

**Інформація для користувачів послуг з переказу
коштів без відкриття рахунку**

I. ВІДОМОСТІ ПРО НАЙМЕНУВАННЯ

Повне найменування: ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ "КРЕДИТОР ХХІ".

**II. ІНФОРМАЦІЯ ПРО ТОРГОВЕЛЬНІ МАРКИ (ЗНАКИ ДЛЯ ТОВАРІВ І ПОСЛУГ), ЯКІ
ВИКОРИСТОВУЮТЬСЯ ТОВАРИСТВОМ ДЛЯ НАДАННЯ НИМ ПОСЛУГИ З ПЕРЕКАЗУ КОШТІВ:**



Свідоцтво на знак для товарів і послуг № 202564, дата реєстрації 10.08.2015р.

КРЕДИТОР – ТВІЙ ФІНАНСОВИЙ МОТОР

Свідоцтво на знак для товарів і послуг № 273026, дата реєстрації 25.03.2020р.

III. ВІДОМОСТІ ПРО ДЕРЖАВНУ РЕЄСТРАЦІЮ В ЄДИНОМУ ДЕРЖАВНОМУ РЕЄСТРІ:

Відомості про державну реєстрацію: дата та номер запису в ЄДР: 30.04.2015, 1 070 102 0000 057916

ІДЕНТИФІКАЦІЙНИЙ КОД: 39776771

IV. ВІДОМОСТІ ПРО ВКЛЮЧЕННЯ ТОВАРИСТВА ДО ДЕРЖАВНОГО РЕЄСТРУ ФІНАНСОВИХ УСТАНОВ:

Свідоцтво про реєстрацію фінансової установи, серія та №: ФК № 592 від 02.07.2015р.

V. ПЕРЕЛІК ФІНАНСОВИХ ПОСЛУГ НА НАДАННЯ ЯКИХ МАЄ ПРАВО ТОВАРИСТВО:

Надання коштів та банківських металів у кредит, факторинг, фінансова платіжна послуга з переказу коштів без відкриття рахунку згідно ліцензії на діяльність фінансової компанії. Витяг із Державного реєстру фінансових установ, виданий Національним банком України 21.06.2024 № 21/679-рк.

Гіперпосилання на сторінку офіційного Інтернет-представництва Національного банку, на якій розміщено Державний реєстр фінансових установ <https://kis.bank.gov.ua/>, де можна перевірити інформацію зазначену в цьому розділі.

VI. ПЕРЕЛІК ОСІБ, ЯКІ НАДАЮТЬ ПОСЕРЕДНИЦЬКІ ПОСЛУГИ:

Фінансові послуги надаються Товариством без участі посередників.

VII. ВІДОМОСТІ ПРО МІСЦЕЗНАХОДЖЕННЯ:

03048, м. Київ, Солом'янський р-н, вулиця Ернста, будинок 16Б код території за КОАТУУ: 8038900000

Відокремлені підрозділи Товариства, де надаються платіжні послуги вказані на вебсайті Товариства <https://fin.kredytor.com.ua/> в розділі XI ПЕРЕЛІК ВІДОКРЕМЛЕНИХ ПІДРОЗДІЛІВ ТОВАРИСТВА.

VIII. КОНТАКТНА ІНФОРМАЦІЯ ТОВАРИСТВА:

Контактні телефони: (044) 499-99-60; 0 800 50 33 32

Електронні адреси: kreditor21@gmail.com; info@kredytor.com.ua

XI. ВІДОМОСТІ ПРО ВЛАСНИКІВ ІСТОТНОЇ УЧАСТІ (УКЛЮЧАЮЧИ ОСІБ, ЯКІ ЗДІЙСНЮЮТЬ КОНТРОЛЬ ЗА ТОВАРИСТВОМ):

Повне найменування юридичних осіб – учасників (засновників, акціонерів) заявника, або прізвище, ім'я, по батькові фізичних осіб - учасників (засновників, акціонерів) заявника	Місцезнаходження юридичних осіб – учасників (засновників, акціонерів) заявника, або паспортні дані***, місце проживання фізичних осіб - учасників (засновників, акціонерів) заявника	Частка учасників (засновників, акціонерів) заявника в статутному капіталі заявника, %
1.1 ТОВ "ТРЕЙД ІНДАСТРІЗ ЛТД".	03048, м. Київ, ВУЛИЦЯ ЕРНСТА, будинок 16Б	100

