170 ПКУ.

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» ПКУ передбачено, що тимчасово, до набрання чинності рішенням Верховної Ради України про завершення реформи Збройних Сил України, встановлюється військовий збір.

Платниками збору є особи, визначені п. 162.1 ст. 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 п. 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 п. 164.2 ст. 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 ПКУ не включаються до загального оподаткованого доходу фізичних осіб (не підлягають оподаткуванню, оподатковуються за нульовою ставкою), крім доходів, зазначених у пп.пп. 165.1.2, 165.1.18, 165.1.52 п. 165.1 ст. 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, а також сума доходів, отриманих нерезидентами у вигляді процентів, нарахованих на державні цінні папери або облігації місцевих позик, або боргові цінні папери, виконання зобов'язань за якими забезпечено державними або місцевими гарантіями, якщо такі цінні папери придбані нерезидентами за межами території України через уповноважених агентів-нерезидентів, або процентів, отриманих нерезидентами за надані державі або бюджету Автономної Республіки Крим чи міському бюджету позики (кредити або зовнішні запозичення), які відображаються у Державному бюджеті України або місцевих бюджетах чи кошторисі Національного банку України, або за надані суб'єктам господарювання кредити (позики), виконання яких забезпечено державними або місцевим і гарантіями (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 ст. 168 ПКУ, за **ставкою 1,5%** від бази оподаткування, визначеної пп. 1.2 п. 16-1.

Відповідальними за утримання (нарахування) та сплату (перерахування) збору до бюджету є особи, визначені у ст. 171 ПКУ:

- 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.

Особливості оподаткування інвестиційного прибутку, отриманого нерезидентами на території України

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).

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 підрозділу для нерезидентів) (пп. 170.10.1 п. 170.10 ст. 170 ПКУ).

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.

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 ст. 103 ПКУ.

Підставою для звільнення (зменшення) від оподаткування доходів із джерелом їх походження з України є подання нерезидентом з урахуванням особливостей, передбачених пунктами 103.5 і 103.6 ст.103 ПКУ, особі (податковому агенту), яка виплачує йому доходи, довідки (або її нотаріально засвідченої копії), яка підтверджує, що нерезидент є резидентом країни, з якою укладено міжнародний договір України (далі - довідка), а також інших документів, якщо це передбачено міжнародним договором України.

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

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

4. Механізм захисту Торговцем 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».

Спiрнi питання, що виникають у процесi надання фiнансової послуги врегульовуються в досудовому порядку, в тому числi шляхом переговорiв. Якщо таке врегулювання виявиться неможливим, спори пiдлягають врегулюванню судом на територiї України згiдно законодавства України.

5. Реквiзити органу, який здiйснює державне регулювання ринкiв фiнансових послуг (адреса, номер телефону тощо), а також реквiзити органiв з питань захисту прав споживачiв:

Нацiональна комiсія з цiнних паперiв та фондового ринку
Адреса: 01010, м. Київ, вул. Московська 8, корп. 30
Приймальня Голови Комiсії (044) 254 24 30; канцелярiя (044) 254 23 31 E-mail: info@nssmc.gov.ua
Web-сайт: www.nssmc.gov.ua

Державна служба України з питань безпечностi харчових продуктiв та захисту споживачiв Адреса: 01001, м. Київ, вул. Б.Грiнченка, 1

Телефон: (044) 279 12 70 - приймальня; (044) 278 84 60, 278 41 70 - канцелярiя E-mail: head@consumer.gov.ua Web-сайт: http://consumer.gov.ua/

Головне управлiння Держпродспоживслужби в м. Києвi Адреса: 04053 м. Київ, вул. Некрасовська, 10/8

тел.: (044) 486-54-86, факс: (044) 486-40-27

E-mail: info@dpss.gov.ua

Web-сайт: http://www.dpss.gov.ua **Розмiр винагороди Торговця у разi, коли пропонуються фiнансовi послуги, що надаються iншими фiнансовими установами:**

Торговець надає власнi фiнансовi послуги.

Пiдписавши цю Інформацiю Клієнт пiдтверджує, що до моменту укладання вiдповiдного договору Торговець надав йому інформацiю, зазначену в частинi другiй статтi 12 Закону України "Про фiнансовi послуги та державне регулювання ринкiв фiнансових послуг".

ПiБ Клієнта/Уповноваженої особи

Дата _____ р.