

## ОБОВ'ЯЗКОВА ІНФОРМАЦІЯ ДЛЯ КЛІЄНТА\*

### 1. ОСОБА, ЯКА НАДАЄ ФІНАНСОВІ ПОСЛУГИ:

**1.1. ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ТРЕЙД ФАКТОР УКРАЇНА»** (далі – Товариство), ідентифікаційний код юридичної особи (код за ЄДРПОУ) 44174780.

Місцезнаходження: 08201, Київська область, Бучанський район, м. Ірпінь, вул. Донцова Матвія, будинок 50В, офіс 124.

Контактний телефон: [+380991367800](tel:+380991367800) (згідно тарифів оператора).

Електронна адреса: [office@tradefactor.com.ua](mailto:office@tradefactor.com.ua).

Веб-сайт: <https://tradefactor.com.ua/>.

1.2. Кредитний посередник - відсутній.

1.3. Дата державної реєстрації Товариства - 29.04.2021 року.

1.4. Товариство внесене до Державного реєстру фінансових установ Рішенням НБУ від 03.12.2021р. №21/3775-пк. Товариством отримане Свідоцтво про реєстрацію фінансової установи серія ФК

№В0000450 від 03 грудня 2021 року.

1.5. Товариство має діючі Ліцензії:

- надання коштів в позику, в тому числі на умовах фінансового кредиту (Рішення НБУ про видачу ліцензії для здійснення діяльності з надання фінансових послуг від 03.12.2021р. №21/3775-пк);
- надання послуг з факторингу (Рішення НБУ про видачу ліцензії для здійснення діяльності з надання фінансових послуг від 03.12.2021р. №21/3775-пк).

1.6. Державне регулювання діяльності Товариства здійснює Національний банк України: 01601, Київ, вул. Інститутська, 9, Телефон: 0 800 505 240, e-mail: [nbu@bank.gov.ua](mailto:nbu@bank.gov.ua), вебсайт в мережі інтернет <https://bank.gov.ua>.

### 2. ІНФОРМАЦІЯ ПРО ФІНАНСОВІ ПОСЛУГИ, ЩО НАДАЄ ТОВАРИСТВО, ПОРЯДОК ТА УМОВИ ЇХ НАДАННЯ, ЗАГАЛЬНУ СУМУ ЗБОРІВ, ПЛАТЕЖІВ ТА ІНШИХ ВИТРАТ, ЯКІ ПОВИНЕН СПЛАТИТИ КЛІЄНТ:

#### 2.1. Надання коштів в позику, в тому числі на умовах фінансового кредиту:

- послуга надається Клієнтам, які надали Товариству необхідні дані та документи, що вимагаються Товариством та оцінка платоспроможності/кредитоспроможності яких відповідає критеріям визначеним Товариством, шляхом укладення договорів про відкриття кредитної лінії.

#### Витрати для Клієнта, який являється юридичною особою, або фізичною особою-підприємцем:

- загальна сума витрат складається з процентів та/або плат, комісій, що нараховуються відповідно до умов договору;
- розмір процентної ставки, розмір плат та комісій, строк дії кредитної лінії, визначаються умовами договору. Процентна ставка фіксована на весь строк дії договору

#### 2.2. надання послуг з факторингу:

- послуга надається юридичним особам та фізичним особам, які є суб'єктами підприємницької діяльності та на законних підставах володіють правами вимоги, що відступаються на користь Товариства;
- плата за фінансування Товариством Клієнта під відступлення прав вимог (Тариф на послуги факторингу) складає: від 2% до 15% номінальної вартості активу (прав вимог). Плата за фінансування може бути здійснена в формі встановленій в договорі, в тому числі, але не виключно: у вигляді сплати процентів за користування сумою фінансування, дисконтування вартості активу (прав вимог), інших плат, що встановлені договором.
- цінова/тарифна політика Товариства будується відповідно до фінансових показників потенційних Клієнтів і боржників, кон'юнктури ринку та залежить від об'єму і терміну фінансування.

### 3. ВИДИ ДОГОВОРІВ ПРО НАДАННЯ ФІНАНСОВИХ ПОСЛУГ, ЩО УКЛАДАЮТЬСЯ ТОВАРИСТВОМ:

#### 3.1. Договір про відкриття кредитної лінії, що укладається з юридичною особою/фізичною особою-підприємцем, відповідно до якого:

- Клієнт не має право відмовитись від укладеного договору;
- Клієнт має право ініціювати розірвання та/або припинення договору у порядку та випадках передбачених чинним законодавством України та/або договором;
- зміни та/або доповнення до договору вносяться у порядку передбаченому чинним законодавством України та/або договором.

### **3.2. Договір про надання фінансових послуг з факторингу, відповідно до якого:**

- Клієнт не має право відмовитись від укладеного договору;
- Клієнт має право ініціювати розірвання та/або припинення договору у порядку та випадках передбачених чинним законодавством України та/або договором;
- зміни та/або доповнення до договору вносяться у порядку передбаченому чинним законодавством України та/або договором.

## **4. МЕХАНІЗМ ЗАХИСТУ ПРАВ КЛІЄНТІВ ФІНАНСОВИХ ПОСЛУГ, ЩО НАДАЮТЬСЯ ТОВАРИСТВОМ:**

**4.1.** Можливість та порядок позасудового розгляду скарг Клієнтів фінансових послуг.

4.1.1. Скарги Клієнтів можуть направлятися до Товариства будь-яким зручним способом, зокрема електронним листом на електронну адресу [office@tradefactor.com.ua](mailto:office@tradefactor.com.ua), або листом за адресою місцезнаходження Товариства. Якщо Клієнта не влаштовує відповідь надана Товариством та Клієнт вважає, що його права порушено, він також має право направити звернення (скаргу) до Національного банку України.

4.1.2. Скарги Клієнтів розглядаються Товариством в порядку та строки передбачені чинним законодавством України. За результатом розгляду скарг Товариство направляє відповідь Клієнту у спосіб в який надійшла скарга. Відповідь містить в собі інформацію про задоволення вимог Клієнту або відхилення (як повністю так і в частині).

4.1.3. Порядок розгляду Національним банком України звернень громадян: <https://bank.gov.ua/ua/contacts>.

**4.2.** Гарантійні фонди та компенсаційні схеми відносно фінансових послуг, що надає Товариство - відсутні.

**4.3.** При наданні фінансової послуги Товариство дотримується вимог законодавства щодо захисту прав споживачів, в тому числі надає Клієнту інформацію, що вимагається законодавством з метою здійснення свідомого вибору щодо отримання фінансової послуги (кредиту), зокрема шляхом розміщення необхідної інформації Веб-сайті.

*\* Термін «Клієнт» вживаються в цьому документі у значеннях, наведених в Законі України "Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг", якщо інше прямо не вказано в документі.*