X ВІДОМОСТІ ПРО ВИКОНАВЧИЙ ОРГАН ТОВАРИСТВА:

ДИРЕКТОР АРШУХІНА ЮЛІЯ ПАВЛІВНА

XI ВІДОМОСТІ ПРО ПОРУШЕННЯ ПРОВАДЖЕННЯ В СПРАВІ ПРО БАНКРУТСТВО, ЗАСТОСУВАННЯ ПРОЦЕДУРИ САНАЦІЇ ТОВАРИСТВА

Проведення в справі про банкрутство Товариства не порушувалось, процедура санації не застосовувалась.

Інформація відповідно до частини 1 ст. 30 Закону України «Про платіжні послуги»:

1. Інформація про платіжну послугу:

Товариство надає платіжну послугу з переказу коштів без відкриття рахунку. Послуги з переказу коштів надаються виключно у національній валюті (гривня України).

Ініціювання переказу коштів проводиться шляхом надання платником Товариству платіжної інструкції (документа на переказ), що використовується у відповідній платіжній системі для ініціювання переказу та готівкових коштів для виконання платіжної операції.

Згодою Платника на виконання платіжної операції з переказу коштів є подання платником Товариству документу на переказ коштів разом із зазначеною у ньому сумою грошових коштів у готівковій формі. Згода на виконання платіжної операції з переказу коштів може бути відкликана платником у будь-який час, але не пізніше настання моменту безвідкличності платіжної інструкції (документ на переказ).

Після настання дати валютування платіжної інструкції (документа на переказ коштів) для платника настає момент безвідкличності платіжної інструкції (документа на переказ).

Товариство зобов'язано прийняти до виконання платіжну інструкцію (документ на переказ), що надійшла до нього протягом операційного часу, у той самий операційний день. Товариство зобов'язано прийняти до виконання платіжну інструкцію (документ на переказ), що надійшла до нього після закінчення операційного часу, не пізніше наступного операційного дня. Зарахування коштів отримувачу виконується протягом операційного дня в який прийнято до виконання платіжну інструкцію (документ на переказ коштів).

Максимальний час виконання платіжної операції: один операційний день.

Товариством встановлені наступні ліміти/обмеження за платіжними операціями: максимальна сума на добу для одного клієнта – 399 996,00 грн одним або кількома платежами, але не більше 3-х операцій на добу за різними договорами.

2. Інформація про вартість послуг з переказу коштів (розмір комісійної винагороди):

Вартість послуг з переказу коштів визначається згідно тарифів, що встановлені у відповідній платіжній системі, з урахуванням умов договорів з отримувачами.

3. Інформація про штрафи, пені, що застосовуються при наданні платіжної послуги:

У разі порушення строків виконання платіжних операцій Товариство зобов'язано сплатити платнику пеню в розмірі 0,1 відсотка суми простроченого платежу за кожний день прострочення, але не більше 10 відсотків суми платіжної операції.

Платник несе відповідальність за відповідність інформації, зазначеної ним у платіжній інструкції на переказ готівки (документ на переказ), суть (зміст) платіжної операції. У разі виявлення невідповідності інформації Платник має відшкодувати Товариству шкоду, заподіяну внаслідок такої невідповідності інформації.

4. Інформація про спосіб комунікації:

Засоби зв'язку для передавання інформації або повідомлення:

Товариство з обмеженою відповідальністю "Фінансова компанія "КРЕДИТОР XXI"

Місцезнаходження: 03048, м. Київ, вул. Ернста, 16-Б номер

телефонного та факсового зв'язку: +38 (044) 499-99-60

електронна адреса: creditor21@gmail.com

Товариство надає інформацію в обсязі, порядку та часовому проміжку згідно вимог Закону України «Про платіжні послуги» та інших нормативно-правових актів України.

