

ІНФОРМАЦІЯ ЗГІДНО СТАТТІ 12 ЗАКОНУ УКРАЇНИ «ПРО ФІНАНСОВІ ПОСЛУГИ ТА ДЕРЖАВНЕ РЕГУЛЮВАННЯ РИНКІВ ФІНАНСОВИХ ПОСЛУГ»

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ ЛЕОГЕЙМІНГ ПЕЙ», відповідно до вимог статті 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, із зазначенням вартості цієї послуги для клієнта, якщо інше не передбачено законами з питань регулювання окремих ринків фінансових послуг.

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ ЛЕОГЕЙМІНГ ПЕЙ» є фінансовою установою, внесеною в реєстр фінансових установ і діє на підставі Свідоцтва про реєстрацію фінансової установи серії ФК № 533 (Розпорядження Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг від 18.02.2015 року № 142) та здійснює свою діяльність з переказу коштів на підставі Ліцензії Національного банку України на переказ коштів у національній валюті без відкриття рахунків № 31 від 09.12.2015 р.

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ ЛЕОГЕЙМІНГ ПЕЙ» 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 ТОВАРИСТВОМ З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ ЛЕОГЕЙМІНГ ПЕЙ».

Тарифи доводяться до відома Клієнта до ініціювання послуги з переказу коштів шляхом їх розміщення на офіційному веб-сайті ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ ЛЕОГЕЙМІНГ ПЕЙ» (<http://leogaming.ua>) в мережі Інтернет, програмно-технічних комплексах самообслуговування та в разі відкриття, - у пунктах приймання готівки (приміщеннях, де надаються фінансові послуги) ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ ЛЕОГЕЙМІНГ ПЕЙ».

Для отримання інформації про вартість послуг Клієнт також може звернутись до ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ ЛЕОГЕЙМІНГ ПЕЙ» по телефону (044) 223-45-05.

2. Про умови надання додаткових фінансових послуг та їх вартість.

При здійсненні операцій з переказу грошових коштів в національній валюті без відкриття рахунку, ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ ЛЕОГЕЙМІНГ ПЕЙ» 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.

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ ЛЕОГЕЙМІНГ ПЕЙ» 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 оподатковуваного доходу податку та подати річну декларацію з цього податку.

Висновки ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ ЛЕОГЕЙМІНГ ПЕЙ» 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 ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ ЛЕОГЕЙМІНГ ПЕЙ» 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.

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ ЛЕОГЕЙМІНГ ПЕЙ» заявляє та гарантує, що будь яка скарга або претензія Платника або Отримувача, що може виникнути та оформлена в письмовій формі, буде розглянута ТОВАРИСТВОМ З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ ЛЕОГЕЙМІНГ ПЕЙ».

ТОВАРИСТВОМ З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ ЛЕОГЕЙМІНГ ПЕЙ» 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.

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ ЛЕОГЕЙМІНГ ПЕЙ» 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 ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ ЛЕОГЕЙМІНГ ПЕЙ».

Механізм захисту ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ ЛЕОГЕЙМІНГ ПЕЙ» прав споживачів та порядок урегулювання спірних питань, що виникають у процесі надання фінансових послуг визначається у Правилах відповідних внутрішньодержавних та міжнародних платіжних систем, платіжною організацією та / або членом яких є ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ ЛЕОГЕЙМІНГ ПЕЙ».

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

Національний банк України:

01601, м. Київ, вул. Інститутська, 9,

тел. (044) 230-19-60;

e-mail: info@bank.gov.ua;

веб- сайт: www.bank.gov.ua.

Національна комісія що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг:

01001, м. Київ, вул. Б. Грінченка, 3,

відділ звернення громадян: тел. (044) 234-72-90;

e-mail: info@dfp.gov.ua;

веб-сайт: www.nfp.gov.ua.

Державна інспекція України з питань захисту прав споживачів:

03680, м. Київ, вул. Антоновича, 174,

телефон «гарячої лінії»: (044) 528-92-44;

e-mail: nv@dsiu.gov.ua;

веб-сайт: www.dsiu.gov.ua.

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

Розмір винагороди ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ ЛЕОГЕЙМІНГ ПЕЙ» у разі, коли вона пропонує фінансові послуги, що надаються іншими фінансовими установами визначається у Тарифах ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ ЛЕОГЕЙМІНГ ПЕЙ».