

I. Надання торговцем цінними паперами ПАТ «БАНК ВОСТОК» інформації про фінансову послугу своїм клієнтам

Фінансова послуга надається відповідно до ст. 12 Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг» від 12 липня 2001 року № 2664-III, п. 2 розділу XIII Правил (умов) здійснення діяльності з торгівлі цінними паперами: брокерської діяльності, дилерської діяльності, управління цінними паперами, затверджених рішенням ДКЦПФР від 12 грудня 2006 року № 1449 (далі – Правил), з урахуванням норм Податкового кодексу зі змінами, внесеними Законом від 6 грудня 2012 року № 5519-VI.

1. Фінансова послуга, що пропонується клієнту, із зазначенням вартості цієї послуги для клієнта, якщо інше не передбачено законами з питань регулювання окремих ринків фінансових послуг:

ПАТ «БАНК ВОСТОК» надає наступні фінансові послуги: брокерська діяльність.

Розмір, порядок нарахування та сплати винагороди за надання фінансових послуг зазначається у проекті відповідного договору, який надається ПАТ «БАНК ВОСТОК» клієнту до його укладання.

2. Умови надання додаткових фінансових послуг та їх вартість:

ПАТ «БАНК ВОСТОК» надає додаткові фінансові послуги депозитарної установи. Розмір, порядок нарахування та сплати винагороди за надання фінансових послуг зазначається у відповідному внутрішньому Положенні та в проекті відповідного договору, які надаються ПАТ «БАНК ВОСТОК» клієнту до його укладання.

3. 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, 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 %**, 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:

Внаслідок дострокового припинення дії Договору та/або разового замовлення, ПАТ «БАНК ВОСТОК» та клієнт зобов'язуються провести взаємні розрахунки. Порядок проведення взаємних розрахунків зазначено в проекті відповідного договору, який надається ПАТ «БАНК ВОСТОК» клієнту до його укладання.

5. Механізм захисту фінансовою установою 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».

Спільні 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. Реквізити органу, який здійснює державне регулювання ринків фінансових послуг (адреса, номер телефону тощо), а також реквізити органів з питань захисту прав споживачів:

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

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 Дніпропетровській області
Адреса: м. Дніпро, пл. Шевченка, 7
тел./факс: ((056) 744-09-46
Телефон "гарячої лінії" (056) 744-08-62
Web-сайт: http://izps.dp.ua/

7. Розмір винагороди фінансової установи у разі, коли вона пропонує фінансові послуги, що надаються іншими фінансовими установами:

ПАТ «БАНК ВОСТОК» надає власні фінансові послуги.

II. Інформація щодо вимог законодавства про інститути спільного інвестування в частині обмежень обсягів участі фізичних осіб у венчурних/кваліфікаційних інститутах спільного інвестування

Відповідно до пункту 2 статті 4 Закону України «Про інститути спільного інвестування» фізична особа може бути учасником **венчурного фонду** за умови придбання цінних паперів такого фонду в кількості, яка за номінальною вартістю цих цінних паперів складає суму не менше ніж 1500 мінімальних заробітних плат у місячному розмірі, встановленому законом на 1 січня 2014 року, що складає 1 827 000 грн.*

Згідно пункту 3 цієї ж статті Закону фізична особа може бути учасником **кваліфікаційного інституту спільного інвестування** за умови придбання цінних паперів такого інституту в кількості, яка за номінальною вартістю цих цінних паперів складає суму не менше ніж 100 мінімальних заробітних плат у місячному розмірі, встановленому законом на 1 січня 2014 року, що складає 121 800 грн.*

* Статтею 8 Закону України «Про Державний бюджет України на 2014 рік» (у редакції Закону від 27.03.2014 р. № 1165-VII) станом на 1 січня 2014 року встановлено у 2014 році мінімальну заробітну плату у місячному розмірі - 1218 гривень.

