

## ЗАКОН УКРАЇНИ

### Про внесення змін до Податкового кодексу України та інших законів України щодо підтримки національного інвестора

Верховна Рада України **п о с т а н о в л я є :**

І. Внести до Податкового кодексу України (Відомості Верховної Ради України, 2011, №№ 13-17, ст.112) такі зміни:

1. Доповнити новою статтею 69<sup>1</sup> такого змісту:

«Стаття 69<sup>1</sup>. Повідомлення про відкриття та закриття особових інвестиційних рахунків

69<sup>1</sup>.1. Інвестиційні фірми зобов'язані надсилати повідомлення про відкриття або закриття особового інвестиційного рахунку/тимчасового особового інвестиційного рахунку при заміні інвестиційної фірми, зміну статусу тимчасового особового інвестиційного рахунку при заміні інвестиційної фірми на статус особового інвестиційного рахунку до контролюючого органу, в якому обліковується платник податків, у день відкриття, закриття або зміни статусу такого рахунку.

69<sup>1</sup>.2. Контролюючий орган не пізніше наступного робочого дня з дня отримання повідомлення від інвестиційної фірми зобов'язаний направити повідомлення про взяття на облік особового інвестиційного рахунку або тимчасового особового інвестиційного рахунку при заміні інвестиційної фірми, зміну статусу тимчасового особового інвестиційного рахунку при заміні інвестиційної фірми на статус особового інвестиційного рахунку, або про відмову у взятті контролюючим органом такого рахунку на облік або у зміні статусу із зазначенням підстав у порядку, визначеному цим Кодексом.

Якщо контролюючий орган протягом строку, встановленого абзацом першим цього пункту, не направив повідомлення про відмову у взятті на облік особового інвестиційного рахунку або тимчасового особового інвестиційного рахунку при заміні інвестиційної фірми, у зміні статусу тимчасового особового інвестиційного рахунку при заміні інвестиційної фірми на статус особового інвестиційного рахунку, такий рахунок вважається взятим на облік у контролюючому органі або його статус

вважається зміненим за мовчазною згодою - у час та дату отримання відповідною установою повідомлення (квитанції) контролюючого органу про підтвердження факту прийняття повідомлення до оброблення згідно з порядком подання повідомлень, встановленим відповідно до пункту 69<sup>1</sup>.3 цієї статті.

У разі направлення контролюючим органом повідомлення про відмову у взятті на облік особового інвестиційного рахунку або тимчасового особового інвестиційного рахунку при заміні інвестиційної фірми, у зміні статусу тимчасового особового інвестиційного рахунку при заміні інвестиційної фірми на статус особового інвестиційного рахунку, інвестиційна фірма зобов'язана закрити такий рахунок протягом 3-х робочих днів.

69<sup>1</sup>.3. Порядок подання, форма та зміст повідомлень про відкриття та закриття особових інвестиційних рахунків та тимчасових особових інвестиційних рахунків при заміні інвестиційної фірми, зміну статусу тимчасового особового інвестиційного рахунку при заміні інвестиційної фірми на статус особового інвестиційного рахунку, перелік підстав для відмови контролюючих органів у взятті такого рахунку на облік або зміні статусу визначаються центральним органом виконавчої влади, що забезпечує формування та реалізує державну фінансову політику, за погодженням з Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку.».

2. Підпункт 70.12.3. пункту 70.12 статті 70 викласти у такій редакції:

«70.12.3 відкриття рахунків у банках або інших фінансових установах, небанківських надавачах платіжних послуг, електронних гаманців в емітентах електронних грошей, відкриття особових інвестиційних рахунків в інвестиційних фірмах або тимчасових особових інвестиційних рахунків при заміні інвестиційної фірми, зміни статусу тимчасового особового інвестиційного рахунку при заміні інвестиційної фірми на статус особового інвестиційного рахунку, а також у розрахункових документах під час здійснення фізичними особами безготівкових розрахунків;».

3. Пункт 72.1 статті 72 доповнити підпунктом 72.1.3<sup>2</sup> такого змісту:

«72.1.3<sup>2</sup>. від інвестиційних фірм - повідомлення про відкриття або закриття особових інвестиційних рахунків/тимчасових особових інвестиційних рахунків при заміні інвестиційної фірми, зміну статусу тимчасового особового інвестиційного рахунку при заміні інвестиційної фірми на статус особового інвестиційного рахунку; інформація про залишок коштів, що обліковуються за особовим інвестиційним рахунком при заміні інвестиційної фірми; інформація про набуття чи відчуження цінних паперів, набутих за рахунок коштів, що обліковуються за особовим

інвестиційним рахунком; інша інформація, надана відповідно до вимог пункту 170.2<sup>1</sup> статті 170 цього Кодексу;».