5. Інформація про заходи безпеки:

Платник зобов'язаний зберігати платіжні інструменти та індивідуальну облікову інформацію відповідно до умов договору, укладеного з Товариством та вимог законодавства України, забезпечувати конфіденційність індивідуальної облікової інформації, не допускати використання платіжних інструментів та індивідуальної облікової інформації особами, які не мають на це права або повноважень.

Товариство несе відповідальність перед платником за невиконання або неналежне виконання платіжної операції відповідно до чинного законодавства та умов укладеного договору, якщо не доведе, що платіжна операція виконана Товариством належним чином. У разі порушення строків виконання платіжних операцій Товариство зобов'язано сплатити платнику пеню в розмірі 0,1 відсотка від суми простроченого платежу за кожний день прострочення, але не більше 10 відсотків суми платіжної операції.

Товариство несе відповідальність, визначену чинним законодавством, за виконання помилкової, неакцептованої платіжної операції або виконання платіжної операції з порушенням установлених чинним законодавством строків.

Товариство здійснює моніторинг платіжних операцій платників відповідно до внутрішнього порядку управління операційними ризиками та ризиками інформаційної безпеки з метою ідентифікації неакцептованих, помилкових та неналежних платіжних операцій, суб'єктів таких операцій та забезпечувати вжиття заходів для запобігання або припинення таких операцій;

Товариство регулярно здійснює реконсиляцію платіжних операцій платників відповідно до внутрішнього порядку управління операційними ризиками та ризиками інформаційної безпеки;

Товариство застосовує посилену автентифікацію платника у разі підозри вчинення шахрайства (або існування ризику шахрайства) чи інших неправомірних дій (або існування ризику вчинення інших неправомірних дій).

У разі виконання помилкової, неналежної, неакцептованої платіжної операції або виконання платіжної операції з порушенням установлених чинним законодавством строків Товариство зобов'язано на запит платника невідкладно вжити заходів для отримання всієї наявної у Товариства інформації про платіжну операцію та надати її платнику без стягнення плати.

Платник має право на відшкодування в судовому порядку шкоди, заподіяної Товариством внаслідок помилкової, неналежної, неакцептованої платіжної операції або виконання платіжної операції з порушенням установлених чинним законодавством строків.

6. Інформація про строк дії договору, порядок внесення змін до договору, умови припинення договору.

Договір про надання платіжних послуг з переказу коштів без відкриття рахунку (далі - Договір) набирає чинності з дати підтвердження Товариством прийняття до виконання документу на переказ коштів, що поданий до нього платником та діє до повного виконання сторонами зобов'язань за Договором або до відкликання платником документу на переказ коштів. Внесення змін до цього Договору, здійснюється шляхом його викладення у новій редакції та оприлюднення його тексту на веб-сайті Товариства fin.kredytor.com.ua. Такі зміни набирають чинності з моменту розміщення на веб-сайті Товариства нової редакції Договору, якщо інший строк набрання чинності не визначений текстом відповідних змін або повідомленням на цьому ж веб-сайті.

7. Інформація про механізм захисту прав користувача та порядок врегулювання спірних питань, що виникають у процесі надання платіжних послуг.

У разі виникнення спірних питань платник має право звернутися до Товариства за такими реквізитами:

Товариство з обмеженою відповідальністю "Фінансова компанія "КРЕДИТОР XXI"

Місцезнаходження: 03048, м. Київ, вул. Ернста, 16-Б

номер телефонного зв'язку: +38 (044) 499-99-60

електронна адреса: creditor21@gmail.com

Режим роботи: Пн-Пт з 9.00 до 18.00, обідня перерва з 13.00 до 14.00. Вихідні дні: Сб, Нд, святкові та неробочі дні згідно зі ст. 73 КЗпП.

