

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

№п/п	Перелік інформації*	Фінансові послуги, що надаються АТ «Укресімбанк» на фондовому ринку	
		Депозитарна діяльність	Діяльність з торгівлі цінними паперами, андеррайтингу та управління
1.	Особа, яка надає фінансові послуги: а) найменування, місцезнаходження,	Акціонерне товариство «Державний експортно-імпорتنний банк України» (скорочене найменування - АТ «Укресімбанк»), Україна, 03150, м. Київ, вул. Антоновича, 127	
	контактний телефон і адреса електронної пошти особи, яка надає фінансові послуги,	+38 (044) 247-80-79 custody@hq.eximb.com Відділ депозитарної діяльності (забезпечує надання депозитарних послуг)	+380 (044) 247-80-27 bank@eximb.com Відділ торгівлі цінними паперами (забезпечує надання послуг з торгівлі цінними паперами, андеррайтингу та управління цінними паперами)
	адреса, за якою приймаються скарги споживачів фінансових послуг;	Україна, 03150, м. Київ, вул. Антоновича, 127	
	б) найменування особи, яка надає посередницькі послуги (за наявністю)		Відділ торгівлі цінними паперами (забезпечує надання послуг торгівлі цінними паперами, андеррайтингу та управління цінними паперами)
	в) відомості про державну реєстрацію особи, яка надає фінансові послуги;	Включено до Єдиного державного реєстру 23.01.1992 за номером запису 1 068 120 0000 00 1397.	
	г) інформація щодо включення фінансової установи до відповідного державного реєстру фінансових установ або Державного реєстру банків;	Включено до Державного реєстру банків Національним банком України 23.01.1992 за № 5.	
	г) інформація щодо наявності в особи, яка надає фінансові послуги, права на надання відповідної фінансової послуги;	Має право надавати депозитарні послуги як депозитарна установа на підставі ліцензій Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку на право здійснення професійної діяльності на фондовому ринку – депозитарної діяльності, а саме: <ul style="list-style-type: none"> ▪ депозитарної діяльності депозитарної установи (ліцензія серії АЕ №286514 від 08.10.2013, строк дії ліцензії необмежений); ▪ діяльність із зберігання активів інститутів спільного інвестування (ліцензія серії АЕ №286515 від 08.10.2013, строк дії ліцензії необмежений); ▪ діяльність із зберігання активів інститутів спільного інвестування (ліцензія серії АЕ 	Ліцензії Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку на здійснення професійної діяльності на фондовому ринку: <ul style="list-style-type: none"> ○ діяльність з торгівлі цінними паперами: <ul style="list-style-type: none"> ▪ Андеррайтинг: ліцензія серії АЕ №294530 від 21.10.2014, строк дії ліцензії – необмежений. ▪ Брокерська діяльність: ліцензія серії АЕ №294528 від 21.10.2014, строк дії ліцензії – необмежений. ▪ Дилерська діяльність: ліцензія серії АЕ №294529 від 21.10.2014, строк дії ліцензії - необмежений. ▪ Діяльність з управління цінними паперами: номер прийняття рішення №791 від 21.07.2016.

