

ІНФОРМАЦІЯ ПРО КОМПАНІЮ ТА ПОСЛУГИ**ДЛЯ КЛІЄНТІВ - СПОЖИВАЧІВ ФІНАНСОВИХ ПОСЛУГ ТА БІЗНЕС-ПАРТНЕРІВ**

(відповідно до ст. 12 Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг», Положення про нагляд (оверсайт) платіжних систем та систем розрахунків в Україні, затвердженого постановою Правління Національного банку України від 28.11.2014 р. № 755)

1	Найменування, місцезнаходження (поштова адреса), контактний телефон і адреса електронної пошти (корпоративна електронна поштова скринька) особи, яка надає фінансові послуги	ТОВАРИСТВО ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ АКТИНІЯ» (ТОВ «ФК АКТИНІЯ»), ідентифікаційний код 38982442 (далі – Компанія) Україна, 01014, м. Київ, вул. Болсуновська, буд. 13-15 +380 44 498 65 05 info@actinia.com.ua
2	Відомості про державну реєстрацію Компанії	Дата та номер запису в Єдиному державному реєстрі про проведення державної реєстрації юридичної особи Дата запису: 18.11.2013 Номер запису: 10701020000051974
3	Інформація щодо включення Компанії до Державного реєстру фінансових установ	Компанія зареєстрована в Державному реєстрі фінансових установ на підставі розпорядження Нацкомфінпослуг №129 від 18.02.2018 р. Реєстраційний № 13103067
4	Контактна інформація органу, який здійснює державне регулювання щодо діяльності Компанії	Національний банк України Адреса: 01601, м. Київ, вул. Інститутська, 9, Київ, Веб-сайт: https://bank.gov.ua/ua/contacts Телефон гарячої лінії: 0 800 505 240
5	Відомості про власників істотної участі (у тому числі осіб, які здійснюють контроль за Компанією)	Кінцеві бенефіціарні власники: Кушнар'єв Максим Володимирович - прямиий вирішальний вплив, розмір частки – 76%; Жуковський Костянтин Васильович – пряма участь, розмір частки – 24%
6	Відомості про органи управління Компанії	Вищий орган – загальні збори учасників (єдиний учасник) Наглядова рада статутом не передбачена Виконавчий орган – одноосібний, в.о. директора Диптан Наталія Євгенівна

7	Інформація про статутний капітал	Зареєстрований розмір статутного капіталу - 7200100,00 грн. Фактично сплачена частка статутного капіталу 7200100,00 грн. Частка статутного капіталу, що належить державі - 0,00% Частка статутного капіталу, що належить нерезидентам - 0,00%
8	Відомості про відокремлені підрозділи Компанії	Відокремлені підрозділи відсутні
9	Річна фінансова та консолідована фінансова звітність	Річна фінансова звітність розміщена за посиланням ТУТ
10	Відомості про порушення провадження у справі про банкрутство, застосування процедури санації Компанії	Відсутні
11	Рішення про ліквідацію Компанії	Не ухвалювалось
12	Найменування особи, яка надає посередницькі послуги/агента	Компанія користується послугами агента з ідентифікації та верифікації – ТОВ «КЕЙС ХАБ» (місцезнаходження та поштова адреса: 49054, м.Дніпро, проспект Олександра Поля, буд.50 Д, код ЄДРПОУ: 43753514) (в межах Партнерської програми «Conteon»)
13	Перелік послуг, що надаються Компанією, порядок та умови їх надання Інформація щодо наявності в Компанії права на надання відповідної фінансової послуги	Компанія має право надавати такі фінансові послуги: <ul style="list-style-type: none"> - надання послуг фінансового лізингу (на підставі <u>ліцензії</u> Нацкомфінпослуг на провадження господарської діяльності з надання фінансових послуг – надання послуг фінансового лізингу (згідно із Розпорядженням Нацкомфінпослуг №30 від 11.01.2018 р.) - переказ коштів без відкриття рахунку (на підставі <u>ліцензії</u> Національного банку України на переказ коштів без відкриття рахунків №33 від 22.12.2015 р.) <p>Порядок та умови надання послуг передбачені внутрішніми правилами Компанії: - Правилами надання послуг з фінансового лізингу в ТОВАРИСТВІ З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ АКТИНІЯ" - Правилами про переказ коштів у національній валюті без відкриття рахунку ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ АКТИНІЯ"</p>
14	Вартість, ціна/тарифи, розмір плати (проценти) щодо фінансових послуг залежно від виду фінансової послуги	Викладена в Тарифах за посиланням ТУТ

