

## **ОБОВ'ЯЗКОВА ІНФОРМАЦІЯ ДЛЯ КЛІЄНТІВ / СПОЖИВАЧІВ\***

відповідно до вимог пункту 26 розділу V Постанови НБУ №79 від 09 липня 2021 р. «Положення про вимоги до кредитодавця, нового кредитора, колекторської компанії та їхньої діяльності при здійсненні ними врегулювання простроченої заборгованості» доводить до відома наступну інформацію:

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

**1.1. ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФАКТОРИНГОВА КОМПАНІЯ «УКРБОРГ» (далі – Товариство),**

**Ідентифікаційний код юридичної особи (код за ЄДРПОУ): 36633026:**

**Місцезнаходження юридичної особи (юридична адреса):** Україна, 04073, м. Київ, проспект Степана Бандери, 28А.

**Контактний телефон:** +38(044) 377-77-24, +38(067)656-99-43.

**Електронна пошта:** [alla.shalay@ukrborg.ua](mailto:alla.shalay@ukrborg.ua)

**Веб-сайт:** [www.zvitnist.com.ua/36633026](http://www.zvitnist.com.ua/36633026)

**Інформаційно - телекомунікаційна система Товариства (ІТС Товариства):** відсутня.

**Скарги Клієнтів приймаються за місцезнаходженням Товариства та електронною поштою, що вказані вище.**

**1.2. Кредитний посередник - відсутній.**

**1.3. Дата державної реєстрації Товариства – 13.10.2009 року.**

**1.4. Товариство внесене до Державного реєстру фінансових установ - Свідоцтво про реєстрацію фінансової установи, видане Національною комісією, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг (далі – Нацкомфінпослуг, НКФП), серія та номер свідоцтва: **ФК №237**, дата видачі свідоцтва 29.10.2009 року.**

**1.5. Товариство має діючі Ліцензії НКФП /безстрокові/:**

• надання послуг з факторингу - Розпорядження НКФП №1573 від 11.05.2017 року.

**1.6. Уповноважений представник, що представляє інтереси компанії -** уповноважений представник, який залучений до врегулювання простроченої заборгованості, відсутній.

**1.7. Державне регулювання діяльності Товариства з 01.07.2020 року здійснює:**

Національний банк України: 01601, Київ, вул. Інститутська, буд. 9, телефон: 0 800 505 240,

e-mail: [nbu@bank.gov.ua](mailto:nbu@bank.gov.ua), сайт в мережі інтернет <https://bank.gov.ua>.

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

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

• Сторонами у договорі факторингу є фактор і клієнт. Клієнтом у договорі факторингу може бути фізична або юридична особа, яка є суб'єктом підприємницької діяльності. Фактором може бути банк або фінансова установа, а також фізична особа - суб'єкт підприємницької діяльності, яка відповідно до закону має право здійснювати факторингові операції.

• За договором факторингу (фінансування під відступлення права грошової вимоги) фактор передає або зобов'язується передати грошові кошти в розпорядження клієнта за плату, а клієнт відступає або зобов'язується відступити факторові своє право грошової вимоги до третьої особи (боржника).

• Предметом договору факторингу є право грошової вимоги, строк платежу за якою настав (наявна вимога), а також право вимоги, яке виникне в майбутньому (майбутня вимога);

• Зобов'язання фактора за договором факторингу передбачає надання клієнтові послуги фінансування, пов'язаної із грошовою вимогою, право якої він набуває (відступається);

• Договір факторингу є дійсним незалежно від наявності домовленості між клієнтом та боржником про заборону відступлення права грошової вимоги або його обмеження. У цьому разі клієнт не звільняється від зобов'язань або відповідальності перед боржником у зв'язку із порушенням клієнтом умови про заборону або обмеження відступлення права грошової вимоги;

• Клієнт відповідає перед фактором за дійсність грошової вимоги, право якої відступається, якщо інше не встановлено договором факторингу;

- Грошова вимога, право якої відступається, є дійсною, якщо клієнт має право відступити право грошової вимоги і в момент відступлення цієї вимоги йому не були відомі обставини, внаслідок яких боржник має право не виконувати вимогу;
- 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;
- Боржник зобов'язаний здійснити платіж факторові за умови, що він одержав від клієнта або фактора письмове повідомлення про відступлення права грошової вимоги факторові і в цьому повідомленні визначена грошова вимога, яка підлягає виконанню, а також названий фактор, якому має бути здійснений платіж;
- Боржник має право вимагати від фактора надання йому в розумний строк доказів того, що відступлення права грошової вимоги факторові справді мало місце. Якщо фактор не виконає цього обов'язку, боржник має право здійснити платіж клієнтові на виконання свого обов'язку перед ним;
- Виконання боржником грошової вимоги факторові звільняє боржника від його обов'язку перед клієнтом;
- Мають право бути зараховані в рахунок погашення заборгованості зустрічні вимоги боржника, а саме: якщо фактор пред'явив боржнику вимогу здійснити платіж, боржник має право пред'явити до заліку свої грошові вимоги, що ґрунтуються на договорі боржника з клієнтом, які виникли у боржника до моменту, коли він одержав повідомлення про відступлення права грошової вимоги факторові;
- Боржник не може пред'явити факторові вимоги до клієнта у зв'язку з порушенням ним умови про заборону або обмеження відступлення права грошової вимоги;
- У разі порушення клієнтом своїх обов'язків за договором, укладеним з боржником, боржник не має права вимагати від фактора повернення сум, уже сплачених йому за відступленою грошовою вимогою, якщо боржник має право одержати ці суми безпосередньо від клієнта;
- Боржник, який має право одержати безпосередньо від клієнта суми, сплачені факторові за відступленою грошовою вимогою, має право вимагати повернення цих сум фактором, якщо фактор не виконав свого зобов'язання передати клієнтові грошові кошти, пов'язані з відступленням права грошової вимоги, або передав клієнтові грошові кошти, знаючи про порушення клієнтом зобов'язання перед боржником, пов'язаного з відступленням права грошової вимоги
- Наступне відступлення фактором права грошової вимоги третій особі не допускається, якщо інше не встановлено договором факторингу.
- Якщо договором факторингу допускається наступне відступлення права грошової вимоги, воно здійснюється відповідно до положень первинного договору факторингу.

