

– Повне найменування фінансової установи: ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «АВАНС КРЕДИТ»;

– Код за ЄДРПОУ фінансової установи: 43619089;

– Місцезнаходження фінансової установи: 03150, м. Київ, вул. Велика Васильківська, будинок 72.

Код території за КОАТУУ: 8036100000;

– Перелік фінансових послуг, що надаються фінансовою установою:

1. надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту;

2. - надання послуг з факторингу.

– Відомості про власників істотної участі (у тому числі осіб, які здійснюють контроль за фінансовою установою):

а) відомості про учасників (засновників, акціонерів) фінансової установи, які володіють часткою (паєм, пакетом акцій), що становить не менш як 10 відсотків статутного капіталу фінансової установи:

- АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ЗАКРИТИЙ НЕДИВЕРСИФІКОВАНИЙ ВЕНЧУРНИЙ КОРПОРАТИВНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ ФОНД «МОНФОР», ідентифікаційний код юридичної особи: 43901758, місцезнаходження: 01001, місто Київ, вул. Велика Житомирська, будинок 6/11, кімната 301, володіє часткою у розмірі 5 200 000,00 грн (п'ять мільйонів двісті тисяч гривень 00 копійок), що у відсотковому співвідношенні становить 100% (сто відсотків) статутного капіталу Товариства.

б) відомості про юридичних або фізичних осіб, які здійснюють контроль за юридичними особами - учасниками (засновниками, акціонерами) фінансової установи (які володіють часткою (паєм, пакетом акцій), що становить не менш як 10 відсотків статутного капіталу фінансової установи):

ЗАТ «ТІНЕЯ», М. ВІЛЬНЮС, ВУЛ. С. МОНЮШКОС, 27-6, ЛИТВА, код юридичної особи - 304875162, що володіє часткою в статутному капіталі АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «ЗАКРИТИЙ НЕДИВЕРСИФІКОВАНИЙ ВЕНЧУРНИЙ КОРПОРАТИВНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ ФОНД «МОНФОР» у розмірі 100%.

в) відомості про кінцевого бенефіціарного власника юридичної особи:

ГРОМАДЯНИН ЛИТОВСЬКОЇ РЕСПУБЛІКИ ОЛШАУСКАС ВІТАУТАС, 03.07.1983 р.н., ЛИТОВСЬКА РЕСПУБЛІКА, М. ВІЛЬНЮС, ВУЛИЦЯ А. МІЦКЯВІЧЯУС, БУД. 32, КВ. 12, що володіє часткою в статутному капіталі ЗАТ «ТІНЕЯ» у розмірі 100 %.

– Відомості про склад наглядової ради та виконавчого органу фінансової установи: Наглядова рада в фінансовій установі не утворювалася (законодавством обов'язкове утворення наглядової ради не вимагається).

Виконавчим органом фінансової установи є Директор Каплунова Таїсія Сергіївна. Директор Каплунова Таїсія Сергіївна не володіє частками статутного капіталу фінансової установи;

– Відомості про відокремлені підрозділи фінансової установи: відокремлені підрозділи фінансовою установою не утворювалися;

– Відомості про ліцензії та дозволи, видані фінансовій установі:

Свідоцтво Нацкомфінпослуг про реєстрацію фінансової установи ФК № В0000448 від 02.12.2021, зареєстрована як фінансова установа відповідно до Рішення Національного банку України від 15.01.2021 № 21/71-пк.

Ліцензії на надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту, надання послуг з факторингу, надання послуг з фінансового лізингу, видані відповідно до Рішення

Національного банку України від 15.01.2021 № 21/72-пк.;

Ліцензії чинні;

Рішення про тимчасове зупинення ліцензій не приймалося;

Ліцензію на надання послуг фінансового лізингу анульовано відповідно до Рішення Національного банку України від 09.09.2022 №21/1149-рк (відповідно до поданої Товариством заяви);

– Режим робочого часу фінансової установи: робочі дні: з понеділка по п'ятницю за виключенням державних свят. Робочі години: з 9 год. 00 хв. до 18 год. 00 хв. кожного робочого дня. Години перерви: обідня перерва з 13 год. 00 хв. до 14 год. 00 хв. кожного робочого дня. Вихідні дні: субота, неділя, державні свята.