Термін розгляду звернення - не більше одного місяця з дня його надходження. Загальний термін розгляду звернення (у разі його подовження, якщо в місячний строк вирішити порушені у зверненні питання неможливо) не повинен перевищувати сорока п'яти днів.

У разі виникнення спору між платником та Товариством з приводу виконання норм чинного законодавства, в тому числі нормативно-правових актів Національного банку України, що регулюють діяльність на платіжному ринку, платник має право звернутися до Національного банку України із скаргою.

Платник має право звернутися до суду за захистом своїх порушених, невизнаних або оспорюваних прав, свобод чи інтересів у порядку, передбаченому законодавством України, незалежно від подання платником скарги до Національного банку України або результатів її розгляду.

Спори між Товариством та платником, що виникають у зв'язку із виконання Договору, або пов'язані із його змістом розглядаються у судовому порядку, відповідно до підвідомчості та підсудності, встановлених чинним законодавством України.

Орган, який здійснює державне регулювання ринків фінансових послуг:

Національний банк України.

Адреса для листування:

вул. Інститутська, 9, м. Київ-8, 01601

Адреса для подання письмових звернень громадян: вул. Інститутська, 11-б, м. Київ-8, 01601

Тел.: 0 800 505 240, Email: nbu@bank.gov.ua

Пн-Чт 9:00 – 18:00, Пт 9:00 – 16:45

Громадська приймальня: вул. Інститутська, 12, кімн. 24

- до Національного банку України:

Термін розгляду звернення Національним банком - не більше одного місяця з дня його надходження. Загальний термін розгляду звернення (у разі його подовження, якщо в місячний строк вирішити порушені у зверненні питання неможливо) не повинен перевищувати сорока п'яти днів.

Орган з питань захисту прав споживачів: Головне управління Держпродспоживслужби в м. Києві

Адреса: 03151, м. Київ, Солом'янський район, вул. Волинська, будинок 12 Тел.: +38(044) 245-77-98.

8. Інша інформація

Товариство з обмеженою відповідальністю "Фінансова компанія "КРЕДИТОР ХХІ" є прямим учасником ВНУТРІШНЬОДЕРЖАВНОЇ ПЛАТІЖНОЇ СИСТЕМИ «CITY24», яка є системою переказу коштів, дата включення до Реєстру платіжної інфраструктури 15.09.2018. Оператором платіжної системи є ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ПЛАТІЖНА УСТАНОВА «ФЕНІКС», ідентифікаційний код: 35075436; місцезнаходження Платіжної організації зазначеної платіжної системи: 01042, м.Київ, НОВОПЕЧЕРСЬКИЙ ПРОВУЛОК, будинок 5. Послуга з переказу коштів надається Товариством за допомогою вказаної платіжної системи. Гіперпосилання на сторінку офіційного Інтернет-представництва Національного банку, де можна перевірити зазначені вище відомості: <https://bank.gov.ua/ua/payments>

ТОВ „ФК "КРЕДИТОР ХХІ" не використовує програмно-технічні комплекси самообслуговування для надання послуг з переказу коштів. Порядок та умови здійснення переказу коштів визначені Публічним договором про надання платіжних послуг з переказу коштів без відкриття рахунку. Спори між учасником платіжної системи та ініціатором переказу коштів розглядаються у судовому порядку.

Перелік та найменування отримувачів коштів, на користь яких здійснюються перекази коштів та з якими Товариством з обмеженою відповідальністю "Фінансова компанія "КРЕДИТОР ХХІ" укладені відповідні договори:

- 1). ТОВ "АЙ ЛОМБАРД";
- 2). ТОВ "ЛОМБАРД "Є ГРОШ";
- 3). ТОВ "ЛОМБАРД "ДІМ МІКРОФІНАНС";
- 4). ТОВ "ЛОМБАРД "КРЕДИТ ЮКРЕЙН";
- 5). ПОВНЕ ТОВАРИСТВО "ЗАСТАВНЕ ТОВАРИСТВО "СКАРБНИЦЯ".