4. У статті 118:

викласти назву статті в такій редакції:

«Стаття 118. Порушення строку та порядку подання інформації про відкриття або закриття рахунків/електронних гаманців, особових інвестиційних рахунків або тимчасових особових інвестиційних рахунків, звіту про підзвітні рахунки»;

доповнити пунктом 118.1<sup>1</sup> такого змісту:

«118.1<sup>1</sup>. Неподання інвестиційними фірмами контролюючим органам в установленій статтею 69<sup>1</sup> цього Кодексу строк повідомлення про відкриття або закриття особових інвестиційних рахунків або тимчасових особових інвестиційних рахунків при заміні інвестиційної фірми, зміну статусу тимчасового особового інвестиційного рахунку при заміні інвестиційної фірми на статус особового інвестиційного рахунку -

тягне за собою накладення штрафу у розмірі 680 гривень за кожний випадок неподання або затримки.»;

доповнити пунктом 118.2<sup>1</sup> такого змісту:

«118.2<sup>1</sup>. Здійснення операцій за особовим інвестиційним рахунком або тимчасовим особовим інвестиційним рахунком платника податків до отримання повідомлення відповідного контролюючого органу про взяття рахунку на облік у контролюючих органах -

тягне за собою накладення штрафу на інвестиційну фірму в розмірі 10 відсотків суми всіх операцій за весь період до отримання такого повідомлення, здійснених з використанням таких рахунків (крім операцій з перерахування коштів до бюджетів або державних цільових фондів), але не менш як 1700 гривень.».

5. Доповнити новою статтею 119<sup>2</sup> такого змісту:

«Стаття 119<sup>2</sup>. Порушення порядку подання інформації контролюючим органам про залишок коштів, що обліковуються за особовим інвестиційним рахунком при заміні інвестиційної фірми, та про набуття чи відчуження цінних паперів, набутих за рахунок таких коштів

119<sup>2</sup>.1. Неподання або несвоєчасне подання інвестиційною фірмою інформації контролюючим органам про залишок коштів, що обліковуються за особовим інвестиційним рахунком при заміні інвестиційної фірми -

тягнуть за собою накладення штрафу в розмірі 340 гривень, за кожне таке неподання або несвоєчасне подання.

Ті самі дії, вчинені платником податків, до якого протягом року було застосовано штраф за таке порушення -

тягнуть за собою накладення штрафу в розмірі 1020 гривень за кожне таке неподання або несвоєчасне подання.

119<sup>2</sup>.2. Неподання інвестиційною фірмою звіту про операції за особовим інвестиційним рахунком -

тягне за собою накладення штрафу у 10 розмірів мінімальної заробітної плати, встановленої законом на 1 січня звітного (податкового) року.

Сплата такого штрафу не звільняє інвестиційну фірму від обов'язку подання звіту про операції за особовим інвестиційним рахунком.

119<sup>2</sup>.3. Несвоєчасне подання інвестиційною фірмою звіту про операції за особовим інвестиційним рахунком -

тягне за собою накладення штрафу у 0,05 розміру мінімальної заробітної плати, встановленої законом на 1 січня звітного (податкового) року, за кожний календарний день несвоєчасного подання звіту про операції за особовим інвестиційним рахунком, але не більше 5 розмірів мінімальної заробітної плати, встановленої законом на 1 січня звітного (податкового) року.».

6. Підпункт 164.2.20 пункту 164.2 статті 164 замінити підпунктами 164.2.20 та 164.2.21 такого змісту:

«164.2.20. сума коштів, що обліковуються за особовим інвестиційним рахунком, та яка була переказана інвестиційною фірмою на рахунок платника податків до закінчення 1095 днів, у розмірі, що підлягає оподаткуванню відповідно до пункту 170.2<sup>1</sup> статті 170 цього Кодексу.

Перебіг строку, передбаченого абзацом першим цього підпункту, починається з дати першого зарахування коштів на банківський рахунок інвестиційної фірми та відображення інформації про ці кошти в аналітичному обліку інвестиційної фірми за особовим інвестиційним рахунком такого платника податків;

164.2.21. інші доходи, крім зазначених у статті 165 цього Кодексу.».

7. Пункт 165.1 статті 165 доповнити підпунктом 165.1.69 такого змісту:

«165.1.69. дохід від операцій, здійснених за рахунок коштів, що обліковуються за особовими інвестиційними рахунками, від операцій з цінними паперами,

придбаними за кошти, що обліковуються за особовими інвестиційними рахунками, а також доходи (дивіденди, проценти тощо) за такими цінними паперами, в порядку та обсязі, встановленому пунктом 170.2<sup>1</sup> статті 170 цього Кодексу.».

8. У статті 170:

у підпункті 170.2.2 пункту 170.2:

абзац перший викласти у такій редакції:

«170.2.2. Інвестиційний прибуток розраховується як позитивна різниця між доходом, отриманим платником податку від продажу окремого інвестиційного активу з урахуванням курсової різниці (за наявності), та:

а) його вартістю, що визначається із суми документально підтверджених витрат на придбання такого активу або вартістю інвестиційного активу, що була задекларована особою як об'єкт декларування у порядку одноразового (спеціального) добровільного декларування відповідно до підрозділу 9-4 розділу XX цього Кодексу з урахуванням норм підпунктів 170.2.4-170.2.6 цього пункту (крім операцій з деривативними контрактами);

б) витратами, понесеними платником податків у зв'язку з придбанням та/або утриманням інвестиційного активу, зокрема, але не виключно у вигляді оплати винагороди інвестиційної фірми, депозитарної установи, реєстраційних зборів та/або інших аналогічних платежів, що здійснюються у зв'язку з придбанням (отриманням) прав на інвестиційний актив.»;