– Ціна/тарифи фінансових послуг: Залежить від фінансової послуги та виду продукту, якими буде користуватися Клієнт. Детальна інформація зазначається в примірних договорах та правилах надання фінансових послуг, розміщених на сайті Товариства;

Надання коштів у позику не передбачає надання Товариством додаткових фінансових послуг Клієнтам та не передбачає сплати податків і зборів за рахунок фізичної особи в результаті отримання фінансової послуги.

Клієнт має право протягом 14 календарних днів з дня укладення відмовитись від договору. Про намір відмовитись від договору про надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту, Позичальник повинен письмово повідомити Кредитодавця.

Мінімальний строк дії договору про надання фінансових послуг – не застосовується;

Клієнт має право дострокового виконання договору. У випадку дострокового повернення позики, клієнт зобов'язується повернути Товариству суму позики та сплатити проценти за фактичну кількість днів користування позикою. Плата за факт дострокового повернення позики відсутня;

Припинення або розірвання Договору не звільняє Клієнта від обов'язку повернути Товариству наданий Кредит і сплатити нараховані проценти за користування Кредитом за фактичний термін користування Кредитом в день припинення або розірвання Договору.

Всі зміни і доповнення до цього Договору оформлюються шляхом підписання Сторонами додатків і додаткових угод з використанням одноразового ідентифікатора відповідно до вимог Закону України «Про електронну комерцію»;

Неможливо збільшити фіксовану процентну ставку за договором без письмової згоди Клієнта.

- Ціна (тариф) на надання фінансової послуги факторингу становить 20% (але може розраховуватись індивідуально для кожного клієнта) від суми прав вимоги, що відступається, комісії та інші платежі відсутні (якщо інше не передбачено договором)

– Відомості про порушення провадження у справі про банкрутство, застосування процедури санації фінансової установи: провадження у справі про банкрутство щодо фінансової установи не порушувалися, процедури санації до фінансової установи не відкривалися та не застосовувалися;

– Рішення про ліквідацію фінансової установи: рішення про ліквідацію фінансової установи не приймалися.

- Для вирішення спірних питань у досудовому порядку, клієнти мають змогу звернутися безпосередньо до Товариства. Крім цього, споживачі мають змогу звернутися до суду за

захистом своїх прав.

- Кожен споживач фінансових послуг ТОВ «АВАНС КРЕДИТ» має право звернутися до ТОВ «АВАНС КРЕДИТ» як надавача фінансових послуг, а ТОВ «АВАНС КРЕДИТ» зобов'язане розглянути його у належний строк. Загальний порядок вирішення спорів передбачає, що усі суперечки щодо наданих ТОВ «АВАНС КРЕДИТ» фінансових послуг мають вирішуватися користувачами шляхом переговорів відповідно до процедур, встановлених правилами надання фінансових послуг, стосовно яких виникла суперечка, за участю ТОВ «АВАНС КРЕДИТ».

Механізм захисту прав споживачів включає можливість та порядок позасудового розгляду скарг споживачів фінансових послуг ТОВ «АВАНС КРЕДИТ», здійснює розгляд звернень споживачів у відповідності до Закону України «Про звернення громадян», перелік контактних даних ТОВ «АВАНС КРЕДИТ» зазначено на сайті у реквізитах ТОВ «АВАНС КРЕДИТ». У випадку неможливості врегулювання спірних питань, споживач фінансових послуг може звернутися до Національного банку України, наділеного функцією по здійсненню захисту прав споживачів фінансових послуг за контактною інформацією на сторінці офіційного Інтернет-представництва Національного банку України або до судових органів у порядку, визначеному законодавством України.

Наявність гарантійних фондів чи компенсаційних схем, що застосовуються відповідно до законодавства - відсутні.

