

**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 «АКБ «КОНКОРД» на фондовому ринку	
		Депозитарна діяльність	Діяльність з торгівлі фінансовими інструментами
1.	Особа, яка надає фінансові послуги: найменування, місцезнаходження, особи, яка надає фінансові або посередницькі послуги,	АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «АКЦІОНЕРНИЙ КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК «КОНКОРД» Україна, 49000, м. Дніпро, пл. Троїцька, буд. 2 Телефон: (0562) 31 13 14; 31 04 38; depo@concord.ua ; info@concord.ua	
	контактний телефон і адреса електронної пошти особи, яка надає фінансові або посередницькі послуги,	Відділ депозитарної діяльності: Тел.: (0562) 31 13 14; depo@concord.ua	Відділ торгівлі цінними паперами: Тел.: (0562) 31 13 14; depo@concord.ua
	адреса, за якою приймаються скарги споживачів фінансових послуг;	Україна, 49000, м. Дніпро, пл. Троїцька, буд. 2	
	відомості про державну реєстрацію особи, яка надає фінансові послуги;	Орган державної реєстрації: Національний банк України,	
	інформацію щодо включення фінансової установи до відповідного державного реєстру фінансових установ або Державного реєстру банків;	Державна реєстрація Національним банком України від 07.08.2006 року за номером № 308 Запис у Державному реєстрі банків про право юридичної особи на здійснення банківської діяльності, номер 230, статус: чинна банківська ліцензія Ліцензія Національного банку України № 230 від 07.11 2.2011	

	інформацію щодо наявності в особи, яка надає фінансові послуги, права на надання відповідної фінансової послуги;	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 № 1484 від 18.09.2015 р.)	Ліцензії Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку на здійснення професійної діяльності на ринках капіталу з торгівлі фінансовими інструментами: <ul style="list-style-type: none"> ▪ Субброкерська діяльність та Брокерська діяльність: ліцензія серії АД № 034476 від 18.07.2012 р., строк дії ліцензії – необмежений. ▪ Дилерська діяльність: ліцензія серії АД № 034474 від 18.07.2012 р., строк дії ліцензії - необмежений.
	контактна інформація органу, який здійснює державне регулювання щодо діяльності особи, яка надає фінансові	Національний банк України Адреса: 01601, Київ, вул. Інститутська, 9; Гаряча лінія: 0 800 505 240	

	послуги;	Web-сайт: https://bank.gov.ua Форма електронного звернення громадянина (.rtf та .pdf), надсилається на електронну адресу nbu@bank.gov.ua 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 Е-mail: office@nssmc.gov.ua ; info@nssmc.gov.ua Web-сайт: www.nssmc.gov.ua 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.</p>	<p>Фінансова послуга - загальна суму 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>	<p>АТ «АКБ «КОНКОРД», як депозитарна установа надає фінансові послуги, а саме: послуги по депозитарній діяльності депозитарної установи на підставі укладеного з клієнтом договору про обслуговування рахунку в цінних паперах (далі – Договір)</p> <p>Депозитарні послуги надаються таким клієнтам: державі, територіальним громадам, юридичним особам (резидентам, нерезидентам), фізичним особам (резидентам, нерезидентам), нотаріусам (у разі зарахування цінних паперів на депозит нотаріуса) тощо.</p> <p>Перелік фінансових послуг та їх вартість, що надаються за Договором, вказуються в Тарифах комісійної винагороди на банківські послуги АТ «АКБ «КОНКОРД» (далі – Тарифи), які є чинними на день підписання з клієнтом Договору, та розміщуються на офіційному сайті АТ «АКБ «КОНКОРД». У подальшому, про зміни та/або доповнення до Тарифів, депозитарна установа – АТ «АКБ «КОНКОРД» повідомляючи про це клієнтів за 10 (десять) календарних днів до вступу в дію змінених Тарифів одним із наступним способів:</p> <ul style="list-style-type: none"> - особисто, або, засобами поштового зв'язку, або кур'єром, або - шляхом розміщення відповідної інформації на офіційній веб-сайті АТ «АКБ «КОНКОРД» https://concord.ua/. 	<p>АТ «АКБ «КОНКОРД», як торговець цінними паперами (інвестиційна фірма) надає фінансові послуги з брокерської, субброкерської діяльності 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 Банку за операціями з цінними паперами розміщені на офіційному сайті Банку за електронною адресою:</p> <ul style="list-style-type: none"> - Тарифи на комісійні операції з цінними паперами: https://concord.ua/uploads/redactor/5ecb6acc7341b.pdf <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>З Тарифами депозитарної установи клієнт може ознайомитись на офіційному сайті АТ «АКБ «КОНКОРД» за електронною адресою: https://concord.ua/uploads/redactor/5e4174b2319f6.pdf (для корпоративних клієнтів) https://concord.ua/uploads/redactor/5e41735cd7d88.pdf (для фізичних осіб)</p> <p>Відповідно до підпункту 196.1.1 статті 196 Податкового кодексу України від 02.12.2010 №2755VI, операції з депозитарної діяльності на ринку цінних паперів не є об'єктом оподаткування податку на додану вартість.</p> <p>У разі, якщо клієнту за Договором надаються фінансові послуги, що оподатковуються податком на додану вартість, порядок оплати фінансової послуги та податку на додану вартість зазначається в розділі III Договору.</p> <p>У разі, якщо на користь клієнта сплачуються доходи та/або номінал цінних паперів в грошових коштах 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 Договором. Ці кошти не є доходами депозитарної установи.</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 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>
--	--	--	---

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 розділу 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 вимогам п. 103.4 цієї статті.