абзац дванадцятий викласти у такій редакції:

«Документальним підтвердженням (первинним документом) доходів та витрат за операціями з інвестиційними активами, укладеними в електронній формі на організованому ринку капіталу для клієнтів інвестиційної фірми визнається звіт інвестиційної фірми, через яку здійснювались такі операції. Прибуток від операцій з інвестиційними активами, що укладені на організованому ринку капіталу, може визначатися за результатами клірингу, у тому числі неттінгу, проведених розрахунків, на основі відповідного документу особи, яка провадить клірингову діяльність.»;

після абзацу дванадцятого доповнити абзацом такого змісту:

«У випадку, коли платник податків володіє пакетом ідентичних інвестиційних активів одного емітента (акцій, облігацій, що засвідчують однакові права, тощо), придбаних за рахунок коштів, що обліковуються за особовим інвестиційним рахунком, за різною вартістю, вважається, що продаж таких інвестиційних активів здійснюється в такому ж порядку черговості, в якому вони були набуті.»;

у підпункті 170.2.8 пункту 170.2:

доповнити новим підпунктом «в» такого змісту:

«в) дохід, отриманий платником податків від операцій з цінними паперами, придбаними за кошти, що обліковуються за особовим інвестиційним рахунком, у випадку, визначеному пунктом 170.2<sup>1</sup> цієї статті.»;

в абзаці четвертому знаки і літери «"а" і "б"» замінити знаками і літерами «"а"-  
"в"»;

доповнити пунктом 170.2<sup>1</sup> такого змісту:

«170.2<sup>1</sup>. Особливості оподаткування доходів від операцій, здійснених з використанням платником податків особового інвестиційного рахунку:

170.2<sup>1</sup>.1. Дохід, отриманий платником податків від операцій здійснених за рахунок коштів, що обліковуються за особовим інвестиційним рахунком, доходу від операцій з цінними паперами, придбаними за рахунок таких коштів, а також доходи (дивіденди, проценти тощо) за такими цінними паперами, не підлягають оподаткуванню та не включаються до загального річного оподаткованого доходу платника податків, за винятком випадків:

а) переказу інвестиційною фірмою коштів, що обліковуються за особовим інвестиційним рахунком, на рахунок клієнта - платника податків до закінчення 1095 календарних днів, перебіг яких починається з дати першого зарахування коштів на банківський рахунок інвестиційної фірми та відображення інформації про ці кошти в аналітичному обліку інвестиційної фірми за особовим інвестиційним рахунком такого платника податків;

б) переказ інвестиційною фірмою коштів, що обліковуються за особовим інвестиційним рахунком на рахунок платника податків у зв'язку із закриттям особового інвестиційного рахунку в наслідок дострокового розірвання додаткового договору до генеральної угоди або генеральної угоди про відкриття особового інвестиційного рахунку між інвестиційною фірмою та платником податків, що не пов'язано із зміною інвестиційної фірми або введенням в дію Указом Президента України рішення Ради національної безпеки і оборони України про застосування персональних спеціальних економічних та інших обмежувальних заходів (санкцій) до інвестиційної фірми;

в) переказу інвестиційною фірмою коштів, що обліковуються за особовим інвестиційним рахунком, на користь спадкоємців платника податків до закінчення 1095 календарних днів, перебіг яких починається з дати першого зарахування коштів

на рахунок інвестиційної фірми та відображення цих коштів в аналітичному обліку інвестиційної фірми за особовим інвестиційним рахунком такого платника податків;

г) переказу коштів, що обліковуються за особовим інвестиційним рахунком, на користь третіх осіб, крім як за операціями з купівлі-продажу цінних паперів за рахунок таких коштів, операціями з оплати винагороди інвестиційної фірми, депозитарної установи, реєстраційних зборів та/або інших аналогічних платежів, що здійснюються у зв'язку з придбанням (отриманням) цінних паперів, перерахування коштів до бюджетів або державних цільових фондів, або переказу всіх коштів на банківський рахунок іншої інвестиційної фірми, що пов'язано зі заміною інвестиційної фірми;

г) списання або переказу цінних паперів, придбаних за кошти, що обліковуються за особовим інвестиційним рахунком, у зв'язку з погашенням зобов'язань платника податків перед третіми особами, крім списання/переказу для: здійснення операцій купівлі-продажу таких цінних паперів, якщо кошти за продаж цінних паперів обліковуються за особовим інвестиційним рахунком платника податків, погашення зобов'язань перед бюджетами або державними цільовими фондами, проведення операцій емітентом таких цінних паперів.

Дохід від операцій, здійснених платником податків з використанням коштів, що обліковуються за особовим інвестиційним рахунком, визначається у розмірі:

суми коштів, що переказується на рахунок платника податків або підлягає переказу на користь третіх осіб, пропорційно зменшеної на суму коштів, внесених платником податків на банківський рахунок інвестиційної фірми для обліку за особовим інвестиційним рахунком такого платника податку - у випадках, зазначених у підпунктах «а», «б» та «г» цього підпункту;

суми коштів, яка виплачується на користь спадкоємців платника податків, пропорційно зменшеної на суму коштів, внесених платником податків на банківський рахунок інвестиційної фірми для обліку за особовим інвестиційним рахунком такого платника податку - у випадку, зазначеному у підпункті «в» цього підпункту;

інвестиційного прибутку від операцій з цінними паперами, придбаними за кошти, що обліковуються за особовим інвестиційним рахунком, та списаних у зв'язку з погашенням зобов'язань платника податків перед третіми особами, відповідно до підпункту «г» цього підпункту.

