

**РОЗКРИТТЯ ІНФОРМАЦІЇ
ЗГІДНО СТ.12 ЗАКОНУ УКРАЇНИ «ПРО ФІНАНСОВІ ПОСЛУГИ ТА
ДЕРЖАВНЕ РЕГУЛЮВАННЯ РИНКІВ ФІНАНСОВИХ ПОСЛУГ»**

1	Повне найменування фінансової установи відповідно до її установчих документів	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «КРЕДИТ КАСА»
2	Ідентифікаційний код фінансової установи за ЄДРПОУ	41972628
3	Відомості про державну реєстрацію	Дата та номер запису в Єдиному державному реєстрі юридичних осіб, фізичних осіб-підприємців та громадських формувань: Дата запису: 01.03.2018 Номер запису: 16081020000014056
3	Місцезнаходження фінансової установи	33028, м.Рівне, вул. Соборна, буд. 56
5	Контактні телефони:	+38(096)-610-06-06
6	Адреса електронної пошти:	info@zahid-kredit.com
7	Перелік фінансових послуг, що надаються фінансовою установою	- надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту - надання послуг з факторингу - надання послуг з фінансового лізингу З 03.10.2018р. по 02.12.2019р. надання гарантій та поручительств.
8	Порядок та умови надання фінансових послуг	Інформація відображена в Правилах надання послуг з факторингу, Правилах про надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту, Правилах надання послуг з фінансового лізингу, що розміщені на головній сторінці вебсайту Товариства https://groshi.biz/
9	Посередники	Відсутні
10	Розмір винагороди фінансової установи у разі, коли вона пропонує фінансові послуги, що надаються іншими фінансовими установами	Товариство не пропонує клієнтам фінансові послуги, що надаються іншими фінансовими установами.
11	Інформацію щодо включення фінансової установи до відповідного державного реєстру фінансових установ або Державного реєстру банків	Товариство з обмеженою відповідальністю «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «КРЕДИТ КАСА» є небанківською фінансовою установою, яка включена до Державного реєстру фінансових установ згідно з Свідоцтвом про реєстрацію фінансової установи серія ФК номер 1091, видане Національною комісією, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг на підставі розпорядження від 11.09.2018р. за №1605.
12	Інформацію щодо наявності в особи, яка надає фінансові послуги, права на надання відповідної фінансової послуги	- Безстрокова ліцензія на провадження господарської діяльності з надання фінансових послуг (крім професійної діяльності на ринку цінних паперів) на надання послуг з факторингу, видана 03.10.2018р. згідно з розпорядженням Нацкомфінпослуг від 03.10.2018р. – чинна. Не

		<p>переоформлялась. Рішення про тимчасове зупинення ліцензії не приймалось.</p> <p>- Безстрокова ліцензія на провадження господарської діяльності з надання фінансових послуг (крім професійної діяльності на ринку цінних паперів) на надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту, видана 03.10.2018р. згідно розпорядження Нацкомфінпослуг від 03.10.2018р. – чинна. Не переоформлялась. Рішення про тимчасове зупинення ліцензії не приймалось.</p> <p>- Безстрокова ліцензія на провадження господарської діяльності з надання фінансових послуг (крім професійної діяльності на ринку цінних паперів) на надання послуг з фінансового лізингу, видана 03.10.2018р. згідно з розпорядженням Нацкомфінпослуг від 03.10.2018р. – чинна. Не переоформлялась. Рішення про тимчасове зупинення ліцензії не приймалось.</p> <p>- Безстрокова ліцензія на провадження господарської діяльності з надання фінансових послуг (крім професійної діяльності на ринку цінних паперів) на надання гарантій та поручительств, видана 03.10.2018р. згідно з розпорядженням Нацкомфінпослуг від 03.10.2018р. – анульована 03.12.2019р. на підставі заяви Товариства.</p>
13	Відомості про відокремлені підрозділи фінансової установи	<p>Найменування відокремленого підрозділу: ФІЛІЯ №21 ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «КРЕДИТ КАСА»</p> <p>Ідентифікаційний код відокремленого підрозділу: 43568679</p> <p>Місцезнаходження відокремленого підрозділу: 35603, Україна, Рівненська область, м. Дубно, вулиця Данила Галицького, будинок 1б</p> <p>Керівник відокремленого підрозділу – Рибіцький Сергій Вікторович</p> <p>Дата створення відокремленого підрозділу — 16.03.2020 року</p> <p>Перелік фінансових послуг, які надає відокремлений підрозділ: Надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту; Надання послуг з факторингу; Надання послуг з фінансового лізингу.</p>
14	Відомості про склад наглядової ради та виконавчого органу фінансової установи	<p>Виконавчий орган - Дирекція у складі:</p> <p>- Генеральний директор – Рибіцький Сергій Вікторович.</p> <p>- Виконавчий директор – Савчук Наталя Валентинівна.</p> <p>Наглядова рада не створювалась.</p>
15	Відомості про учасників (засновників) фінансової установи, які володіють часткою у статутному капіталі фінансової установи:	<p>- Товариство з обмеженою відповідальністю «ЗАХІД-ІНФО КОНСАЛТ» - 100% у статутному капіталі Товариства з обмеженою відповідальністю «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «КРЕДИТ КАСА».</p>