		№286516 від 08.10.2013, строк дії ліцензії необмежений).	
	д) контактна інформація органу, який здійснює державне регулювання щодо діяльності особи, яка надає фінансові послуги.	<p>Національний банк України Адреса: 01601, Київ, вул. Інститутська, 9 Гаряча лінія: 0 800 505 240 Web-сайт: https://bank.gov.ua Форма електронного звернення громадянина (.rtf та .pdf), надсилається на електронну адресу nbu@bank.gov.ua</p> <p>Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку Адреса: 01010, м. Київ, вул. Московська 8, корп. 30 Звернення громадян: Єдине вікно: (044) 280 85 95 E-mail: office@nssmc.gov.ua; info@nssmc.gov.ua Web-сайт: www.nssmc.gov.ua</p> <p>Національна комісія, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг https://www.nfp.gov.ua/ Центральний апарат : (01001, м.Київ-1, вул. Б. Грінченка 3, office@nfp.gov.ua) Телефон для довідок: (044): 234-39-46 Канцелярія тел.: (044) 234-02-24, факс: (044) 235-77-51</p>	
2.	Фінансова послуга - загальна сума зборів, платежів та інших витрат, які повинен сплатити клієнт, включно з податками, або якщо конкретний розмір не може бути визначений - порядок визначення таких витрат.	<p>Депозитарна установа – АТ «Укрексімбанк» (далі – Депозитарна установа) надає клієнту депозитарні послуги на підставі відповідного договору (договору про обслуговування рахунку в цінних паперах, договору про надання послуг з обслуговування рахунку в цінних паперах номінального утримувача, договору про обслуговування активів недержавного пенсійного фонду зберігачем, договору про обслуговування активів інституту спільного інвестування, договору про відкриття/обслуговування рахунків у цінних паперах власників) (далі – Договір).</p> <p>Депозитарні послуги надаються таким клієнтам: державі, територіальним громадам, юридичним особам (резидентам, нерезидентам), інститутам спільного інвестування, Накопичувальному пенсійному фонду, недержавним пенсійним фондам, інвестиційним фондам, фізичним особам (резидентам, нерезидентам), нотаріусам (у разі зарахування цінних паперів на депозит нотаріуса), номінальним утримувачам тощо.</p> <p>Вартість депозитарних послуг Депозитарної установи визначається Тарифами комісійної</p>	<p>АТ «Укрексімбанк» як надає фінансові послуги з андеррайтингу, брокерської діяльності, діяльності з управління цінними паперами на підставі відповідно укладених з клієнтом договорів.</p> <p>Розмір, порядок нарахування та сплати винагороди за надання фінансових послуг зазначається у відповідному договорі з Клієнтом на підставі тарифів Банку (далі – Тарифи), які чинні на день подання клієнтом замовлення.</p> <p>Чинні Тарифи за операціями з цінними паперами розміщені на офіційному сайті Банку за електронною адресою:</p> <ul style="list-style-type: none"> - тарифи для юридичних осіб за операціями, пов'язаними з цінними паперами: https://www.eximb.com/assets/files/download/tariff-brokerage-corporate.pdf - Тарифи для фізичних осіб за операціями, пов'язаними з цінними паперами https://www.eximb.com/assets/files/download/tariff-brokerage-individual.pdf - діяльність з випуску та розміщення цінних паперів

		<p>винагороди на банківські послуги АТ «Укресімбанк» (далі – Тарифи), що розміщуються на офіційному сайті АТ «Укресімбанк». Про зміни та/або доповнення до Тарифів, АТ «Укресімбанк» повідомляє клієнта шляхом їх розміщення на офіційному сайті АТ «Укресімбанк» у строк не пізніше як за 15 (п'ятнадцять) робочих днів до дати набрання чинності цими змінами та/або доповненнями. Із Тарифами на депозитарні послуги можна ознайомитись за посиланням:</p> <p>https://www.eximb.com/ua/business/corporate/corporate-cinni-papery/corporate-depozytarni-poslugy/corporate-taryfy-komisiynoyi-vynagorody.html (для корпоративного бізнесу та фінансових установ),</p> <p>https://www.eximb.com/ua/business/klientam-msb/msb-cinni-papery/msb-depozytarni-poslugy/msb-depozytarni-poslugy-taryfy-komisiynoyi-vynagorody.html (для клієнтів МСБ),</p> <p>https://www.eximb.com/ua/business/pryvatnym-klientam/pryvatnym-klientam-cinni-papery/pryvatnym-klientam-depozytarni-poslugy/pryvatnym-klientam-depozytarni-poslugy-taryfy-komisiynoyi-vynagorody.html (для приватних клієнтів).</p> <p>Депозитарні послуги не є об'єктом оподаткування податку на додану вартість (далі – ПДВ) (пп. 196.1.1 статті 196 Податкового кодексу України від 02.12.2010 №2755-VI). У разі, якщо клієнту надаються фінансові послуги, що оподатковуються податком на додану вартість, порядок оплати фінансової послуги з ПДВ зазначається у відповідному договорі з клієнтом, за яким така послуга надається.</p> <p>У разі, якщо на користь клієнта сплачуються доходи та/або погашається номінал цінного паперу, виплата яких здійснюється через депозитарну систему, кошти, отримані Депозитарною установою від ПАТ «Національний депозитарій України», Національного банку України зараховуються на поточний рахунок клієнта, вказаний в його анкеті рахунку в цінних паперах, в порядку, передбаченому</p>	<p>(андеррайтинг): https://www.eximb.com/assets/files/download/tariff-underwriting-corporate.pdf</p> <p>- Управління цінними паперами, іншими фінансовими інструментами, грошовими https://www.eximb.com/assets/files/download/tariff-securities-management-corporate.pdf</p> <p>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).</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, включаючи банк, є такий професійний торговець (крім операцій з цінними паперами, визначеними у п. 165.1.52 Кодексу).</p> <p>Відповідно до п. 168.1.1. 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 Банком 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>інвестиційним прибутком відповідно до п. 14.1.81. Кодексу є дохід у вигляді позитивної різниці між доходом, отриманим платником податку від проведення операцій з цінними паперами з урахуванням курсової різниці, деривативами та корпоративними правами, випущеними в інших, ніж цінні папери, формах, та витратами на придбання таких інвестиційних активів.</p> <p>Нормативні документи, що регулюють</p>
--	--	--	---