170.2<sup>1</sup>.2. Дохід від операцій, здійснених платником податків з використанням особового інвестиційного рахунку, визначений у підпунктах "а"- "г" підпункту 170.2<sup>1</sup>.1 цього пункту, включається до загального річного оподаткованого доходу за звітний (податковий) період, у якому здійснюється переказ чи відбулось

дострокове розірвання додаткового договору до генеральної угоди про відкриття особового інвестиційного рахунку між інвестиційною фірмою та платником податку, та підлягає оподаткуванню за ставкою визначеною пунктом 167.1 статті 167 цього Кодексу.

Інвестиційний прибуток від цінних паперів, придбаних за кошти, що обліковуються за особовим інвестиційним рахунком, та списаних у зв'язку з погашенням зобов'язань платника податків перед третіми особами, визначений у підпункті "г" підпункту 170.21.1 цього пункту, включаються до загального фінансового результату операцій з інвестиційними активами, за звітний (податковий) період, у якому здійснюється списання або переказ цінних паперів.

170.2<sup>1</sup>.3. Для цілей застосування звільнення від оподаткування, передбаченого підпунктом 170.2<sup>1</sup>.1 цього пункту, платник податків може мати лише один особовий інвестиційний рахунок, крім періоду відкриття тимчасового особового інвестиційного рахунку, у зв'язку із заміною інвестиційної фірми.

У випадку відкриття платником податків більше одного інвестиційного рахунку та надсилання інвестиційною фірмою повідомлення про відкриття такого рахунку до контролюючого органу, в якому обліковується платник податків, контролюючий орган відмовляє у взятті на облік таких рахунків, крім випадку заміни інвестиційної фірми та відкриття тимчасового особового інвестиційного рахунку.

При виявленні у платника податків більше одного інвестиційного рахунку, крім випадку відкриття тимчасового особового рахунку при заміні інвестиційної фірми, контролюючий орган направляє Національній комісії з цінних паперів та фондового ринку повідомлення про виявлені рахунки із зазначенням назви та коду юридичної особи - інвестиційної фірми, в порядку, встановленому Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку за погодженням з центральним органом влади, що забезпечує формування та реалізує державну фінансову політику.

170.2<sup>1</sup>.4. З метою розрахунку розміру доходу платника податків інвестиційна фірма веде окремий облік інвестиційного прибутку (збитку) від операцій здійснених з використанням коштів, що обліковуються за особовим інвестиційним рахунком, інвестиційного прибутку (збитку) від операцій з цінними паперами, придбаними за кошти, що обліковуються за особовим інвестиційним рахунком.

170.2<sup>1</sup>.5. Податковим агентом платника податків щодо доходів від операцій здійснених таким платником податків з використанням коштів, що обліковуються за особовим інвестиційним рахунком, за виключенням доходів за цінними паперами, придбаними за кошти, що обліковуються за особовим інвестиційним рахунком, є інвестиційна фірма, яка здійснює ведення відповідного рахунку.

Податковий агент у випадках, зазначених у підпунктах "а"- "г" підпункту 170.2<sup>1</sup>.1 цього пункту, нараховує (утримує) податок за ставкою визначеною пунктом 167.1 статті 167 цього Кодексу та сплачує (перераховує) утриманий податок до бюджету.

Отримання платником податків доходів від операцій, здійснених з використанням платником податків коштів, що обліковуються за особовим інвестиційним рахунком, у випадках, зазначених у підпунктах "а"- "г" підпункту 170.2<sup>1</sup>.1 цього пункту, не є самостійною підставою для декларації про майновий стан і доходи (податкової декларації).

Інвестиційна фірма зобов'язана вести у порядку, встановленому центральним органом виконавчої влади, що забезпечує формування та реалізує державну фінансову політику, за погодженням з Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку, облік всіх доходів та витрат від операцій з використанням коштів, що обліковуються за особовими інвестиційними рахунками, відкритих в інвестиційній фірмі, від операцій з цінними паперами, придбаними за кошти, що обліковуються за особовими інвестиційними рахунками, а також облік доходів (дивідендів, процентів тощо) за такими цінними паперами до дати закриття особового інвестиційного рахунку.

170.2<sup>1</sup>.6. Інвестиційна фірма, що протягом звітного (податкового) періоду відкривала та обслуговувала особові інвестиційні рахунки, додатково, крім подання податкового розрахунку у порядку передбаченому підпунктом "б" пункту 176.2 статті 176 цього Кодексу, зобов'язана щороку до 1 березня року, наступного за звітним, подавати до контролюючого органу звіт про набуття чи відчуження платником податків цінних паперів, набутих за рахунок коштів, що обліковуються за особовим інвестиційним рахунком (звіт про операції за особовим інвестиційним рахунком). Звітним періодом вважається попередній календарний рік.

