

Затверджено
Протокол засідання Правління
публічного акціонерного товариства
"Розрахунковий центр з обслуговування
договорів на фінансових ринках"
22.02.2017 р. №9

Викладено у новій редакції
Протокол засідання Правління
публічного акціонерного товариства
"Розрахунковий центр з обслуговування
договорів на фінансових ринках"
02.09.2019 р. №47

ПОЛОЖЕННЯ
про тарифну політику
публічного акціонерного товариства "Розрахунковий центр з обслуговування договорів
на фінансових ринках"

1. Загальні положення

1.1. Положення про тарифну політику публічного акціонерного товариства "Розрахунковий центр з обслуговування договорів на фінансових ринках" (далі – Тарифна політика) є внутрішнім документом публічного акціонерного товариства "Розрахунковий центр з обслуговування договорів на фінансових ринках" (далі – Банк), що визначає порядок та принципи встановлення тарифів на послуги публічного акціонерного товариства "Розрахунковий центр з обслуговування договорів на фінансових ринках", затвердження Тарифів Банку, порядок перегляду та внесення змін до тарифів на послуги Банку, загальні засади та вимоги до їх розрахунку, порядок нарахування та сплати.

Ця Тарифна політика не застосовується до встановлення тарифів на послуги з кредитним ризиком.

1.2. Метою Тарифної політики є забезпечення безперебійної роботи Банку, покриття витрат на здійснення діяльності за рахунок доходів від надання відповідних послуг та забезпечення досягнення цілей статутної діяльності.

1.3. У цій Тарифній політиці терміни та скорочення використовуються в наступному значенні:

Перегляд Тарифів Банку – процедура, яка здійснюється Тарифним комітетом у відповідності до вимог цієї Тарифної політики та полягає у аналізі ефективності тарифів на послуги Банку та їх економічній оцінці, а також розгляді пропозицій клієнтів Банку, саморегульованих організацій на ринку цінних паперів, які об'єднують клієнтів Банку та дорадчо-консультативного органу Банку (у разі створення такого органу).

Тарифний комітет – постійно діючий колегіальний орган Банку, відповідальний за впровадження та дотримання Банком цієї Тарифної політики, правовий статус, порядок створення, функції та порядок роботи якого визначається Положенням про Тарифний комітет публічного акціонерного товариства "Розрахунковий центр з обслуговування договорів на фінансових ринках".

Тарифи Банку – збірник тарифів на послуги публічного акціонерного товариства "Розрахунковий центр з обслуговування договорів на фінансових ринках", затверджений Правлінням Банку у вигляді окремого документа, який містить інформацію щодо тарифів на послуги Банку (за виключенням індивідуальних тарифів а також тарифів, суми яких визначені у відповідних договорах) згідно з вимогами розділу 4 цієї Тарифної політики.

Тарифи на послуги Банку (в однині – тариф) – ставка (розмір) оплати клієнтами Банку послуг Банку. Тариф на послугу Банку складається із розміру тарифу, одиниці виміру та / або періодичності сплати.

1.4. Тарифи на послуги Банку нараховуються та сплачуються виключно у гривні. Тарифи на послуги Банку, визначені у іноземній валюті, нараховуються та сплачуються за курсом Національного банку України, визначеним станом на день, вказаний у Тарифах Банку.

2. Основні принципи Тарифної політики Банку

2.1. Тарифна політика базується на наступних принципах:

- прозорості;
- доступності для клієнтів, що означає вільний доступ для ознайомлення як з тарифами, так і з тарифною політикою, зрозумілі принципи нарахування та сплати тарифів;
- раціонального підходу до формування переліку послуг;
- економічної обґрунтованості.

2.2. Етапи встановлення тарифів:

- 1) Розробка (формування) тарифу на послугу Банку Тарифним комітетом та затвердження тарифу рішенням Тарифного комітету. Рішення може бути прийнято як щодо нової послуги (нового тарифу), так і щодо зміни тарифу на існуючу послугу або щодо зміни / актуалізації найменування послуги.
- 2) Узгодження тарифів з дорадчо-консультативним органом Банку (у разі створення такого органу) у порядку, встановленому відповідним внутрішнім документом Банку, який регулює діяльність такого органу Банку, у випадку якщо зміни Тарифів Банку передбачають зміну тарифу на послугу Банку та / або впровадження нового тарифу за послугами, що не надаються іншими суб'єктами господарювання на ринку відповідних послуг.
- 3) Подання Тарифним комітетом клопотання Правлінню щодо затвердження та введення в дію нової / актуалізованої послуги та тарифу на цю послугу та / або затвердження тарифу, який був змінений. У випадку, якщо Тарифи Банку узгоджувались з дорадчо-консультативним органом Банку, Тарифний комітет подає Правлінню результати такого узгодження з відповідними коментарями та поясненнями.
- 4) Прийняття рішення Правлінням Банку щодо затвердження окремого розділу Тарифів Банку або Тарифів Банку в цілому у новій редакції. За необхідності Правління може прийняти рішення щодо доповнення Тарифів Банку новим розділом. При прийнятті рішення щодо доповнення Тарифів Банку новим розділом або скасування окремого розділу Тарифів Банку вносяться відповідні зміни до цієї Тарифної політики.