У випадку, якщо клієнт ТОВ «АВАНС КРЕДИТ» вважає, що з боку фінансової компанії, в тому числі, будь-яких працівників або посадових осіб компанії мало місце порушення його прав та охоронюваних законом інтересів, то такий клієнт має право на звернення безпосередньо до Директора ТОВ «АВАНС КРЕДИТ», шляхом його здійснення в будь-який з нижченаведених способів:

- письмово, шляхом надсилання звернення поштою, за адресою місцезнаходження ТОВ «АВАНС КРЕДИТ»: 03150, м. Київ, вул. Велика Васильківська, 72;
- електронною поштою на адресу: info@avans.credit ;
- усне звернення (особисте або за допомогою засобів телефонного зв'язку за номером телефону зазначеному на сайті:
 - +380979595549

- Реквізити органу, який здійснює державне регулювання ринків фінансових послуг (адреса, номер телефону тощо), а також реквізити органів з питань захисту прав споживачів:

Національний банк України:

Адреса: 01601, м. Київ, вул. Інститутська, 9

Телефон для довідок: (044) 253-01-80

Факс: (044) 230-20-33, (044) 253-77-50

Офіційний сайт: bank.gov.ua

Державна служба з питань безпечності харчових продуктів та захисту споживачів

Адреса: 01001, м. Київ, вул. Б.Грінченка, 1

Телефон для довідок: (044) 279-12-70 - приймальня; (044) 278-84-60 (044) 278-41-70, – канцелярія

Факс: (044) 279-48-83

E-mail: General - info@dpss.gov.ua

Державна інспекція України з питань захисту прав споживачів (Держспоживінспекція України) - колишній центральний орган виконавчої влади в Україні, утворений 6 квітня 2011 року. В 2014 році приєднаний до новоутвореної Державної служби України з питань безпечності харчових продуктів та захисту споживачів. Права споживачів фінансових послуг, закріплені Законом України "Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг" від 12.07.2001 № 2664-III

Стаття 12. Право клієнта на інформацію

1. Фінансова установа зобов'язана розкривати клієнтам визначену законодавством інформацію про умови та порядок її діяльності, що розміщується у місці надання послуг клієнтам та/або на власному веб-сайті фінансової установи. Така інформація повинна, зокрема, включати:

- 1) перелік послуг, що надаються фінансовою установою, порядок та умови їх надання;
- 2) вартість, ціну/тарифи, розмір плати (проценти) щодо фінансових послуг залежно від виду фінансової послуги;
- 3) інформацію про механізми захисту прав споживачів фінансових послуг.

На вимогу клієнта фінансова установа зобов'язана в порядку, визначеному законодавством, надати таку інформацію:

- 1) відомості про фінансові показники діяльності фінансової установи та її економічний стан, які підлягають обов'язковому оприлюдненню;
- 2) перелік керівників фінансової установи та її відокремлених підрозділів;
- 3) кількість акцій фінансової установи та розмір часток, які знаходяться у власності членів її виконавчого органу, а також перелік осіб, частки яких у статутному капіталі фінансової установи або належна їм кількість акцій фінансової установи перевищують 5 відсотків;
- 4) іншу інформацію, право на отримання якої визначено законом.

2. Перед укладенням договору про надання фінансових послуг фінансова установа чи інший суб'єкт господарювання, що надає фінансові послуги, зобов'язані повідомити клієнта у письмовій або електронній формі, у тому числі шляхом надання клієнту доступу до такої інформації на власному веб-сайті особи, яка надає фінансові послуги, про:

- 1) особу, яка надає фінансові послуги:
 - а) найменування (для фізичної особи - підприємця: прізвище, ім'я та (за наявності) по батькові), місцезнаходження, контактний телефон і адреса електронної пошти особи, яка надає фінансові послуги, адреса, за якою приймаються скарги споживачів фінансових послуг;
 - б) найменування особи, яка надає посередницькі послуги (за наявності); в) відомості про державну реєстрацію особи, яка надає фінансові послуги;