	<p>Правові наслідки та порядок здійснення розрахунків з фізичною особою внаслідок дострокового припинення надання фінансової послуги</p>	<p>Клієнт у будь-який час має право відмовитися від Договору за умови закриття рахунку в цінних паперах шляхом надання повідомлення не менше ніж за 10 (десять) днів до дати припинення дії Договору та розпорядження про закриття рахунку в цінних паперах. Договір може бути розірваний за умови відсутності цінних паперів, прав на цінні папери на рахунку у цінних паперах Депонента. Закриття рахунку в цінних паперах здійснюється у строк, визначений внутрішніми документами депозитарної установи, а Договір вважається розірваним на наступний день після дня закриття рахунку в цінних паперах клієнта.</p> <p>Депозитарна установа має право відмовитися від Договору у випадках, визначених законодавством та Договором.</p> <p>У разі виникнення обставин непереборної сили клієнт має право відмовитися від Договору в односторонньому порядку шляхом надання депозитарній установі повідомлення про дострокове розірвання Договору. У цьому випадку, закриття рахунку в цінних паперах здійснюється у строк, визначений внутрішніми документами депозитарної установи, а Договір вважається розірваним на наступний день після дня закриття рахунку в цінних паперах.</p> <p>Договір може бути розірваний за згодою сторін за умови закриття рахунку в цінних паперах клієнта. У разі досягнення згоди між сторонами щодо розірвання Договору, клієнт надає розпорядження про закриття рахунку в цінних паперах, а між сторонами Договору укладається договір про розірвання Договору. Рахунок у цінних паперах 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 здійснюється депозитарною установою на підставі розпорядження клієнта або його керуючого</p>	<p>Клієнт може у будь-який час в односторонньому порядку відмовитись від Генерального Договору, направивши письмове повідомлення іншій Стороні засобами поштового зв'язку, кур'єром або особисто, не менш ніж за 20 (двадцять) робочих днів до передбаченої дати розірвання цього Договору. За наявності на цю дату непогашених зобов'язань (договорів, які не виконані або не розірвані Сторонами), Генеральний договір продовжує застосовуватися щодо таких зобов'язань (угод) до моменту їх остаточного виконання або припинення. Датою надання письмового повідомлення є дата його отримання Стороною.</p> <p>Не пізніше ніж за 3 (три) робочих дні до запропонованої дати внесення змін Торговець вносить пропозицію на зміну Генерального договору із зазначенням дати такої зміни шляхом розміщення відповідного повідомлення на офіційному сайті Торговця в мережі Інтернет за адресою https://concord.ua/.</p> <p>Клієнт приймає на себе обов'язок самостійно відстежувати наявність/відсутність пропозицій Торговця на зміну умов Генерального договору, на офіційному сайті Торговця в мережі Інтернет. Сторони погодили, що незгода Клієнта з пропозицією Торговця на зміну умов Генерального договору є розбіжністю, яка на підставі частини 2 статті 649 Цивільного кодексу України підлягає вирішенню у судовому порядку. В разі, якщо Клієнт протягом 3 (трьох) робочих днів не звернувся за судовим вирішенням розбіжностей між Торговцем та Клієнтом стосовно зміни умов Генерального договору, вважається, що пропозиція Банку відносно зміни умов Генерального договору прийнята Клієнтом відповідно до частини 3 статті 205 Цивільного кодексу України. Вказаний в цьому застереженні порядок змін умов цього Генерального договору застосовується у випадках, якщо інший порядок не встановлений будь-якими іншими умовами Генерального договору.</p> <p>У випадку прийняття рішення про анулювання Торговцю Ліцензії на право здійснення професійної діяльності на ринках капіталу – діяльність з торгівлі</p>
--	---	---	---

		<p>рахунком, або депозитарної установи, у випадках визначених внутрішніми документами депозитарної установи та відповідним Договором, за умови відсутності на такому рахунку в цінних паперах будь-яких прав на цінні папери.</p> <p>У разі закриття рахунку в цінних паперах клієнта, залишок невикористаного авансового покриття, сплаченого клієнтом повертається клієнту на його поточний рахунок, вказаний у його анкеті рахунку в цінних паперах, або на інший рахунок клієнта, реквізити якого надаються клієнтом або його керуючим рахунком депозитарній установі з дотриманням вимог Договору.</p> <p>Депозитарна установа та клієнт, які є сторонами Договору, несуть майнову відповідальність за невиконання або неналежне виконання своїх обов'язків за Договором.</p> <p>Збитки, завдані одній із сторін з вини іншої сторони, відшкодовуються у порядку, визначеному чинним законодавством України.</p>	<p>фінансовими інструментами Клієнт та Торговець здійснюють всі необхідні дії щодо виконання, розірвання або внесення змін до Генерального договору до дати набрання чинності рішенням про анулювання Торговцю зазначеної ліцензії або укладається відповідний договір з іншим Торговцем, про що у випадку необхідності укладається відповідна додаткова угода до Генерального договору</p>
4.	<p>Механізм захисту фінансовою установою прав споживачів та порядок урегулювання спірних питань, що виникають у процесі надання фінансової послуги</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 клієнту, або інформації щодо самого клієнта без відповідних письмових розпоряджень клієнта, 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>Відносини, що виникають у зв'язку із захистом прав споживачів фінансових послуг, регулюються законодавством про захист прав споживачів з урахуванням особливостей, передбачених Законом України "Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг".</p> <p>Захист прав споживачів реалізується шляхом прийому та розгляду скарг. 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> <p>Скарги споживачів фінансових послуг приймаються: На поштову адресу: 49000, м. Дніпро, пл. Троїцька, 2 На електронну пошту: depo@concord.ua</p>

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