2.3. Тарифи Банку переглядаються не менше одного разу на рік після затвердження Бюджету на відповідний рік (за наявності) або визначення кошторису доходів та витрат (затвердження Правлінням планових розмірів витрат Банку). За необхідності Тарифи можуть переглядатись частіше ніж один раз на рік.

За результатами перегляду Тарифів Банку може бути прийнято рішення щодо затвердження нових тарифів, зміни діючих тарифів, зміни / актуалізації найменування існуючих послуг або скасування окремих тарифів.

При перегляді Тарифів Банку та прийнятті рішення про необхідність зміни тарифів необхідно враховувати загальну економічну ситуацію в країні, показники індексу споживчих цін (індексу інфляції), розмір діючої та планової (за наявністю такої інформації) облікової

ставки Національного банку України, а також інші фактори, які можуть впливати на доходи та витрати Банку.

Збільшення Тарифів Банку за кліринговими послугами може відбуватись виключно у випадку, якщо затверджений Правлінням проект бюджету Банку на відповідний рік передбачає наявність операційного збитку.

2.5. Банк може встановити індивідуальні тарифи за інформаційно-консультаційні послуги для окремих клієнтів з урахуванням характеру їх запитів та складності підготовки інформації.

2.6. За необхідності тарифи на послуги Банку та / або інші, ніж визначені цією Тарифною політикою та Тарифами Банку, порядок і строки нарахування та сплати можуть бути визначені у договорі з клієнтом.

2.7. Встановлення індивідуальних тарифів або інших, ніж визначені цією Тарифною політикою та Тарифами Банку, тарифів, порядку і строків їх нарахування та сплати, передбачених пунктами 2.5., 2.6. цієї Тарифної політики, здійснюється за погодженням з Тарифним комітетом та Правлінням Банку.

3. Розробка (формування) тарифів

3.1. Загальні принципи формування тарифів на послуги Банку:

I. Тарифи на послуги Банку повинні бути економічно обґрунтованими, тобто забезпечувати здійснення Банком поточної діяльності та виконання стратегічних цілей та завдань Банку.

II. Тарифи на послуги Банку, за якими Банк займає монопольне становище на відповідному ринку, повинні встановлюватись таким чином, щоб забезпечити покриття витрат на надання відповідних послуг з мінімальною рентабельністю – не більше 7%. При формуванні таких тарифів обов'язково здійснюється калькуляція витрат та розрахунок собівартості послуг.

III. Тарифи на послуги Банку, які надаються у конкурентному середовищі, та за якими здійснюється розрахунок собівартості, повинні враховувати рівень рентабельності від 10%, розмір якого для кожної окремої послуги визначається Тарифним комітетом, виходячи з міркувань економічної доцільності та збереження конкурентоспроможності відповідної послуги.

3.2. Формування розміру тарифу на послугу Банку повинно здійснюватись з урахуванням специфіки діяльності Банку.

При формуванні розміру тарифу можуть застосовуватись різні принципи (як окремо, так і в їх поєднанні):

- розрахунок собівартості послуги;
- аналіз ринку відповідних послуг та встановлення ціни на рівні, який забезпечував би конкурентоспроможність відповідної послуги;
- компенсація послуг контрагентів, отримання яких необхідно для надання відповідної послуги Банку.

3.3. Вартість послуги (тариф) за послугами, що не надаються іншими суб'єктами господарювання на ринку відповідних послуг, складається з собівартості послуги та рентабельності.

3.3.1. Собівартість послуги складається з прямих та накладних (непрямих) витрат.

Для розрахунку собівартості послуги використовується метод прямого розподілу накладних (непрямих) витрат, при якому накладні (непрямі) витрати розподіляються пропорційно прямим витратам та включаються до собівартості відповідної послуги.