		Кінцевий бенефіціарний власник – Рибіцький Сергій Вікторович. Непрямий вирішальний вплив через ТОВ «ЗАХІД-ІНФО КОНСАЛТ», частка в статутному капіталі – 98%
16	Відомості щодо річної фінансової та консолідованої фінансової звітності	Відомості, звітність, звітні дані знаходяться на головній сторінці вебсайту Товариства https://groshi.biz/
17	Відомості про порушення провадження у справі про банкрутство, застосування процедури санації фінансової установи	Щодо Товариства з обмеженою відповідальністю «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «КРЕДИТ КАСА» не порушувалось провадження у справі про банкрутство, не застосовувалась процедура санації.
18	Рішення про ліквідацію фінансової установи	До Товариства з обмеженою відповідальністю «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «КРЕДИТ КАСА» не застосована процедура ліквідації.
19	Інформація про види договорів щодо надання фінансових послуг	Товариство з обмеженою відповідальністю «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «КРЕДИТ КАСА» надає послуги на підставі Договору про надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту (Договір про надання фінансового кредиту), що укладається при наданні позики, кредиту. Фінансові послуги з факторингу надаються на підставі Договору факторингу. Для надання послуг з фінансового лізингу Товариство укладає з клієнтом Договір фінансового лізингу.
20	Вартість, ціна/тарифи, розмір плати (проценти) щодо фінансових послуг залежно від виду фінансової послуги	Вартість (ціна/тарифи, розмір плати (проценти) щодо фінансової послуги), а також загальна сума платежів та витрат визначається Товариством індивідуально для кожного клієнта та зазначаються у договорі. Цінова/тарифна політика Товариства з обмеженою відповідальністю «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «КРЕДИТ КАСА» будується з урахуванням кон'юнктури ринку, фінансових показників існуючих та потенційних клієнтів, боржників, обсягів та строків фінансування/укладених договорів та інших чинників. інформація щодо тарифів розміщена на головній сторінці вебсайту фінансової установи https://groshi.biz/ , розділ «Ціни та тарифи».
21	Мінімальний строк дії договорів	За Договором про надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту - не застосовується; за Договорами з факторингу - не застосовується; за Договором фінансового лізингу - 1 рік.
22	Загальна сума зборів, платежів та інших витрат, які повинен сплатити клієнт, включно з податками	Порядок сплати зборів, платежів та інших витрат, які повинен сплатити клієнт, включно з податками в результаті отримання фінансової послуги здійснюється виключно у відповідності до вимог чинного законодавства. Загальний розмір витрат та платежів та їх складові зазначаються у договорі на надання фінансових послуг. <u>По Договорам з факторингу:</u>

		<p>до суми платежів, які повинен сплатити клієнт включаються проценти та інші платежі, які можуть бути передбачені договором.</p> <p><u>По Договору про надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту:</u> позичальник зобов'язується повернути кредит, сплатити проценти за користування кредитом, та інші платежі, а також відшкодувати витрати Товариству у випадках та на умовах, передбачених договором. На позичальника покладається зобов'язання оплатити за свій рахунок витрати (за наявності), пов'язані з виконанням договору, а саме: оцінку предметів застави, державне мито, нотаріальні послуги, страхові платежі тощо.</p> <p><u>По Договору фінансового лізингу:</u> <u>до вартості лізингової угоди включається:</u> авансовий платіж; сума, що відшкодовує частину вартості об'єкту фінансового лізингу; винагорода Товариства; страхові платежі за угодою страхування об'єкту фінансового лізингу; витрати на реєстрацію/зняття з реєстрації об'єкту фінансового лізингу; нотаріальні витрати (у випадку наявності); інші передбачені законом та Договором фінансового лізингу платежі та/або витрати, що безпосередньо пов'язані з виконанням Договору фінансового лізингу та передбачені ним.</p>
23	<p>Наявність у клієнта права на відмову від договору про надання фінансових послуг. Строк, протягом якого може бути використано право на відмову від договору</p>	<p><u>По Договору про надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту:</u> клієнт (юридична особа та фізична особа-підприємець) не може відмовитись від отримання кредиту після перерахування грошових коштів з рахунку Товариства; клієнт (фізична особа) у разі укладення з Товариством Договору про надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту має право відмовитися від договору без пояснення причин, у тому числі в разі отримання ним грошових коштів, у випадку письмового повідомлення про це Товариства не пізніше 14 (чотирнадцяти) календарних днів з моменту укладення договору за умови, якщо протягом 7 (семи) днів з дати подання письмового повідомлення в повному обсязі поверне Товариству суму отриманого кредиту та сплатить проценти за період з дня одержання коштів до дня їх повернення.</p> <p><u>По Договорах з факторингу:</u> клієнти не мають право відмовитись від укладених договорів, крім випадків, прямо передбачених договором та/або законодавством України.</p> <p><u>По Договору фінансового лізингу:</u> у разі прострочення передачі лізингоодержувачу об'єкта фінансового лізингу більш як на 30 календарних днів та за умови, що Договором фінансового лізингу не передбачено інший строк,</p>