		<p>Договором. Ці кошти не є доходами депозитарної установи.</p> <p>АТ «Укресімбанк» забезпечує утримання та сплату до Державного бюджету України податків і зборів, із суми доходів та/або номіналу цінного паперу, що виплачуються через депозитарну систему на користь фізичних осіб (резидентів та нерезидентів) та юридичних осіб - нерезидентів, які є клієнтами Депозитарної установи, якщо інше не передбачено законодавством.</p> <p>Базою оподаткування військовим збором (1,5%) є доходи та інвестиційний прибуток (різниця між доходом від погашення цінного паперу та витратами на його придбання) від володіння цінним папером, що виплачуються на користь клієнта.</p>	<p>оподаткування операцій з цінними паперами:</p> <p>а) Податковий кодекс України від 02.12.2010 №2755-VI</p> <p>б) Методика визначення інвестиційного прибутку професійним торговцем цінними паперами при виконанні ним функцій податкового агента, затверджена наказом Міністерства фінансів України 22.11.2011 № 1484, рішенням Державної комісії з цінних паперів та фондового ринку 22.11.2011 № 1689, зареєстрована в Міністерстві юстиції України 24 січня 2012 р. за № 100/20413</p> <p>в) Наказ Міністерства фінансів від 02.10.2015 №859 «Про затвердження форми податкової декларації про майновий стан і доходи та Інструкції щодо заповнення податкової декларації про майновий стан і доходи».</p> <p>Особливості оподаткування інвестиційного прибутку, отриманого нерезидентами на території України.</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</p>
--	--	--	--

			<p>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>
<p>3.</p>	<p>Договір про надання фінансових послуг: а) наявність у клієнта права на відмову від договору про надання фінансових послуг; б) строк, протягом якого клієнтом може бути використано право на відмову від договору, а також інші умови використання права на відмову від договору;</p>	<p>Клієнт у будь-який час має право відмовитися від Договору за умови закриття рахунку в цінних паперах клієнта, якщо умовами Договору передбачено відкриття та обслуговування рахунку в цінних паперах, шляхом надання Депозитарній установі повідомлення про дострокове розірвання Договору та розпорядження про закриття рахунку в цінних паперах, якщо умовами Договору передбачено відкриття та обслуговування рахунку в цінних паперах. Договір вважається розірваним на наступний день після дня закриття рахунку в цінних паперах клієнта, якщо умовами Договору передбачено відкриття та обслуговування рахунку в цінних паперах.</p> <p>Депозитарна установа має право відмовитися від Договору в односторонньому порядку та закрити рахунок у цінних паперах клієнта без розпорядження клієнта у випадках, передбачених Договором та внутрішніми документами Депозитарної установи, та в порядку, встановленому внутрішніми документами Депозитарної установи.</p> <p>У разі виникнення обставин непереборної сили будь-яка із сторін Договору має право відмовитися від Договору в односторонньому порядку шляхом надання іншій стороні повідомлення про дострокове розірвання Договору з дотриманням вимог Договору.</p> <p>Договір може бути розірваний за згодою сторін Договору шляхом укладання договору про розірвання Договору, за умови закриття рахунку в цінних паперах клієнта. У разі досягнення згоди між сторонами Договору щодо розірвання Договору, клієнт надає розпорядження про закриття рахунку в цінних паперах, якщо умовами Договору передбачено відкриття та обслуговування рахунку в</p>	<p>Відповідно до договору про надання фінансових послуг кожна із Сторін договору може у будь-який час в односторонньому порядку розірвати такий Договір, попередивши письмово іншу Сторону не менш ніж за 30 (тридцять) календарних днів до дати його розірвання.</p> <p>У випадку припинення дії Договору, Сторони зобов'язуються провести взаємні розрахунки протягом 10 (десяти) робочих днів з дати припинення дії Договору, якщо інший строк не буде погоджений Сторонами.</p>