15	Загальна сума зборів, платежів та інших витрат, які повинен сплатити клієнт, включно з податками, або якщо конкретний розмір не може бути визначений - порядок визначення таких витрат	<p>За послугою фінансового лізингу: Лізингоотримувач здійснює платіж за володіння та користування майном згідно з договорами фінансового лізингу (фінансової оренди) (без урахування частини лізингового платежу, що надається в рахунок компенсації частини вартості об'єкта фінансового лізингу), який визнається «процентами» у розумінні Податкового кодексу України. Розмір таких процентів визначається у цій Інформації.</p> <p>За послугою з переказу коштів без відкриття рахунку: При користуванні послугами щодо переказу коштів в безготівковій або готівковій формі від фізичних осіб для зарахування на рахунки фізичних осіб з ініціатора переказу (платника) може утримуватись комісія відповідно до зазначених у цій Інформації тарифів. Компанія не є податковим агентом отримувачів переказів – фізичних осіб при наданні послуг щодо переказу коштів в безготівковій або готівковій формі від фізичних осіб для зарахування на рахунки фізичних осіб та при зарахуванні сум переказів не нараховує, не утримує та не сплачує встановлені податки та збори. Сума отриманого переказу є іншими доходами отримувача-фізичної особи, які він отримує від особи, яка не є податковим агентом (іншої фізичної особи). Сплата податків з таких доходів має здійснюватись виключно отримувачем самостійно в порядку та у строки, встановлені Податковим кодексом України (отримувач переказу сплачує податок з доходів з фізичних осіб та військовий збір у розмірах, встановлених Податковим кодексом України на дату сплати) В окремих випадках, передбачених цією Інформацією, з отримувача може утримуватись комісія (отримувач переказу отримує його у розмірі, зменшеному на розмір комісії)</p>
16	Платіжні системи, учасником яких є Компанія, а також найменування та місцезнаходження платіжних організацій зазначених платіжних систем	<p>1. Міжнародна платіжна система VISA, непряма участь через АТ “ТАСКОМБАНК” Дата включення до Реєстру – 24.09.2021 р. Оператор платіжної системи – Visa International Service Association (США)</p> <p>Міжнародна платіжна система MasterCard, непряма участь через АТ “ТАСКОМБАНК” Дата включення до Реєстру – 24.09.2021 р. Оператор платіжної системи – Mastercard International Incorporated (США)</p>
17	Найменування отримувачів коштів, на користь яких здійснюються перекази коштів та з якими укладені відповідні договори (за наявності таких договорів);	<p>ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ “ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ АКТІВІТІС”, ідентифікаційний код 38800017</p> <p>ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ “ВЕСТ ПЕТРОЛ МАРКЕТ”, ідентифікаційний код 42663493</p> <p>ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ “ПЕТРОЛГАЗ ТОРГ”, ідентифікаційний код 43095373</p> <p>ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ “ ПОЛІС.ЮА”, ідентифікаційний код 41844667</p> <p>ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ЕМ ЕМ СІ КОНСАЛТИНГ, ідентифікаційний код 42923037</p> <p>ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "КЛІНІКАЛ ТРАЙАЛЗ АССІСТАНС" ідентифікаційний код 44249709</p> <p>ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ЕТАЛОН ОІЛ ТРЕЙД" ідентифікаційний код 44143747</p>

