

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ЛАРІ ФІНАНС»

Україна, 01135, місто Київ, вулиця Павлівська, будинок 22

Ідентифікаційний код юридичної особи 43577327

Вих №

Від

м. Київ

03 січня 2024 року

Актуальна інформація для клієнта Товариства з обмеженою відповідальністю «ЛАРІ ФІНАНС» Станом на СІЧЕНЬ 2024 року

Згідно з [Законом України "Про доступ до публічної інформації"](#), Законом України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг» ТОВ «ЛАРІ ФІНАНС», ідентифікаційний код : 43577327, яке є фінансовою установою, до укладення з Клієнтом Договору про надання фінансової послуги надає йому інформацію (в тому числі шляхом розміщення на сайті Товариства цього документу), визначену частиною першою та другою Статті 12 Закона України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг», а саме:

1) Повне найменування: Товариство з обмеженою відповідальністю «ЛАРІ ФІНАНС»
Скорочене найменування ТОВ «ЛАРІ ФІНАНС»

а) місцезнаходження та інші контакти Товариства:

місцезнаходження : Україна, 01135, місто Київ, вулиця Павлівська, будинок 22,

Контактні телефони: +38099-188-60-22,

Адреса електронної пошти: LARIFINANCE@UKR.NET

Адреса Веб-сайту: <http://larifinance.uaфин.net/>

адреса, за якою приймаються скарги споживачів фінансових послуг – адреса місцезнаходження Товариства.

б) Товариство не користується послугами кредитних посередників та партнерів з кредитування.

в) Відомості про державну реєстрацію та включення Товариства до Державного реєстру фінансових установ :

Товариство зареєстроване 24.03.2020 року, дата запису 24.03.2020 року, номер запису 10741020000090781

Код ЄДРПОУ 43577327

Товариство включено до Державного реєстру фінансових установ (дата реєстрації 12.05.2020 , реєстраційний номер 13104170 , серія свідоцтва ФК, номер свідоцтва 1410)

Інформація за посиланням : <http://larifinance.uaфин.net/documents/svidoctvo-pro-reestraciyu-finansovoyu-ustanovi>

г) інформація про ліцензії Товариства :

Товариство надає фінансові послуги на підставі відповідних отриманих ліцензій (РОЗПОРЯДЖЕНН НАЦІОНАЛЬНОЇ КОМІСІЇ ЩО ЗДІЙСНЮЄ ДЕРЖАВНЕ РЕГУЛЮВАННЯ У СФЕРІ РИНКІВ ФІНАНСОВИХ ПОСЛУГ № 1249 ВІД 09/06/2020 про видачу ТОВ "ЛАРІ ФІНАНС" ліцензій для здійснення діяльності з надання фінансових послуг, а саме на : надання послуг з факторингу; надання коштів у позику, в тому числі і на

умовах фінансового кредиту). Інформація про діючі ліцензії Товариства за посиланням : <http://larifinance.uafin.net/documents/rishennya-nackomfinposlug-pro-vidachu-licenzii>.

г) Контактна інформація органу, який здійснює державне регулювання щодо діяльності Товариства :

Національний банк України

місцезнаходження: Україна, 01601, місто Київ, вулиця Інститутська, будинок 9

контактний телефон: Гаряча лінія: 0 800 505 240

Веб-сайт: <https://bank.gov.ua>

2) Про перелік фінансових послуг, порядок та умови їх надання.

Товариство надає фінансові послуги тільки корпоративним клієнтам (юридичним особам, в тому числі фізичним -особам підприємцям). Товариство не надає фінансові послуги, що регулюються Законом України «Про споживче кредитування» та не має наявних та можливих схем кредитування відповідно до Закону України «Про споживче кредитування».

В окремих договорах про надання фінансової послуги наведено детальний перелік послуг, що надає Товариство.

Перелік фінансових послуг, що можуть надаватись Товариством на підставі відповідних ліцензій на провадження господарської діяльності з надання фінансових послуг (крім професійної діяльності на ринку цінних паперів). :

а) надання послуг з факторингу;

б) надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту.

Види позик :

-строковий кредит з одноразовим наданням позикових коштів;

- кредитна лінія з вільним графіком використання позикових коштів;

Термін позик – до 1 року (гривня) з можливістю пролонгації.

Надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту для фізичних осіб (споживче кредитування) Товариством не здійснюється. Надані позики (фінансові кредити) не є споживчими у розумінні Закону України «Про споживче кредитування».