		<p>цінних паперах, а між сторонами Договору укладається договір про розірвання Договору. Рахунок у цінних паперах Депонента закривається у строк, визначений внутрішніми документами Депозитарної установи, а Договір вважається розірваним на наступний день після дня закриття рахунку в цінних паперах, про що зазначається у договорі про розірвання Договору.</p> <p>Закриття рахунку в цінних паперах клієнта здійснюється Депозитарною установою за умови відсутності на такому рахунку в цінних паперах будь-яких прав на цінні папери на підставі розпорядження клієнта про закриття рахунку в цінних паперах або розпорядження Депозитарної установи, у випадках, передбачених Договором, у строк та у порядку, що визначені внутрішніми документами Депозитарної установи.</p>	
в) мінімальний строк дії договору (якщо застосовується);	<p>Договір, укладений із Депозитарною установою, діє до 31 грудня календарного року (включно), в якому укладено цей Договір, якщо умовами Договору не передбачено інший строк його дії.</p> <p>Договір вважається кожен раз пролонгованим на 1 (один) рік на тих самих умовах, якщо за 30 (тридцять) днів до закінчення строку дії Договору сторони Договору або будь-яка із сторін Договору не виявили бажання його розірвати шляхом надання іншій стороні Договору повідомлення про це з дотриманням вимог Договору.</p>	<p>Договір про надання фінансових послуг діє протягом 1 (одного) року з дати його підписання якщо про інше не домовились Сторони договору при його укладанні. Договір вважається пролонгованим на кожний наступний рік на тих самих умовах, якщо будь-яка із Сторін письмово не заявить про його припинення не менш як за 30 (тридцять) календарних днів до дати закінчення строку дії Договору.</p>	
г) наявність у клієнта права розірвати чи припинити договір, права дострокового виконання договору, а також наслідки таких дій;	<p>Клієнт має право розірвати чи припинити Договір шляхом надання Депозитарній установі не пізніше як за 30 (тридцять) днів до закінчення строку дії Договору повідомлення про розірвання Договору, якщо інше не передбачено Договором, та розпорядження про закриття рахунку в цінних паперах, якщо умовами Договору передбачено відкриття та обслуговування рахунку в цінних паперах.</p> <p>Договір вважається припиненим на наступний день після закінчення строку його дії, за умови відсутності на рахунку в цінних паперах клієнта будь-яких прав на цінні папери, якщо Договором передбачено обслуговування рахунку в цінних</p>	<p>Договір про надання фінансових послуг та/або будь-яке Разове замовлення припиняє свою дію у разі:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) закінчення строку, на який його укладено/видано; 2) укладення Сторонами договору про розірвання цього Договору; 3) односторонньої відмови Сторони від Договору; 4) в інших випадках, передбачених чинним законодавством України. <p>У випадку припинення дії Договору та/або Разового замовлення, Сторони зобов'язуються провести взаємні розрахунки протягом 10 (десяти) робочих днів з дати припинення дії Договору та/або Разового замовлення, якщо інший строк не буде погоджений Сторонами.</p>	