3.3.2. Відповідні коефіцієнти розподілу накладних (непрямих) витрат встановлюються шляхом визначення розміру прямих витрат при наданні тієї чи іншої послуги та розрахунку вагових показників розмірів витрат за кожним видом послуги у загальному обсязі прямих витрат.

3.3.3. Для розрахунку використовуються планові розміри витрат згідно із затвердженим на відповідний рік Бюджетом Банку або затвердженим Правлінням кошторисом доходів та витрат (планових розмірів витрат Банку) за відсутності затвердженого на відповідний період Бюджету.

3.3.4. Рішення про віднесення витрат до прямих або накладних (непрямих) приймає Тарифний комітет, керуючись внутрішніми документами Банку.

3.3.5. До прямих витрат при наданні Банком клірингових послуг відносяться витрати на утримання персоналу, безпосередньо задіяного при здійсненні клірингової діяльності.

До прямих витрат при наданні Банком банківських послуг відносяться витрати на утримання персоналу, безпосередньо задіяного при здійсненні банківської діяльності.

3.3.6. До накладних (непрямих) витрат, які розподіляються пропорційно за різними видами діяльності / послуг відповідно до пунктів 3.3.1 та 3.3.2 цього Положення, відносяться:

- витрати на розрахункове обслуговування банків-кореспондентів,
- операційні витрати (обов'язковий аудит, оренда, депозитарні послуги тощо),
- податки та інші обов'язкові платежі, окрім податку на прибуток,
- витрати на утримання основних засобів та нематеріальних активів (ремонт, технічне обслуговування, супровід та адміністрування програмного забезпечення, амортизація тощо),
- комунальні, експлуатаційні та господарські витрати,
- телекомунікаційні витрати,
- адміністративні витрати.

При здійсненні розрахунку тарифу Тарифним комітетом може бути прийнято рішення не відносити окремий вид витрат на собівартість тієї чи іншої послуги. У такому випадку відповідні витрати Банку покриваються за рахунок доходів від управління власним капіталом.

Також не відносяться на собівартість послуг наступні види витрат:

- витрати на формування обов'язкових резервів,
- витрати на сплату штрафів та будь-яких інших санкцій,
- витрати на виплату винагороди членам Наглядової ради,
- витрати на отримання юридичних послуг.

3.3.7. Витрати на утримання керівного персоналу, персоналу підрозділів підтримки (юридична служба, бухгалтерія тощо) та працівників підрозділів, утримання яких є обов'язковим як для банківської так і для клірингової діяльності (внутрішній аудит, служба фінансового моніторингу, підрозділ інформаційної безпеки тощо) розподіляються між видами діяльності рівномірно (порівну).

3.3.8. Визначення розподілу витрат робочого часу окремого працівника та / або структурного підрозділу Банку на надання тієї чи іншої послуги здійснюється Тарифним комітетом на підставі службових записок начальників відповідних структурних підрозділів Банку.

3.4. Розрахунок рентабельності.

Для кожного тарифу (або розділу Тарифів Банку) встановлюється рівень рентабельності у відповідності до цієї Тарифної політики. Рішення про рівень рентабельності

приймається Тарифним комітетом у відповідності з вимогами пункту 3.1 цього Положення. Розмір тарифу визначається з урахуванням встановленого для нього рівня рентабельності.

3.5. Встановлення тарифу нижче собівартості.

У випадку, коли виникає необхідність встановлення тарифу на рівні нижче собівартості відповідної послуги, Тарифний комітет повинен навести економічне обґрунтування такого рішення та винести його на розгляд Правління Банку. Остаточне рішення щодо можливості встановлення тарифу нижче собівартості та розміру відповідного тарифу приймає Правління Банку.

4. Вимоги до Тарифів Банку

4.1. Тарифи Банку складаються з окремих розділів, згрупованих за видами договорів, які укладаються Банком з клієнтами та / або за видами послуг, що надаються, та визначених у п. 4.2. цієї Тарифної політики.

В Тарифах Банку зазначаються найменування послуги або операції та тарифу на відповідну послугу / операцію. В Тарифах Банку за необхідності зазначаються також відомості щодо оподаткування податком на додану вартість, умови нарахування або сплати та інша інформація, яка необхідна клієнтам для оплати послуг Банку.