У звіті про операції за особовим інвестиційним рахунком, інвестиційна фірма надає інформацію, зокрема, але не виключно, про набуття чи відчуження платником податків цінних паперів, набутих за рахунок коштів, що обліковуються за особовим інвестиційним рахунком, вартість їх набуття або відчуження, інформацію про витрати, що були понесені платником податків у зв'язку з таким набуттям чи відчуженням, а також інформацію про доходи, отримані платником податків за цінними паперами, набутими за рахунок коштів, що обліковуються за особовим інвестиційним рахунком.

Форма, зміст та порядок подання звіту про операції за особовим інвестиційним рахунком, встановлюється центральним органом виконавчої влади, що забезпечує

формування та реалізує державну фінансову політику, за погодженням з Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку.

У випадку заміни інвестиційної фірми, інвестиційна фірма, що відкрила та обслуговувала особовий інвестиційний рахунок, зобов'язана протягом 15 календарних днів, подати до контролюючого органу:

а) повідомлення про залишок коштів, що обліковувались за особовим інвестиційним рахунком, та які були переказані нею на тимчасовий особистий рахунок платника податків, відкритий в іншій інвестиційній фірмі;

б) звіт про операції за особовим інвестиційним рахунком.

Форма, зміст та порядок подання повідомлення про залишок коштів, що обліковуються за особовим інвестиційним рахунком, при заміні інвестиційної фірми встановлюється центральним органом виконавчої влади, що забезпечує формування та реалізує державну фінансову політику, за погодженням з Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку.»;

у підпункті 170.4.1 пункту 170.4:

абзац перший доповнити словами «, за винятком процентів, що виплачуються за цінними паперами, які обліковуються на рахунках у цінних паперах платника податків, відкритих у депозитарних установах.»;

після абзацу першого доповнити абзацом такого змісту:

«Податковим агентом платника податків під час виплати на його користь доходів у вигляді процентів за цінними паперами, які обліковуються на рахунку у цінних паперах, відкритому у депозитарній установі, є відповідна депозитарна установа.»;

у пункті 170.5:

у підпункті 170.5.1:

абзац перший після слів «емітент корпоративних прав» доповнити словами «(за винятком випадку, коли емітентом корпоративних прав було прийнято рішення здійснювати виплату дивідендів через депозитарну систему України)»;

доповнити абзацом другим такого змісту:

«Податковим агентом платника податків під час нарахування (виплати) на його користь дивідендів за цінними паперами, виплата яких здійснюється через депозитарну систему України, є відповідна депозитарна установа.»;

підпункт 170.5.2 доповнити словами «, за винятком дивідендів за акціями, що придбані за рахунок коштів, що обліковуються за особовим інвестиційним рахунком, відкритому в інвестиційній фірмі.».

9. Підпункт «г» пункту 174.1 статті 174 доповнити словами «, а також кошти, що обліковуються за особовим інвестиційним рахунком спадкодавця, цінні папери, що придбані за рахунок коштів, що обліковуються за особовим інвестиційним рахунком.».

## II. Прикінцеві положення

1. Цей Закон набирає чинності з 01 січня 2027 року, але не раніше дня його опублікування.

2. Внести до Закону України "Про ринки капіталу та організовані товарні ринки" (Відомості Верховної Ради України, 2006 р., № 31, ст. 268) такі зміни:

1) частину першу статті 2 доповнити пунктом 40<sup>1</sup> такого змісту:

«40<sup>1</sup>) особовий інвестиційний рахунок - це аналітичний рахунок в системі внутрішнього обліку інвестиційної фірми, де обліковується інформація про кошти, що належать фізичній особі резиденту України (клієнту) та знаходяться на рахунку інвестиційної фірми (далі - кошти, що обліковуються за особовим інвестиційним рахунком), та інформація про зобов'язання за цими коштами, який відкривається інвестиційною фірмою з метою забезпечення здійснення клієнтом інвестиційної діяльності та обслуговується (ведеться) інвестиційною фірмою в порядку та на умовах, передбачених цим Законом та нормативно-правовими актами Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку;».

2) доповнити новою статтею 46<sup>1</sup> такого змісту:

«Стаття 46<sup>1</sup>. Особливості використання особових інвестиційних рахунків

1. Особовий інвестиційний рахунок відкривається і ведеться у системі внутрішнього обліку виключно інвестиційною фірмою, яка відповідає вимогам, встановленим Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку, та одночасно має ліцензії на провадження професійної діяльності на ринках капіталу, а саме: депозитарної діяльності депозитарної установи та брокерської або субброкерської діяльності.

Особовий інвестиційний рахунок відкривається і ведеться інвестиційною фірмою на підставі додаткового договору до генеральної угоди про відкриття особового інвестиційного рахунку з клієнтом, якому надається окремий індивідуальний номер.

Вимоги до додаткового договору до генеральної угоди про відкриття особового інвестиційного рахунку встановлюються Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку.

Клієнт може мати лише один особовий інвестиційний рахунок, крім періоду, протягом якого здійснюється заміна інвестиційної фірми, відкриття тимчасового особового інвестиційного рахунку, а також переказ коштів на банківський рахунок нової інвестиційної фірми та переказ цінних паперів на рахунок у цінних паперах, відкритий в новій інвестиційній фірмі.