III. Інформація щодо вимог законодавства щодо переважного права акціонерів приватного акціонерного товариства на придбання акцій, що продаються іншими акціонерами

Відповідно до статті 7 Закону України «Про акціонерні товариства» від 17.09.2008 року № 514-VI статутом приватного акціонерного товариства (далі – ПрАТ) **може бути передбачено переважне право його акціонерів на придбання акцій** цього товариства, що пропонуються їх власником до відчуження третій особі.

У разі якщо статутом ПрАТ передбачено переважне право його акціонерів на купівлю акцій, що пропонуються їх власником до продажу третій особі, таке переважне право реалізується відповідно до частин 3 - 6 цієї статті у порядку, встановленому статутом товариства.

ЦІНА ТА УМОВИ

(ЧАСТИНА 3 СТАТТІ 7 ЗАКОНУ УКРАЇНИ «ПРО АКЦІОНЕРНІ ТОВАРИСТВА»)

Акціонери ПрАТ мають переважне право на придбання акцій, що продаються іншими акціонерами цього товариства, за ціною та на умовах, запропонованих акціонером третій особі, пропорційно кількості акцій, що належать кожному з них. Переважне право акціонерів на придбання акцій, що продаються іншими акціонерами цього товариства, **діє протягом двох місяців з дня отримання товариством повідомлення акціонера про намір продати акції**, якщо коротший строк не передбачено статутом товариства.

Строк переважного права, передбачений статутом товариства, не може бути меншим ніж 20 днів з дня отримання товариством відповідного повідомлення. Строк переважного права припиняється у разі, якщо до його спливу від усіх акціонерів товариства отримані письмові заяви про використання або про відмову від використання переважного права на купівлю акцій.

МЕХАНІЗМ РЕАЛІЗАЦІЇ ПЕРЕВАЖНОГО ПРАВА

(ЧАСТИНА 4 СТАТТІ 7 ЗАКОНУ УКРАЇНИ «ПРО АКЦІОНЕРНІ ТОВАРИСТВА»)

Акціонер ПрАТ, який має намір продати свої акції третій особі, зобов'язаний **письмово повідомити про це решту акціонерів** товариства із зазначенням **ціни та інших умов продажу акцій**. Повідомлення акціонерів товариства здійснюється через товариство. Після отримання письмового повідомлення від акціонера, який має намір продати свої акції третій особі, товариство зобов'язане **протягом двох робочих днів** направити копії повідомлення всім іншим акціонерам товариства. Якщо інше не передбачено статутом товариства, повідомлення акціонерів товариства здійснюється за рахунок акціонера, який має намір продати свої акції.

Якщо акціонери приватного акціонерного товариства не скористаються переважним правом на придбання всіх акцій, що пропонуються для продажу, протягом строку, встановленого цим Законом або статутом акціонерного товариства, **акції можуть бути продані третій особі за ціною та на умовах, що повідомлені акціонерам товариства.**

ОСОБЛИВОСТІ

(ЧАСТИНИ 6, 8, 9 СТАТТІ 7 ЗАКОНУ УКРАЇНИ «ПРО АКЦІОНЕРНІ ТОВАРИСТВА»)

Законом не допускається:

- уступка зазначеного переважного права іншим особам не допускається;
- переважне право акціонерного товариства *на придбання акцій власної емісії*, що пропонуються їх власником до відчуження третім особам.

У разі виникнення **права звернення стягнення** на акції приватного акціонерного товариства **у зв'язку з їх заставою** відчуження таких акцій здійснюється з дотриманням переважного права акціонерів на придбання цих акцій.

НАСЛІДКИ НЕДОТРИМАННЯ ВИМОГ

(ЧАСТИНА 5 СТАТТІ 7 ЗАКОНУ УКРАЇНИ «ПРО АКЦІОНЕРНІ ТОВАРИСТВА»)

У разі порушення зазначеного у цій статті переважного права на придбання акцій будь-який акціонер товариства має право **протягом трьох місяців** з дня, коли він дізнався або повинен був дізнатися про таке порушення, вимагати в судовому порядку переведення на нього прав та обов'язків покупця акцій.