За договорами факторингу: Боржник - суб'єкт господарювання, який має боргові грошові зобов'язання відносно Клієнта, відповідно до цивільно-правової угоди. Клієнт - юридична або фізична особа, яка є суб'єктом підприємницької діяльності, яка відступає або зобов'язується відступити Факторові право грошової вимоги до третьої особи (Боржника), забезпечене у вигляді застави майна та корпоративних прав, або відступає з метою забезпечення виконання свого зобов'язання перед Фактором. Укладені договори факторингу не є споживчими у розумінні Закону України «Про споживче кредитування».

3) Про механізми захисту прав споживачів фінансових послуг

Механізм захисту прав споживачів фінансових послуг визначається Цивільним кодексом України, Господарським кодексом України, Законами України «Про захист прав споживачів», «Про споживче кредитування», та іншими нормативно-правовими актами, що містять положення про захист прав споживачів.

Механізми захисту прав споживачів фінансових послуг передбачають:

а) можливість та порядок позасудового розгляду скарг споживачів фінансових послуг.

Споживач має право звернутись зі скаргою на дії Товариства до керівництва Товариства (в тому числі особисто). Клієнт Товариства має право звертатись до Товариства з пропозиціями, скаргами.

Споживач має право звернутись зі скаргою або зі зверненням іншого характеру до Національного банку України.

Інформацію про розгляд звернень Національним банком України розміщено у розділі "Звернення громадян" офіційного Інтернет-представництва Національного банку:

<https://bank.gov.ua/ua/contacts-details#section-2>, крім того, інформація про захист прав споживачів фінансових послуг доступна за посиланням:

<https://bank.gov.ua/ua/consumerprotection>.

Фізична, юридична особа, об'єднання громадян без статусу юридичної особи, крім суб'єктів владних повноважень, мають право звернутися до Національного банку із запитом на інформацію незалежно від того, стосується ця інформація її (його) особисто чи ні, без пояснення причини подання такого запиту. Подати запит можна онлайн або на електронну пошту nbu@bank.gov.ua, використовуючи спеціальну форму. Зручна онлайн-форма на вебсайті НБУ. Для електронного звернення: nbu@bank.gov.ua (заповніть і надішліть форму та за потреби додайте супровідні матеріали. Але розмір вкладення – не більше 10 МБ) Для листування: вул. Інститутська, 9, м. Київ, 01601 Для подання письмових звернень громадян: вул. Інститутська, 11-б, м. Київ, 01601 Телефон: 0 800 505 240 Пн-Чт 9:00 – 18:00, Пт 9:00 – 16:45.

Якщо відповідний спір не можливо вирішити шляхом переговорів, він вирішується в судовому порядку за встановленою підвідомчістю та підсудністю такого спору відповідно до законодавства України.

б) наявність гарантійних фондів.

Товариство не є учасником Гарантійних фондів чи компенсаційних схем, що застосовуються відповідно до Законодавства.

Товариство відповідає за власними зобов'язаннями всім своїм майном та коштами. Для покриття втрат від діяльності, а також непередбачуваних витрат, Товариство формує резервний та інші фонди. Відомості про фінансові показники діяльності фінансової установи та її економічний стан, які підлягають обов'язковому оприлюдненню; розміщені на сайті ТОВ «ЛАРІ ФІНАНС» (<http://larifinance.uaфин.net/>) у розділі «Фінансова звітність» за адресою <http://larifinance.uaфин.net/documents/finansova-zvitnist>.

4) Важливі застереження щодо Договору про надання фінансових послуг, який:

а) передбачає право клієнта (споживача) на відмову від договору та строк, протягом якого клієнтом може бути використано право на відмову від договору.

Право Клієнта відмовитись від договору про надання фінансових послуг передбачене умовами договору, зазвичай, відмова від послуги може бути до початку надання будь-якої послуги за таким договором, який пов'язаний із виконанням зобов'язань за договором про надання фінансових послуг, від якого Клієнт має намір відмовитись. Клієнт може реалізувати своє право на відмову від договору про надання фінансових послуг шляхом подання до Товариства заяви про відмову від договору про надання фінансової послуги (за умови, що така заява буде надана до Товариства до моменту закінчення строку реалізації права на відмову), якщо інший спосіб не буде передбачено умовами договору, від якого Клієнт має намір відмовитись.

б) мінімальний строк дії договору Товариством не застосовується.