2. Строк, на який відкривається особовий інвестиційний рахунок, не обмежується.

Строк, протягом якого клієнт має право переказувати кошти на банківський рахунок інвестиційної фірми для наступного обліку інформації про такі кошти за його особовим інвестиційним рахунком та здійснювати інвестиційну діяльність, становить 1095 календарних днів. Продовження строку, протягом якого можливий переказ коштів на банківський рахунок інвестиційної фірми для наступного обліку таких коштів за особовим інвестиційним рахунком клієнта та здійснення за рахунок таких коштів інвестиційної діяльності, не допускається.

Перебіг строку протягом якого клієнт має право переказувати кошти на банківський рахунок інвестиційної фірми для наступного обліку таких коштів за його особовим інвестиційним рахунком, починається з дати першого зарахування коштів клієнта на рахунок інвестиційної фірми та відображення в той самий день цих коштів в системі внутрішнього обліку інвестиційної фірми за особовим інвестиційним рахунком такого клієнта.

Якщо протягом 90 днів з дати взяття на облік особового інвестиційного рахунку або тимчасового особового інвестиційного рахунку при заміні інвестиційної фірми (виключно у разі, якщо клієнт змінює інвестиційну фірму до здійснення першого переказу на банківський рахунок такої інвестиційної фірми коштів для обліку їх за особовим інвестиційним рахунком) в порядку передбаченому Податковим кодексом України, клієнт не здійснив переказ коштів на рахунок інвестиційної фірми для наступного їх обліку за особовим інвестиційним рахунком, то такий особовий інвестиційний рахунок підлягає закриттю інвестиційною фірмою без отримання попередньої згоди або заяви клієнта.

3. Клієнт має право переказувати кошти на банківський рахунок інвестиційної фірми для наступного обліку таких коштів за його особовим інвестиційним рахунком протягом одного календарного місяця в сумі, що не перевищує 10 000 євро (порогова сума коштів). При цьому розрахунок порогової суми коштів здійснюється за

офіційним курсом Національного банку України станом на 01 січня року, за який здійснюється такий розрахунок.

Клієнт має право переказувати кошти на банківський рахунок інвестиційної фірми для наступного обліку таких коштів за його особовим інвестиційним рахунком необмежену кількість разів в межах порогової суми коштів та протягом строку, встановлених абзацом другим частини другої цієї статті.

Якщо кошти, що перераховуються клієнтом на рахунок інвестиційної фірми для подальшого їх обліку за його особовим інвестиційним рахунком, перевищують порогову суму коштів, то сума перевищення повертається клієнту в порядку та у строки, передбачені договором з таким клієнтом без відображення її за особовим інвестиційним рахунком.

Банки та надавачі фінансових послуг здійснюють спрощені заходи належної перевірки щодо клієнтів, які здійснюють переказ коштів на рахунки інвестиційних фірми для наступного обліку таких коштів за особовими інвестиційними рахунками таких клієнтів.

4. Клієнт має право направляти інвестиційній фірмі вимогу про переказ коштів на його банківський рахунок необмежену кількість разів до моменту закриття особового інвестиційного рахунку.

У випадку переказу інвестиційною фірмою коштів на банківський рахунок клієнта до завершення строку, встановленого абзацом другим частини другої цієї статті, у такого клієнта виникають податкові зобов'язання щодо сплати податків, у порядку передбаченому Податковим кодексом України.

Після спливу строку, встановленого абзацом другим частини другої цієї статті, сума коштів, що обліковуються за особовим інвестиційним рахунком клієнта, фіксується інвестиційною фірмою станом на кінець 1095 календарного дня (у випадку якщо 1095 день припадає на вихідний, сума коштів фіксується станом на останній робочий день, що передує 1095 дню) та в межах зафіксованої суми за вимогою клієнта підлягатиме поверненню на його банківський рахунок.

Клієнт має право звернутись з вимогою про переказ зафіксованої суми коштів (повністю або частково) на його банківський рахунок після спливу строку, встановленого абзацом другим частини другої цієї статті, та до дати закриття особового інвестиційного рахунку. Кількість вимог про переказ коштів в межах зафіксованої суми не обмежується.

5. Клієнт має право протягом строку, встановленого абзацом другим частини другої цієї статті, інвестувати кошти, що обліковуються за особовим інвестиційним

рахунком в емісійні цінні папери, що перебувають у вільному обігу на території України, фінансові та товарні аграрні ноти, а також в інші фінансові інструменти, види та вимоги до яких визначаються нормативно-правовими актами Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку.

6. У випадку продажу клієнтом цінних паперів, придбаних за рахунок коштів, що обліковувались за його особовим інвестиційним рахунком, після спливу строку, встановленого абзацом другим частини другої цієї статті, кошти, які отримує клієнт в оплату за договором купівлі-продажу підлягають зарахуванню на банківський рахунок інвестиційної фірми з одночасним відображенням прав на ці кошти за особовим інвестиційним рахунком відповідного клієнта до дати закриття особового інвестиційного рахунку.