ПЕРЕВАЖНЕ ПРАВО АКЦІОНЕРІВ ПРИ ДОДАТКОВІЙ ЕМІСІЇ АКЦІЙ

(СТАТТЯ 27 ЗАКОНУ УКРАЇНИ «ПРО АКЦІОНЕРНІ ТОВАРИСТВА»)

Переважним правом акціонерів визнається:

право акціонера - власника **простих акцій** придбавати розмішувані товариством прості акції пропорційно частці належних йому простих акцій у загальній кількості простих акцій;

право акціонера - власника **привілейованих акцій** придбавати розмішувані товариством привілейовані акції цього або іншого класу, якщо акції такого класу надають їх власникам перевагу щодо черговості отримання дивідендів чи виплат у разі ліквідації товариства, пропорційно частці належних акціонеру привілейованих акцій певного класу у загальній кількості привілейованих акцій цього класу.

Переважне право надається акціонеру - власнику **простих акцій** у процесі приватного розміщення **обов'язково**, в порядку, встановленому законодавством.

Переважне право надається акціонеру - власнику **привілейованих акцій** у процесі приватного розміщення товариством привілейованих акцій, **якщо це передбачено статутом** акціонерного товариства.

Не пізніше ніж **за 30 днів до початку розміщення** акцій з наданням акціонерам переважного права товариство письмово повідомляє кожного акціонера, який має таке право, про можливість його реалізації та публікує повідомлення про це в офіційному друкованому органі.

Повідомлення має містити дані про **загальну кількість розмішуваних товариством акцій, ціну розміщення, правила визначення кількості цінних паперів, на придбання яких акціонер має переважне право, строк і порядок реалізації зазначеного права**. У разі розміщення привілейованих акцій повідомлення має містити інформацію *про права, які надаються власникам* зазначених цінних паперів.

Акціонер, який має намір реалізувати своє переважне право, **подає акціонерному товариству в установленій строк письмову заяву про придбання акцій та перераховує на відповідний рахунок кошти в сумі, яка дорівнює вартості цінних паперів**, що ним придбаваються. У заяві акціонера повинно бути зазначено його ім'я (найменування), місце проживання (місцезнаходження), кількість цінних паперів, що ним придбаваються. Заява та перераховані кошти приймаються товариством не пізніше дня, що передує дню початку розміщення цінних паперів. Товариство видає акціонеру письмове зобов'язання про продаж відповідної кількості цінних паперів.

У разі порушення акціонерним товариством порядку реалізації акціонерами переважного права Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку може прийняти рішення про визнання емісії недобросовісною та зупинення розміщення акцій цього випуску.

IV. Інформація про загальний характер та/або джерела потенційного конфлікту інтересів

Конфлікт інтересів - наявність у особи приватного інтересу у сфері, в якій вона виконує свої службові чи представницькі повноваження, що може вплинути на об'єктивність чи неупередженість прийняття нею рішень, або на вчинення чи невчинення дій під час виконання зазначених повноважень. (Закон України «Про запобігання корупції» № 1700-VII від 14 жовтня 2014 року).

При здійсненні професійної діяльності на фондовому ринку - діяльності з торгівлі цінними паперами в інтересах клієнта потенційно може виникнути конфлікт інтересів з одного боку торговця цінними паперами, а саме його фахівців, посадових осіб, власників та/або пов'язаних з ними осіб та з іншого боку інтересів клієнта (клієнтів) цього торговця, якщо дії або бездіяльність торговця можуть призвести до несприятливих наслідків для клієнта. У випадку коли торговець діє одночасно в інтересах двох або більше клієнтів також потенційно може виникнути конфлікт інтересів таких клієнтів, якщо виконання доручень одного клієнта може нанести шкоду майновим або немайновим інтересам іншого (інших) клієнтів.