		лізингоодержувач до моменту передачі об'єкта фінансового лізингу має право відмовитися від договору, письмово повідомивши про це лізингодавця.
24	Наявність у клієнта права розірвати чи припинити договір щодо надання фінансових послуг	Клієнт має право ініціювати розірвання та/або припинення договору у порядку та випадках, передбачених чинним законодавством України та договором.
25	Права дострокового виконання договору, а також наслідки таких дій	<p><u>По Договору про надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту:</u> позичальник має право достроково розірвати договір лише за умови дострокового повернення кредиту та повної сплати процентів за користування кредитом, а також усіх витрат, що виникли у зв'язку з Договором про надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту та не були оплачені на момент такого розірвання. позичальник має право достроково повернути кредиту повністю або частково та сплатити проценти за користування виходячи з фактичного залишку і строку користування кредитом.</p> <p><u>По Договорами з факторингу:</u> за умови сплати клієнтом всіх платежів, що виникають з Договору факторингу, та виконання інших зобов'язань за Договором факторингу.</p> <p><u>По Договору фінансового лізингу:</u> за умови сплати всіх лізингових та інших платежів, що виникають з Договору фінансового лізингу, в тому числі неустойки (штрафу, пені), та виконання інших зобов'язань лізингоодержувача за Договором фінансового лізингу.</p>
26	Порядок внесення змін та доповнень до договору	<p><u>По Договору про надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту:</u> шляхом укладення додаткових угод та додатків до Договору. Сторона, яка бажає змінити будь-який пункт договору, звертається до протилежної сторони із усною або письмовою пропозицією щодо зміни відповідного пункту договору. Сторона, якій повідомлено про відповідну пропозицію щодо зміни певного пункту договору, зобов'язана протягом трьох робочих днів надати усно або письмово вмотивовану відповідь на здійснену пропозицію;</p> <p><u>по Договорах з факторингу:</u> усі доповнення і зміни до Договору здійснюються тільки у письмовій формі, за підписами сторін договору або уповноважених осіб, що скріплюються печатками (за умови їх наявності);</p> <p><u>по Договору фінансового лізингу:</u> будь-які зміни, доповнення укладаються у письмовій формі, підписані повноважними представниками сторін договору та скріплені печатками сторін (за умови їх наявності), окрім виключень, що передбачені договором.</p>

27	Неможливість збільшення фіксованої процентної ставки за договором без письмової згоди споживача фінансової послуги	Так, процентні ставки (тарифи), зазначені в договорі, є фіксованими та не можуть бути збільшені без письмової згоди споживача/клієнта.
28	Вирішення спорів, порядок розгляду звернень/скарг:	<p>Загальний порядок вирішення спорів передбачає, що усі суперечки щодо наданих ТОВ «ФК «КРЕДИТ КАСА» фінансових послуг мають вирішуватися клієнтами шляхом переговорів.</p> <p>Кожен клієнт ТОВ «ФК «КРЕДИТ КАСА» має право звернутися до ТОВ «ФК «КРЕДИТ КАСА», зокрема клієнти можуть зателефонувати до Товариства за номером +38(096)-610-06-06, надіслати звернення/скаргу на електронну поштову скриньку Товариства info@zahid-kredit.com або на поштову адресу Товариства: 33028, м.Рівне, вул. Соборна, буд. 56</p> <p>Звернення/скарга розглядаються в порядку та строки, передбачені чиним законодавством.</p> <p>У випадку неможливості врегулювання спірних питань, клієнт може звернутися до Національного банку України, або до судових органів у порядку, визначеному законодавством України.</p>
29	Контактна інформація органу, який здійснює державне регулювання діяльності Товариства	<p>Національний банк України Адреса: 01601, Київ, вул. Інститутська, 9 Телефон: 0 800 505 240 Email: nbu@bank.gov.ua</p>
30	Відомості про наявність гарантійних фондів чи компенсаційних схем, що застосовуються відповідно до законодавства	Гарантійні фонди чи компенсаційні схеми, що застосовуються відповідно до законодавства - відсутні.