У випадку продажу клієнтом цінних паперів, придбаних за рахунок коштів, що обліковувались за його особовим інвестиційним рахунком, після закриття особового інвестиційного рахунку кошти підлягають зарахуванню на банківський рахунок клієнта, якщо інше не передбачено умовами договору купівлі-продажу цінних паперів.

7. Операції з купівлі-продажу цінних паперів, придбаних та сплачених за рахунок коштів, що обліковуються за особовим інвестиційним рахунком клієнта, здійснюються виключно за умови проведення розрахунків за принципом «поставка проти оплати» або «оплата проти поставки».

8. Доходи, отримані клієнтом за цінними паперами, придбаними протягом строку, встановленого абзацом другим частини другої цієї статті, за рахунок коштів, що обліковувались за його особовим інвестиційним рахунком, підлягають зарахуванню на банківський рахунок інвестиційної фірми з одночасним відображенням інформації про ці кошти за особовим інвестиційним рахунком відповідного клієнта до дати закриття особового інвестиційного рахунку.

Клієнт має право звертатись з вимогою про переказ на його банківський рахунок доходів за цінними паперами, що зазначені в абзаці першому цієї частини, необмежену кількість разів до дати закриття особового інвестиційного рахунку.

Доходи, отримані клієнтом за цінними паперами, придбаними протягом строку, встановленого абзацом другим частини другої цієї статті, за рахунок коштів, що обліковувались за його особовим інвестиційним рахунком, після закриття особового інвестиційного рахунку зараховуються депозитарною установою на банківський рахунок такого клієнта

9. Для обліку цінних паперів, які придбаваються за рахунок коштів, як обліковуються за особовим інвестиційним рахунком, клієнт інвестиційної фірми

зобов'язаний відкрити рахунок у цінних паперах в тій самій інвестиційній фірмі, яка є депозитарною установою, де він має відкритий особовий інвестиційний рахунок. На такий рахунок у цінних паперах можуть бути зараховані цінні папери, придбані як за рахунок коштів, облік інформації про які ведеться за особовим інвестиційним рахунком, так і цінні папери оплачені будь-яким іншим не забороненим законом способом и або набуті будь-яким іншим законним шляхом. Депозитарна установа забезпечує ведення аналітичного обліку цінних паперів, що належать клієнту за принципом відокремленого обліку цінних паперів, набутих за рахунок коштів, що обліковуються на особовому інвестиційному рахунку, та всіх інших цінних паперів такого клієнта.

Внутрішній облік цінних паперів, які були придбані за рахунок коштів, що обліковувались на його особовому інвестиційному рахунку, після закриття такого особового інвестиційного рахунку здійснюються на загальних підставах.

Особливості ведення аналітичного обліку цінних паперів на рахунку у цінних паперах клієнта, у тому числі особливості виплати доходів за цінними паперами, які були придбані за рахунок коштів, що обліковуються за особовим інвестиційним рахунком, встановлюються Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку.

10. Клієнт має право замінити інвестиційну фірму, у який відкрито особовий інвестиційний рахунок.

Порядок заміни інвестиційної фірми встановлюється Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку.

Перехід клієнта на обслуговування особового інвестиційного рахунку до іншої інвестиційної фірми та пов'язаний з цим переказ коштів та/або цінних паперів не вважається поверненням коштів/цінних паперів з особового інвестиційного рахунку до спливу строку у 1095 календарних днів, який починається з дати зарахування відповідної суми коштів на банківський рахунок інвестиційної фірми та відображення цих коштів в аналітичному обліку інвестиційної фірми на особовому інвестиційному рахунку клієнта.

При заміні інвестиційної фірми використовується тимчасовий особовий інвестиційний рахунок, який відкривається інвестиційною фірмою, в порядку передбаченому Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку.

Заміна інвестиційної фірми та пов'язаний з цим переказ коштів та/або цінних паперів не вважається достроковим поверненням коштів/цінних паперів з особового інвестиційного рахунку.

При заміні інвестиційної фірми, в який відкрито особовий інвестиційний рахунок, та відкритті клієнтом особового інвестиційного рахунку в іншій інвестиційній фірмі, цінні папери, які були придбані за рахунок коштів, що обліковувались за особовим інвестиційним рахунком клієнта, підлягають переказу на рахунок в цінних паперах такого клієнта, відкритий в іншій інвестиційній фірмі - депозитарній установі та відображенню їх в аналітичному обліку в порядку встановленому Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку.

11. Протягом строку, коли клієнт має право переказувати кошти на банківський рахунок інвестиційної фірми для наступного обліку таких коштів за його особовим інвестиційним рахунком, облік прав на цінні папери та прав за цінними паперами, придбаними за рахунок коштів, що обліковуються за особовим інвестиційним рахунком, здійснюється депозитарною установою - інвестиційною фірмою, в якій відкритий особовий інвестиційний рахунок. Переказ цінних паперів, придбаних за рахунок коштів, що обліковуються за особовим інвестиційним рахунком, та зарахування їх на рахунок у цінних паперах, відкритий цьому ж клієнту в іншій депозитарній установі, можливі виключно у випадку заміни інвестиційної фірми.

Після закриття особового інвестиційного рахунку клієнт може переказати цінні папери на свої рахунки в цінних паперах, відкриті в інших депозитарних установах.

