

ДОДАТКОВА ІНФОРМАЦІЯ ЗГІДНО СТ.12 ЗУ "ПРО ФІНАНСОВІ ПОСЛУГИ ТА ДЕРЖАВНЕ РЕГУЛЮВАННЯ РИНКІВ ФІНАНСОВИХ ПОСЛУГ"

ТОВ «ФК «САН-РАЙЗ ФІНАНС», відповідно до вимог ст. 12 Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг» до підписання договору про надання фінансової послуги доводить до відома наступну інформацію:

1. ПРО ФІНАНСОВУ ПОСЛУГУ, ЩО ПРОПОНУЄТЬСЯ НАДАТИ КЛІЄНТУ, З ЗАЗНАЧЕННЯМ ВАРТОСТІ ЦЬОЇ ПОСЛУГИ ДЛЯ КЛІЄНТА, ЯКЩО ІНШЕ НЕ ПЕРЕДБАЧЕНО ЗАКОНАМИ З ПИТАНЬ РЕГУЛЮВАННЯ ОКРЕМИХ РИНКІВ ФІНАНСОВИХ ПОСЛУГ

ТОВ «ФК «САН-РАЙЗ ФІНАНС» є фінансовою установою, внесеною в реєстр фінансових установ і діє на підставі Свідоцтва про реєстрацію фінансової установи серії ФК № 765 (Розпорядження Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг № 1597 від 07.07.2016 року) та здійснює свою діяльність з переказу коштів на підставі Ліцензії Національного банку України на переказ коштів у національній валюті без відкриття рахунків № 63 від 19.09.2017 р.

ТОВ «ФК «САН-РАЙЗ ФІНАНС» надає фінансові послуги з переказу коштів в національній валюті без відкриття рахунку на території України.

Вартість фінансових послуг, що надаються, визначається у Тарифах, що затверджуються ТОВ «ФК «САН-РАЙЗ ФІНАНС».

Тарифи доводяться до відома Клієнта до ініціювання послуги з переказу коштів шляхом їх розміщення на офіційному веб-сайті ТОВ «ФК «САН-РАЙЗ ФІНАНС» (www.fcsunrise.com) в мережі Інтернет.

Для отримання інформації про вартість послуг Клієнт також може звернутись до контакт-центру ТОВ «ФК «САН-РАЙЗ ФІНАНС» по телефону (095) 641 50 16.

2. ПРО УМОВИ НАДАННЯ ДОДАТКОВИХ ФІНАНСОВИХ ПОСЛУГ ТА ЇХ ВАРТІСТЬ

При здійсненні операцій з переказу грошових коштів в національній валюті без відкриття рахунку ТОВ «ФК «САН-РАЙЗ ФІНАНС» не пропонує та не надає додаткові фінансові послуги.

3. ПРО ПОРЯДОК СПЛАТИ ПОДАТКІВ І ЗБОРІВ ЗА РАХУНОК ФІЗИЧНОЇ ОСОБИ В РЕЗУЛЬТАТІ ОТРИМАННЯ ФІНАНСОВОЇ ПОСЛУГИ

Платником податку на доходи фізичних осіб у відповідності до положень п. 162.1. ст. 162 Податкового кодексу України (надалі - «ПКУ») є фізична особа-резидент, яка отримує доходи з джерела їх походження в Україні; податковий агент.

У відповідності до п. 163.1. ст. 163 ПКУ 163.1.1. об'єктом оподаткування резидента є: 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.

Операції з переказу коштів у національній валюті без відкриття рахунку є тільки формою, в якій фізичною особою може бути отримано дохід, відповідно, оподаткування проводиться у відповідності до положень ПКУ, з врахуванням виду доходу отриманого фізичною особою в результаті проведення цією особою господарської діяльності.

ТОВ «ФК «САН-РАЙЗ ФІНАНС» при здійсненні операцій по переказу грошових коштів без відкриття рахунку не виступає податковим агентом і податок на доходи фізичних осіб не утримує.

Також слід зазначити, що відповідно до пп. 168.1.3. п. 168.1. ст. 168 ПКУ, якщо відповідно до норм розділу IV ПКУ, окремі види оподаткування доходів(прибутку) не підлягають оподаткуванню під час їх нарахування або виплати, але не є звільненими від оподаткування, платник податку зобов'язаний самостійно включити суму таких доходів до загального річного оподаткованого доходу та подати річну декларацію з цього податку.

Висновки ТОВ «ФК «САН-РАЙЗ ФІНАНС» щодо порядку оподаткування переказу коштів у національній валюті без відкриття рахунку не є офіційним джерелом інформації по вказаному питанню та підлягають застосуванню з врахуванням окремих роз'яснень Державної податкової служби України.

4. ПРО ПРАВОВІ НАСЛІДКИ ТА ПОРЯДОК ЗДІЙСНЕННЯ РОЗРАХУНКІВ З ФІЗИЧНОЮ ОСОБОЮ ВНАСЛІДОК ДОСТРОКОВОГО ПРИПИНЕННЯ НАДАННЯ ФІНАНСОВОЇ ПОСЛУГИ

Порядок, підстави і правові наслідки дострокового припинення надання фінансових послуг визначаються нормами цивільного законодавства України, Правилами про переказ коштів у національній валюті без відкриття рахунків ТОВ «ФК «САН-РАЙЗ ФІНАНС» та відповідними положеннями Договорів на переказ коштів.

5. ПРО МЕХАНІЗМ ЗАХИСТУ ФІНАНСОВОЮ УСТАНОВОЮ ПРАВ СПОЖИВАЧІВ ТА ПОРЯДОК УРЕГУЛЮВАННЯ СПІРНИХ ПИТАНЬ, ЩО ВИНИКАЮТЬ У ПРОЦЕСІ НАДАННЯ ФІНАНСОВОЇ ПОСЛУГИ

ТОВ «ФК «САН-РАЙЗ ФІНАНС» заявляє та гарантує, що будь яка скарга або претензія Користувача або Отримувача, що може виникнути та оформлена в письмовій формі, буде розглянута ТОВ «ФК «САН-РАЙЗ ФІНАНС».

ТОВ «ФК «САН-РАЙЗ ФІНАНС» також будуть прийняті всі та будь-які необхідні заходи щодо задоволення скарги чи претензії споживача, якщо така скарга чи претензія буде обґрунтованою відповідно до законодавства України.

ТОВ «ФК «САН-РАЙЗ ФІНАНС» має право брати участь та забезпечувати розгляд і вирішення конфліктних ситуацій та спірних питань згідно з законодавством України, умовами укладених Договорів на переказ коштів, Правил про переказ коштів у національній валюті без відкриття рахунків та Правилами відповідних внутрішньодержавних та міжнародних платіжних систем, членом яких є ТОВ «ФК «САН-РАЙЗ ФІНАНС».

Механізм захисту ТОВ «ФК «САН-РАЙЗ ФІНАНС» прав споживачів та порядок урегулювання спірних питань, що виникають у процесі надання фінансових послуг визначається у Правилах відповідних внутрішньодержавних та міжнародних платіжних систем, членом яких є ТОВ «ФК «САН-РАЙЗ ФІНАНС».