## **2. УМОВИ ПОЧАТКУ ДІЯЛЬНОСТІ** **ІЗ ВРЕГУЛЮВАННЯ ПРОСТРОЧЕНОЇ ЗАБОРГОВАНОСТІ,** **ЩО ЗДІЙСНЮЄТЬСЯ ТОВАРИСТВОМ:**

- Товариство, як новий кредитор зобов'язаний проінформувати в письмовій та усній формі Боржника про відступлення права грошової вимоги та суму фінансового зобов'язання, яку боржник зобов'язаний врегулювати перед новим кредитором; заборгованість вказується в розрізі заборгованості за основною сумою, нарахованих відсотків, штрафних санкцій;
- Спеціалісти Товариства зобов'язані дотримуватися вимог щодо взаємодії із споживачами при врегулюванні простроченої заборгованості (вимог щодо етичної поведінки);
- Товариство, як новий кредитор, здійснює фіксування взаємодії із споживачем фінансових послуг та іншою особою;
- Товариство має право залучати уповноваженого представника для врегулювання заборгованості лише на підставі договору, який укладається з колекторською компанією щодо врегулювання заборгованості та у відповідності до норм Цивільного та Господарського кодексів України з урахуванням особливостей, визначених Законом про споживче кредитування;
- у разі залучення уповноваженого представника для врегулювання заборгованості Товариство інформує Національний Банк України про укладення з колекторською компанією договору, внесення будь-яких змін до нього, закінчення строку його дії та/або про дострокове припинення (розірвання) такого договору;
- розміщує інформацію у місцях надання фінансових послуг та на вебсайті <http://www.zvitnist.com.ua/36633026> про уповноваженого представника;

- відомості про колекторську компанію та осіб, залучених до здійснення колекторської діяльності та іншу інформацію згідно вимог п.26 Положення НБУ №79 від 09.07.2021р.;
- Товариство, як новий кредитор здійснює контроль за додержанням колекторською компанією встановлених законодавством України вимог щодо взаємодії із споживачами фінансових послуг та іншими особами при врегулюванні простроченої заборгованості (вимог щодо етичної поведінки).

### **3. МЕХАНІЗМ ЗАХИСТУ ПРАВ СПОЖИВАЧІВ ФІНАНСОВИХ ПОСЛУГ, ЩО НАДАЮТЬСЯ ТОВАРИСТВОМ:**

3.1. Скарги Споживачів/Клієнтів розглядаються Товариством в порядку та строки передбачені чинним законодавством України. З метою оперативного вирішення питань (розгляду скарг) та отримання необхідної інформації Споживач/Клієнт може звернутися до Товариства будь-яким зручним йому способом, зокрема електронним листом на електронну адресу [alla.shalay@ukrborg.ua](mailto:alla.shalay@ukrborg.ua) або листом за місцезнаходженням Товариства.

За результатом розгляду скарг Товариство направляє відповідь Споживачу/Клієнту у спосіб в який надійшла скарга. Відповідь містить в собі інформацію про задоволення вимог Споживача/Клієнта або відхилення (як повністю так і в частині). Спори між сторонами вирішуються шляхом переговорів, а у разі неможливості у судах.

З метою оперативного вирішення питань, а також для своєчасного отримання необхідної інформації, Споживач/Клієнт може звернутися до Товариства у будь-який зручний для нього спосіб, зокрема:

- електронним листом за адресою електронної пошти: [alla.shalay@ukrborg.ua](mailto:alla.shalay@ukrborg.ua);
- направити листа в письмовій формі на юридичну адресу або звернутися особисто за місцезнаходженням Товариства: 04073, м. Київ, проспект Степана Бандери, 28А;
- за наступними телефонами Товариства: +38(044) 377-77-24, +38(067)656-99-43;
- або у інший передбачений чинним законодавством України спосіб.

Органом, який здійснює державне регулювання ринків фінансових послуг (крім професійної діяльності на ринку цінних паперів) є Національний банк України. Національний банк також забезпечує захист прав споживачів фінансових послуг.

Механізм захисту прав споживачів фінансових послуг Національним банком України передбачено на сайті за посиланням: <https://bank.gov.ua/ua/consumer-protection>.

3.2. Гарантійні фонди відносно фінансових послуг, що надає Товариство - відсутні.

3.3. При наданні фінансової послуги Товариство додержується вимог законодавства щодо захисту прав споживачів, в тому числі надає Споживачу інформацію, що вимагається законодавством з метою здійснення свідомого вибору щодо отримання фінансової послуги.

\* Термін «Споживач» та «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.