12. Особовий інвестиційний рахунок підлягає закриттю у наступних випадках:

1) смерті власника рахунку або оголошення його судом померлим - після переказу спадкоємцем коштів та/або інших активів на його відповідний банківський рахунок, або переказ на банківський рахунок іншої інвестиційної фірми з метою обліку їх за його особовим інвестиційним рахунком;

2) переходу фізичної особи на обслуговування до іншої інвестиційної фірми - після зарахування коштів та/або цінних паперів на відповідні рахунки в іншій інвестиційній фірмі;

3) переказ на банківський рахунок клієнта всіх коштів, що обліковувались за особовим інвестиційним рахунком, та/або продажу клієнтом всіх цінних паперів та/або списання/переказ цінних паперів після завершення строку, встановленого абзацом другим частини другої цієї статті;

4) дострокового переказу клієнту всіх коштів, що обліковувались за особовим інвестиційним рахунком, після завершення строку, встановленого абзацом другим частини другої цієї статті, якщо на такому рахунку обліковуються лише кошти - після переказу коштів на банківський рахунок клієнта;

5) якщо клієнт після відкриття рахунку протягом строку, встановленого абзацом другої частини другої цієї статті, не здійснив переказ коштів на банківський рахунок інвестиційної фірми з метою подальшого обліку таких коштів за його особовим інвестиційним рахунком - після звершення строку, встановленого абзацом другої частини другої цієї статті;

6) направлення контролюючим органом повідомлення про відмову у взятті на облік особового інвестиційного рахунку або тимчасового особового інвестиційного рахунку при заміні інвестиційної фірми, або у зміні статусу тимчасового особового інвестиційного рахунку при заміні інвестиційної фірми на статус особового інвестиційного рахунку - протягом трьох робочих днів з дня отримання відповідного повідомлення;

7) припинення дії однієї з ліцензій інвестиційної фірми, що є обов'язковими для обслуговування особових інвестиційних рахунків, - після завершення всіх дій, передбачених Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку;

8) якщо клієнт протягом 90 днів з дати, визначеної абзацом четвертим частини другої цієї статті, не здійснив переказ коштів на банківський рахунок інвестиційної фірми з метою їх обліку за особовим інвестиційним рахунком;

9) припинення дії або розірвання додаткового договору щодо відкриття особового інвестиційного рахунку або генеральної угоди між клієнтом та інвестиційною фірмою - в порядку передбаченому, відповідним договором або угодою.

Додатковий договір до генеральної угоди про відкриття особового інвестиційного рахунку може передбачати випадки закриття особового інвестиційного рахунку без заяви/згоди клієнта.

Особовий інвестиційний рахунок може бути закритий інвестиційною фірмою без заяви/згоди клієнта у випадках, передбачених цією частиною.

У випадку введення в дію Указом Президента України рішення Ради національної безпеки і оборони України про застосування персональних спеціальних економічних та інших обмежувальних заходів (санкцій) до інвестиційної фірми, які унеможливають користування клієнтом особовим інвестиційним рахунком, такий особовий інвестиційний рахунок вважається закритим з дати застосування санкцій та клієнт має право відкрити особовий інвестиційний рахунок в іншій інвестиційній фірмі в порядку передбаченому Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку. У такому випадку закриття особового інвестиційного рахунку не вважається його достроковим закриттям та не є підставою для виникнення податкових зобов'язань щодо сплати податків.

13. Клієнт може звернутись до інвестиційної фірми із заявою про закриття особового інвестиційного рахунку. Особовий інвестиційний рахунок підлягає закриттю інвестиційною фірмою за заявою клієнта з дати, зазначеної у такій заяві.

14. Інвестиційна фірма зобов'язана в системі внутрішнього обліку вести облік всіх операцій з коштами, що обліковуються за особовим інвестиційним рахунком, та облік інформації про цінні папери, придбані за кошти, що обліковуються за особовим інвестиційним рахунком та операцій з такими цінними паперами, протягом всього строку дії особового інвестиційного рахунку.

Інвестиційна фірма надає до Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку звітні дані щодо відкритих/закритих особових інвестиційних рахунків/ тимчасових особових інвестиційних рахунків та операцій, проведених з використанням таких рахунків, у тому числі щодо цінних паперів, в порядку, формі та строки, передбачені нормативно-правовими актами Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку.

15. Винагорода інвестиційної фірми за обслуговування особового інвестиційного рахунку сплачується клієнтом відповідно до умов додаткового договору до генеральної угоди та тарифів інвестиційної фірми.»

3. Кабінету Міністрів України протягом шести місяців з дня набрання чинності цим Законом:

прийняти нормативно-правові акти, необхідні для реалізації цього Закону;

привести свої нормативно-правові акти у відповідність із цим Законом;

забезпечити приведення міністерствами та іншими центральними органами виконавчої влади їх нормативно-правових актів у відповідність із цим Законом.

4. Національній комісії з цінних паперів та фондового ринку протягом шести місяців з дня набрання чинності цим Законом привести свої нормативно-правові акти у відповідність із цим Законом та забезпечити прийняття нормативно-правових актів, необхідних для його реалізації.

**Голова**

**Верховної Ради України**