- г) інформацію щодо включення фінансової установи до відповідного державного реєстру фінансових установ або Державного реєстру банків;
- г) інформацію щодо наявності в особи, яка надає фінансові послуги, права на надання відповідної фінансової послуги;
- д) контактну інформацію органу, який здійснює державне регулювання щодо діяльності особи, яка надає фінансові послуги;
- 2) фінансову послугу - загальну суму зборів, платежів та інших витрат, які повинен сплатити клієнт, включно з податками, або якщо конкретний розмір не може бути визначений - порядок визначення таких витрат;
- 3) договір про надання фінансових послуг:
- а) наявність у клієнта права на відмову від договору про надання фінансових послуг;
- б) строк, протягом якого клієнтом може бути використано право на відмову від договору, а також інші умови використання права на відмову від договору;
- в) мінімальний строк дії договору (якщо застосовується);
- г) наявність у клієнта права розірвати чи припинити договір, права дострокового виконання договору, а також наслідки таких дій;
- г) порядок внесення змін та доповнень до договору;
- д) неможливість збільшення фіксованої процентної ставки за договором без письмової згоди споживача фінансової послуги;
- 4) механізми захисту прав споживачів фінансових послуг:
- а) можливість та порядок позасудового розгляду скарг споживачів фінансових послуг;
- б) наявність гарантійних фондів чи компенсаційних схем, що застосовуються відповідно до законодавства.
3. Інформація, що надається клієнту, повинна забезпечувати правильне розуміння суті фінансової послуги без нав'язування її придбання.
4. Фінансова установа під час надання інформації клієнту зобов'язана дотримуватися вимог законодавства про захист прав споживачів.
5. Забороняється покладати на споживача фінансових послуг сплату будь-яких платежів, відшкодувань, штрафних санкцій за реалізацію ним права на відмову від договору, предметом якого є надання йому фінансової послуги, чи за дострокове розірвання (ініціювання дострокового розірвання) споживачем фінансових послуг такого договору, а також забороняється стягувати такі платежі, відшкодування, штрафні санкції.
- Забороняється покладати на споживача фінансових послуг сплату будь-яких платежів, відшкодувань, штрафних санкцій за дострокове виконання ним умов договору, предметом якого є надання йому фінансової послуги, а також забороняється стягувати такі платежі, відшкодування та штрафні санкції.
6. Орган, який здійснює державне регулювання відповідного ринку фінансових послуг, має право визначити мінімальний обсяг інформації, яка повинна надаватися клієнту щодо кожного виду фінансових послуг, якщо такий мінімальний обсяг інформації не встановлений законом.

Стаття 12-1. Розкриття інформації

Фінансові установи повинні розкривати:

1) фінансову та консолідовану фінансову звітність, яка складається та подається відповідно до законодавства;

2) звіт про корпоративне управління (для фінансових установ, утворених у формі акціонерних товариств), що складається відповідно до вимог цього Закону, законів з питань регулювання окремих ринків фінансових послуг та прийнятих згідно з такими законами нормативно-правових актів органів, які здійснюють державне регулювання ринків фінансових послуг, і подається:

акціонерам фінансової установи;

органам, які відповідно до закону здійснюють нагляд за діяльністю відповідної фінансової установи, разом з річною звітністю;

3) звітні дані (інші, ніж фінансова та консолідована фінансова звітність), що складаються та подаються відповідно до вимог законів з питань регулювання ринків фінансових послуг та прийнятих згідно з такими законами нормативно-правових актів органів, які здійснюють державне регулювання ринків фінансових послуг;

4) інформацію, що надається клієнтам відповідно до статті 12 цього Закону.

1. Фінансові установи, утворені у формі акціонерних товариств, додатково розкривають інформацію як емітенти відповідно до вимог законодавства про цінні папери.

2. Фінансові установи повинні під час розкриття інформації дотримуватися вимог законодавства про мови.

3. Фінансові установи повинні також розкривати шляхом розміщення на безоплатній основі в загальнодоступній інформаційній базі даних про фінансові установи та на власних веб-сайтах (веб-сторінках) в обсязі та порядку, встановлених відповідним органом, що здійснює державне регулювання ринків фінансових послуг, таку інформацію:

1) повне найменування, ідентифікаційний код та місцезнаходження фінансової установи;

2) перелік фінансових послуг, що надаються фінансовою установою;

3) відомості про власників істотної участі (у тому числі осіб, які здійснюють контроль за фінансовою установою);

4) відомості про склад наглядової ради та виконавчого органу фінансової установи;

5) відомості про відокремлені підрозділи фінансової установи;

6) відомості про ліцензії та дозволи, видані фінансовій установі;

7) річну фінансову та консолідовану фінансову звітність;

8) відомості про порушення провадження у справі про банкрутство, застосування процедури санації фінансової установи;

9) рішення про ліквідацію фінансової установи;

10) іншу інформацію про фінансову установу, що підлягає оприлюдненню відповідно до закону.

4. Фінансові установи забезпечують доступність інформації, розміщеної на власних веб-сайтах (веб-сторінках) відповідно до частини четвертої цієї статті, не менше ніж за останні три роки.