в) передбачає права клієнта розірвати чи припинити договір, права дострокового виконання договору, а також наслідки таких дій.

Зміна або розірвання договору допускається лише за згодою сторін, якщо інше не встановлено договором або законом. Договір може бути змінено або розірвано за рішенням суду на вимогу однієї із сторін у разі істотного порушення договору другою стороною та в інших випадках, встановлених договором або законом. У разі односторонньої відмови від договору у повному обсязі або частково, якщо право на таку відмову встановлено договором або законом, договір є відповідно розірваним або зміненим. Наявність у Клієнта права розірвати чи припинити договір про надання фінансових послуг, права дострокового виконання договору про надання фінансових послуг, а також наслідки таких дій визначається умовами договору, якщо такий договір буде укладено між Товариством та Клієнтом. Інформація щодо цього додатково буде доведена до відома Клієнта до моменту укладання відповідного договору шляхом надання Клієнту доступу до тексту відповідного договору, і відповідних інформаційних повідомлень.

Право Клієнта достроково повернути кредит і сплатити проценти включене до умов договору.

г) передбачає порядок щодо внесення змін та доповнень до договору про надання фінансових послуг.

Порядок щодо внесення змін до договору визначається його умовами. З текстом

договору Клієнт може ознайомитись заздалегідь до його укладання.

У випадку, якщо умови договору про надання фінансових послуг не визначають порядку щодо внесення змін та доповнень до нього, такі зміни та доповнення, якщо інше не заборонено нормативно-правовими актами України, можуть вноситись шляхом укладання між Товариством та Клієнтом у письмовій формі двостороннього правочину (договору, угоди тощо) щодо цього.

г) передбачає неможливість збільшення фіксованої процентної ставки за договором без письмової згоди споживача фінансової послуги.

Ця умова означає, що збільшення розміру фіксованої процентної ставки за договором про надання фінансової послуги неможливе в односторонньому порядку та здійснюється виключно за умови письмової згоди Клієнта.

Договором про надання кредиту суб'єкту господарювання можуть бути визначені умови, за настання яких фіксована процентна ставка змінюється із зазначенням розміру зміни та конкретної обставини, за настання якої така зміна настає. У разі прийняття Товариством рішення про початок надання споживчих кредитів, процентна ставка за договором про надання споживчого кредиту не змінюється.

5) Детальну інформацію про 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 та вартість, ціну/тарифи, розмір плати (проценти) щодо фінансових послуг залежно від виду фінансової послуги – Клієнт отримує безпосередньо перед укладанням Договору, зокрема :

а) надання послуг з факторингу – клієнт справляє плату (договірну, на основі ринкових умов) за отримане згідно договору факторингу фінансування. Комісія за адміністрування дебіторської заборгованості, плата за авансування інші завуальовані комісії (за збільшення ліміту фінансування, підключення нового дебітора і т. д.) відсутні;

б) надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту – до 30,00 процентів простих річних для юридичних осіб та ФОП Основними параметрами позики є застава, її структура та обсяги, які визначаються індивідуально. Процентна ставка встановлюється на основі ринкових умов, фінансового стану позичальника, ліквідності заставного майна. Додаткові комісії та плати відсутні. При оформленні заставного майна можливі додаткові витрати клієнта. Погашення позики здійснюється без плати за дострокове погашення.

б) Перелік керівників фінансової установи розміщено на цьому сайті ТОВ «ЛАРІ ФІНАНС» (<http://larifinance.uaфин.net/>) у розділі «Інформація про фінустанову»

7) Кількість акцій фінансової установи, які знаходяться у власності членів її виконавчого органу, та перелік осіб, частки яких у статутному капіталі фінансової установи перевищують п'ять відсотків :

ТОВ «ЛАРІ ФІНАНС» не є акціонерним товариством, перелік осіб, частки яких у статутному капіталі фінансової установи перевищують п'ять відсотків наведено на цьому сайті ТОВ «ЛАРІ ФІНАНС» (<http://larifinance.uaфин.net/>) у розділі «Відомості про власників істотної участі ТОВ «ЛАРІ ФІНАНС» адреса <http://larifinance.uaфин.net/documents/vidomosti-pro-vlasnikiv-istotnoy-uchasti-tov-lari-finans-oku-shema-vlasnosti?doc=100311>

Директор
ТОВ «ЛАРІ ФІНАНС»

Левентов О.В.