4.2. Тарифи Банку складаються з наступних розділів:

I. Тарифи на банківські послуги з відкриття та обслуговування поточних та кореспондентських рахунків в національній валюті, що сплачуються на підставі договору банківського рахунку або договору про відкриття та обслуговування кореспондентського рахунку;

II. Тарифи на послуги з підключення та обслуговування системи дистанційного обслуговування "Інтернет-банкінг", що сплачуються на підставі договору про обслуговування в системі інтернет-банкінгу;

III. Тарифи на клірингові послуги, що сплачуються на підставі договору про клірингове обслуговування;

IV. Тарифи на послуги з підключення та обслуговування системи дистанційного обслуговування клірингових рахунків/субрахунків "Інтернет-кліринг", що сплачуються на підставі договору про обслуговування в системі інтернет-клірингу;

V. Тарифи на послуги, що сплачуються фондовими біржами на підставі договору про кліринг та розрахунки за правочинами щодо цінних паперів;

VI. Тарифи на консультаційні та інформаційні послуги.

5. Загальні принципи нарахування та сплати

5.1. Вартість послуг згідно розділів I-VI Тарифів Банку, окрім послуг за розділом V, нараховується один раз на місяць у останній операційний день місяця, в якому здійснювалося надання послуг.

Оплата послуг здійснюється:

- клієнтом самостійно шляхом безготівкового перерахування коштів на рахунки нарахованих доходів протягом першого операційного дня місяця, наступного за місяцем надання послуг

або

- шляхом здійснення Банком договірною списання коштів з поточного або кореспондентського рахунку не пізніше передостаннього операційного дня місяця,

наступного за місяцем надання послуг, якщо протягом першого операційного дня місяця, наступного за місяцем надання послуг, клієнт самостійно не здійснив оплату наданих послуг.

Прострочена заборгованість виникає в останній операційний день місяця наступного за місяцем надання послуг, якщо протягом визначеного цим пунктом періоду оплата послуг не була здійснена. Оплата простроченої заборгованості здійснюється клієнтом самостійно або шляхом договірної списання коштів з рахунку клієнта на відповідні рахунки з обліку простроченої заборгованості.

5.2. Вартість послуг згідно розділу V Тарифів Банку нараховується кожного операційного дня протягом дня наступного за днем надання послуги або у випадку, якщо договором про кліринг та розрахунки за правочинами щодо цінних паперів передбачена оплата цих послуг в наступному місяці за попередній місяць, в якому надавалися ці послуги, то вартість послуг нараховується один раз на місяць в останній операційний день місяця, в якому надавалися послуги. Оплата послуг здійснюється шляхом договірної списання з поточного рахунку не пізніше закінчення операційного дня, у якому було здійснено нарахування послуг (якщо договором про кліринг та розрахунки за правочинами щодо цінних паперів передбачене договірне списання) або самостійно клієнтом в порядку і строки, передбачені договором про кліринг та розрахунки за правочинами щодо цінних паперів (якщо договором про кліринг та розрахунки за правочинами щодо цінних паперів не передбачене договірне списання).

Прострочена заборгованість виникає наступного операційного дня, якщо протягом визначеного цим пунктом періоду або договором про кліринг та розрахунки за правочинами щодо цінних паперів періоду, оплата послуг не була здійснена. Оплата простроченої заборгованості здійснюється клієнтом самостійно або шляхом договірної списання коштів з рахунку клієнта на відповідні рахунки з обліку простроченої заборгованості.

5.3. Інші строки та порядок нарахування та сплати тарифу на відповідну послугу можуть бути визначені Тарифами Банку або відповідним договором між Банком та клієнтом.

6. Прикінцеві положення

6.1. Тарифна політика затверджується Правлінням Банку та набуває чинності у порядку визначеному рішенням Правління.

6.2. Зміни та доповнення до Тарифної політики вносяться та затверджуються Правлінням. Внесення змін та доповнень до Тарифної політики здійснюється шляхом затвердження нової редакції цієї Тарифної політики.

6.3. Правління Банку переглядає Тарифну політику за необхідністю.

6.4. У випадку, якщо будь-яка частина цієї Тарифної політики перестає відповідати законодавству України та / або Статуту Банку, то відповідна частина цієї Тарифної політики втрачає чинність і Тарифна політика застосовується лише в тій частині, що не суперечить законодавству України та / або Статуту Банку.

Голова Правління

О.В.Ткаченко

РОЗРОБНИК:

Член Правління

_____ І.В. Гнатюк

ПОГОДЖЕНО:

Головний бухгалтер

С.В. Висоцька

Голова Тарифного комітету
(Протокол №2 Тарифного комітету від
02.09.2019 р.)

Б.Б. Жиров