До джерел потенційного конфлікту інтересів можна віднести наступні:

- здійснення торговцем цінними паперами одночасно операцій в інтересах клієнта та у власних інтересах або в інтересах різних клієнтів з ідентичними цінними паперами або іншими фінансовими інструментами;
- надання фінансових послуг або здійснення дилерських операцій з пов'язаною особою¹ торговця;
- виконання торговцем доручень клієнта з купівлі, продажу або міни таких самих цінних паперів, які знаходяться у власності торговця цінними паперами або його пов'язаних осіб.

Для запобігання виникненню конфлікту інтересів торговець цінними паперами відповідно до законодавства та внутрішніх документів вживає таких заходів:

- у першу чергу виконує операції з цінними паперами або іншими фінансовими інструментами за договорами та разовими замовленнями клієнтів у порядку їх надходження, якщо інше не передбачено договором або дорученням клієнтів, а потім операції за власний рахунок з такими самими цінними паперами або іншими фінансовими інструментами;

¹ пов'язана особа - керівник фінансової установи, член наглядової ради фінансової установи, виконавчого органу, керівник підрозділу внутрішнього аудиту; керівник юридичної особи, яка має істотну участь у фінансовій установі; споріднена особа фінансової установи; афілійована особа фінансової установи; керівник, контролер спорідненої особи фінансової установи; керівник, контролер афілійованої особи фінансової установи; члени сім'ї фізичної особи, яка є керівником фінансової установи, членом наглядової ради фінансової установи, виконавчого органу, керівником підрозділу внутрішнього аудиту, керівником, контролером спорідненої особи, керівником, контролером афілійованої особи (членами сім'ї фізичної особи вважаються її чоловік (дружина), діти або батьки як фізичної особи, так і її чоловіка (дружини), а також чоловік (дружина) будь-кого з дітей або батьків фізичної особи); юридична особа, в якій члени сім'ї фізичної особи, яка є керівником фінансової установи, членом наглядової ради фінансової установи, виконавчого органу, керівником підрозділу внутрішнього аудиту, керівником, контролером спорідненої особи, керівником, контролером афілійованої особи, є керівниками або контролерами (Закон України «фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг»)

- у разі наявності у торговця зацікавленості, яка перешкоджає йому виконати договір та/або разове замовлення клієнта на найвигідніших для нього умовах, торговець негайно повідомляє про це клієнта з подальшим письмовим підтвердженням клієнта про отримання такого повідомлення засобами зв'язку, визначеними договором;

- посадова особа торговця цінними паперами, що є пов'язаною особою стосовно клієнта (потенційного клієнта), не приймає самостійно рішення про встановлення ділових відносин або проведення операцій за участю такого клієнта; у разі прийняття торговцем рішення про обслуговування пов'язаної особи, умови надання послуг не відрізняються від звичайних;

- торговець забезпечує захист інформації та вживає всіх необхідних заходів для запобігання несанкціонованому доступу та використанню інформації з обмеженим доступом.

Крім того, Правилами (умовами) здійснення діяльності з торгівлі цінними паперами (рішення ДКЦПФР від 12.12.2006 року № 1449) передбачено, що при отриманні торговцем від клієнта разового замовлення до договору на брокерське обслуговування на купівлю або продаж певних цінних паперів, якщо такі цінні папери знаходяться у власності торговця або він зацікавлений у їх придбанні, торговець повідомляє про це свого клієнта. У разі надання згоди клієнтом купити цінні папери безпосередньо у торговця або продати їх йому, торговець укладає з клієнтом дилерський договір, а клієнт анулює разове замовлення.

Вимоги цього пункту не поширюються на випадки, коли разові замовлення до договору на брокерське обслуговування передбачають купівлю-продаж цінних паперів або інших фінансових інструментів на фондових біржах.

У разі наявності у торговця конфлікту інтересів з його клієнтом у зв'язку із зацікавленістю щодо купівлі-продажу цінних паперів пов'язаними особами торговця, та/або його посадовими особами, та/або його фахівцями, що сертифіковані в установленому Комісією порядку, такий торговець зобов'язаний повідомити про це клієнта до того, як будуть надані послуги клієнту, та отримати письмову згоду клієнта на проведення такої операції.