	Товариство з обмеженою відповідальністю "ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ МБК", ідентифікаційний код 37973945
	ФОП Качмар В.Я. ідентифікаційний код 2990100813
	ФОП Голубцова Л.В., ідентифікаційний код 3278116725
	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ЗЕ БІСТРО», ідентифікаційний код 44320723
	ФОП Попов О.В., ідентифікаційний код 3059317137
	ФОП Качмар В.І, ідентифікаційний код 2001205303
	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «СКЕД СОФТ» ідентифікаційний код 40508643
	ФОП Антоненко Д.О., ідентифікаційний код 3352512615
	ФОП Романовська В.О., ідентифікаційний код 2768907842
	ФОП Ковальчук М.В. ідентифікаційний код 3443116531
	ФОП Супрович Ганна Олександрівна, ідентифікаційний код 3212203823
	ФОП Самойленко Сергій Миколайович, ідентифікаційний код 2973100838
	БЛАГОДІЙНИЙ ФОНД «СТАРЛАЙФ БЛАГОДІЙНІСТЬ»: ідентифікаційний код 37158901
	БЛАГОДІЙНА ОРГАНІЗАЦІЯ «ВСЕУКРАЇНСЬКИЙ БЛАГОДІЙНИЙ ФОНД «СОЦІАЛЬНІ СТАНДАРТИ», ідентифікаційний код 39411572
	БЛАГОДІЙНИЙ ФОНД ПІДТРИМКИ ПРАВООХОРОННОЇ ДІЯЛЬНОСТІ «ГАЛИЧ», ідентифікаційний код 35382797
	БЛАГОДІЙНА ОРГАНІЗАЦІЯ «БЛАГОДІЙНИЙ ФОНД «МОЖЕМО РАЗОМ», ідентифікаційний код 37652715
	БЛАГОДІЙНИЙ ФОНД ВЕРОНІКИ ЛЕМІШЕНКО, ідентифікаційний код 42141638
	БЛАГОДІЙНА ОРГАНІЗАЦІЯ БЛАГОДІЙНИЙ ФОНД «Зелений Чорнобиль», ідентифікаційний код 42515379
	БЛАГОДІЙНИЙ ФОНД «БЛАГОМАЙ», ідентифікаційний код 38010057
	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ГЕЙМДЕВ», ідентифікаційний код 43397203
	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «НАЦІОНАЛЬНИЙ КОМІТЕТ «МІС УКРЕЙН», ідентифікаційний код 30580987
	БЛАГОДІЙНА ОРГАНІЗАЦІЯ "БЛАГОДІЙНИЙ ФОНД "СПІЛЬНІ ДІІ", ідентифікаційний код 44963710
	ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО СТРАХОВА КОМПАНІЯ ВУСО, ідентифікаційний код 31650052

	Найменування отримувачів коштів, на користь яких здійснюються перекази коштів та з якими укладені відповідні договори в межах Партнерської програми «Conteон»	Зазначені за посиланням тут
18	Місця розташування програмно-технічних комплексів самообслуговування (за наявності);	Програмно-технічні комплекси самообслуговування відсутні
19	Договір про надання фінансових послуг споживачу	<p>Компанія надає фінансові послуги на підставі наступних договорів про надання фінансових послуг:</p> <ul style="list-style-type: none"> - Договору фінансового лізингу (примірна форма договору розміщена за посиланням тут) - Договору про надання платіжних послуг, розміщеного за посиланням тут. <p>Договори про надання фінансових послуг:</p> <p>а) передбачають право клієнта на відмову від договору про надання фінансових послуг в порядку та на умовах, визначених законодавством та умовами договорів;</p> <p>б) передбачають строк, протягом якого клієнтом може бути використано право на відмову від договору, а також інші умови використання права на відмову від договору</p> <p>Так, за договором фінансового лізингу лізингоодержувач має право відмовитися від договору лізингу в односторонньому порядку, письмово повідомивши про це лізингодавця, у разі якщо прострочення передання обладнання становить більше 30 календарних днів.</p> <p>За договором про надання платіжних послуг користувач має можливість відмовитися від одержання послуги в будь-який момент до момента акцепта публічної пропозиції або до підтвердження параметрів послуги після акцепту Публічної пропозиції. При цьому переказ коштів від платника на користь отримувача не проводиться, а комісія не стягується.</p> <p>в) не передбачають застосування мінімального строку дії договору;</p> <p>г) передбачають право клієнта розірвати/припинити договір, достроково виконати зобов'язання за договором.</p> <p>г) містять порядок внесення змін та доповнень.</p> <p>Так, за договором про надання платіжних послуг, який є договором приєднання, Компанія у будь-який момент вправі змінити умови цього договору та/або розмір комісії без отримання згоди чи повідомлення Користувача на такі зміни, повідомивши Користувача за 15 календарних днів шляхом розміщення відповідної інформації на офіційному Інтернет сайті Установи. Договір фінансового лізингу підлягає зміні та доповненням за згодою лізингоотримувача</p>

		д) фіксована процентна ставка за договором фінансового лізингу не може бути збільшена без письмової згоди лізингоотримувача
20	<p>Механізми захисту прав споживачів фінансових послуг:</p> <p>а) можливість та порядок позасудового розгляду скарг споживачів фінансових послуг;</p> <p>б) наявність гарантійних фондів чи компенсаційних схем, що застосовуються відповідно до законодавства.</p>	<p>Кожен споживач фінансових послуг має змогу звернутися зі скаргою безпосередньо до Компанії через такі дистанційні канали:</p> <ul style="list-style-type: none"> • надіслати звернення на електронну пошту: info@actinia.com.ua • надіслати лист разом із документами, що підтверджують порушення, на поштову адресу: 01014, м. Київ, вул. Болсуновська, 13-15 <p>Компанія у внутрішніх правилах про порядок надання фінансових послуг гарантує, що будь-яка скарга або претензія споживача, як усна, так і письмова, що може виникнути, буде розглянута Компанією. Компанією також будуть вжиті всі необхідні заходи щодо задоволення скарги чи претензії споживача, якщо така скарга чи претензія буде обґрунтованою.</p> <p>Захист прав споживача здійснюється відповідно до Закону України «Про захист прав споживачів» та інших нормативно-правових актів України.</p> <p>Кожен споживач має право звернутися до Компанії (у тому числі з питань діяльності платіжної системи та переказу коштів, включаючи звернення щодо помилкових та неналежних переказів), а Компанія зобов'язана зафіксувати таке звернення у журналі звернень споживачів та розглянути його у строки та порядку, передбаченими Законом України «Про звернення громадян».</p>
21	<p>Порядок вирішення спорів між Компанією як учасником платіжних систем та користувачами платіжних систем</p>	<p>Компанія протягом строків, визначених законодавством, за результатами розгляду скарги по суті:</p> <ul style="list-style-type: none"> • задовольняє її (за наявності обґрунтованих законних підстав) або • відмовляє в її задоволенні, та надає відповідь на скаргу споживача. <p>Всі суперечки, що виникають між споживачами та Компанією, мають вирішуватися шляхом переговорів між сторонами.</p> <p>Відповідно до законодавства гарантійних фондів чи компенсаційних схем під час надання послуг фінансового лізингу не передбачено.</p> <p>У разі виникнення спорів між Компанією як учасником платіжних систем та споживачами як користувачами платіжних систем, такі спори вирішуються на підставі:</p> <ul style="list-style-type: none"> • правил відповідної платіжної системи, у якій здійснювався переказ коштів

- [Правил про переказ коштів у національній валюті без відкриття рахунку ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ АКТИНІЯ"](#),
- положень Договору про надання платіжних послуг.

Якщо сторонам не вдається вирішити спірні питання шляхом переговорів в прийнятний для платника/отримувача спосіб і термін, вони вдаються до процедур, встановлених правилами відповідної платіжної системи, у якій було здійснено переказ коштів, стосовно якого виникла суперечка, із залученням платіжної організації цієї платіжної системи («Арбітражні процедури»).

У разі якщо правилами платіжної системи Арбітражні процедури не передбачені, або їх проведення через будь-які причини неможливе, або ж Арбітражні процедури не дали результату, то спори вирішуються у судовому порядку відповідно до чинного законодавства України.

З метою забезпечення прав споживачів та обов'язків щодо здійснення переказу коштів у платіжних системах, відповідно до правил платіжних систем, у яких Компанія є учасником, можуть використовуватися гарантійні, компенсаційні або інші подібні платежі. З метою забезпечення захисту своїх прав платник/отримувач, окрім процедур, описаних вище, може звернутися до платіжної організації платіжної системи, через яку здійснювався переказ коштів.

Компанія не вимагає від платника/отримувача переказу коштів 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) такого договору, а також не стягує такі платежі, відшкодування, штрафні санкції. Компанія не покладає на платника/отримувача переказу коштів сплату будь-яких платежів, відшкодувань, штрафних санкцій за дострокове виконання ним умов договору, предметом якого є надання йому фінансової послуги, а також не стягує такі платежі, відшкодування та штрафні санкції.

Споживач має змогу також звернутись зі скаргою на дії Компанії до Національного банку України через такі дистанційні канали:

- електронна пошта nbu@bank.gov.ua (надіслати звернення)
- адреса: 01601, м. Київ, вул. Інститутська, 9 (надіслати лист разом із документами, що підтверджують порушення)

		<ul style="list-style-type: none">• більше інформації за посиланням: https://bank.gov.ua/ua/consumer-protection <p>Способи врегулювання спірних питань щодо надання фінансових послуг:</p> <ol style="list-style-type: none">1) Досудове врегулювання (направлення письмових звернень, запитів, листів до Компанії). <p>У випадку неможливості врегулювання спірних питань, споживач фінансових послуг може звернутися до Національного банку України.</p> <ol style="list-style-type: none">2) Судове врегулювання спору (направлення позовної заяви до суду)
--	--	---