		<p>паперах, та надання клієнтом Депозитарній установі повідомлення про розірвання Договору разом з розпорядженням про закриття рахунку в цінних паперах, якщо умовами Договору передбачено відкриття та обслуговування рахунку в цінних паперах.</p> <p>Закриття рахунку в цінних паперах клієнта здійснюється Депозитарною установою за умови відсутності на такому рахунку в цінних паперах будь-яких прав на цінні папери на підставі розпорядження клієнта про закриття рахунку в цінних паперах або розпорядження Депозитарної установи, у випадках, передбачених Договором, у строк та у порядку, що визначені внутрішніми документами Депозитарної установи.</p> <p>У разі закриття рахунку в цінних паперах клієнта, залишок невикористаного авансового платежу повертається клієнту на його поточний рахунок, відкритий в АТ «Укресімбанк», або на інший рахунок клієнта, реквізити якого надаються клієнтом або його керуючим рахунком у цінних паперах Депозитарній установі з дотриманням вимог Договору.</p> <p>Оплата клієнтом послуг, наданих у звітному періоді, в якому закривається рахунок у цінних паперах здійснюється клієнтом не пізніше дати закриття рахунку в цінних паперах на рахунок №UA713223130000000037390012801, відкритий в АТ «Укресімбанк», ідентифікаційний код 00032112.</p>	<p>Клієнт не має права:</p> <p>в односторонньому порядку відмовитись від Разового замовлення або анулювати його після надання такого замовлення Торговцю.</p>
	<p>г) порядок внесення змін та доповнень до договору;</p>	<p>Усі зміни та/або доповнення до умов Договору вносяться за взаємною згодою сторін Договору, за винятком випадків, передбачених відповідним Договором, внутрішніми документами Депозитарної установи, законодавством України, оформляються у вигляді договору про внесення змін до Договору та є невід'ємною частиною Договору.</p>	<p>Сторона, що вважає за необхідне внести зміни та/або доповнення до Договору про надання фінансових послуг, повідомляє про такий намір іншу Сторону з обґрунтуванням необхідності таких змін та/або доповнень, що пропонуються.</p> <p>Всі зміни та доповнення до Договору про надання фінансових послуг вносяться за взаємною згодою Сторін виключно в письмовій формі шляхом підписання додаткового договору.</p>
	<p>д) неможливість збільшення фіксованої процентної ставки за договором без письмової згоди споживача фінансової послуги.</p>	<p>Клієнт укладаючи із Депозитарною установою Договір надає право Депозитарній установі в односторонньому порядку вносити зміни та/або доповнення до Тарифів з повідомленням про це клієнта в порядку, передбаченому Договором.</p>	<p>Клієнт укладаючи Договір про надання фінансових послуг надає право Торговцю в односторонньому порядку змінювати Тарифи на послуги за таким Договором, шляхом їх розміщення на офіційному веб-сайті;</p> <p>У разі незгоди з новими Тарифами Торговця, Клієнт</p>

			має право відмовитись від Договору в односторонньому порядку, надіславши Торговцю письмове повідомлення, у цьому разі Клієнт зобов'язаний виплатити винагороду Торговцю за фактично надані послуги;
4.	<p>Механізм захисту прав споживачів фінансових послуг:</p> <p>а) можливість та порядок позасудового розгляду скарг споживачів фінансових послуг;</p> <p>б) наявність гарантійних фондів та компенсаційних схем, що застосовуються відповідно до законодавства.</p>	<p>У випадку виникнення між сторонами Договору спорів або розбіжностей, сторони вирішують їх шляхом взаємних переговорів та консультацій. У разі їх не врегулювання, сторона Договору, чий права або законні інтереси порушено, з метою безпосереднього врегулювання спору застосовує заходи досудового врегулювання спору, а саме: звертається до сторони Договору, яка порушила зобов'язання за цим Договором, з претензією в порядку та строки, передбачені чинним законодавством України, з урахуванням вимог Договору. Усі правовідносини сторін Договору, що виникають з Договору або пов'язані із ним, у тому числі пов'язані із дійсністю, укладенням, виконанням, зміною та припиненням Договору, тлумаченням його умов, визначенням наслідків недійсності або порушення Договору, регулюються Договором та відповідними нормами законодавства України.</p> <p>Надання клієнту депозитарних послуг не супроводжується створенням у Депозитарній установі гарантійних фондів та компенсаційних схем.</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.

* інформація відповідно до частини другої статті 12 Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг»