

ПУБЛІЧНА ІНФОРМАЦІЯ

Повне найменування фінансової установи:

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФАКТОРИНГОВА КОМПАНІЯ «ІНРАЙЗ ІНВЕСТ»

Ідентифікаційний код:

39837619

Місцезнаходження:

Код території за КОАТУУ: 8036100000,
Україна, 03127, місто Київ, пр. Голосіївський, будинок 120, офіс 4

Власний веб-сайт, який використовується фінансовою установою:

<http://fkinrayzinvest.uaфин.net/>

Державна реєстрація юридичної особи:

Дата і номер запису в Єдиному державному реєстрі про проведення державної реєстрації юридичної особи - 15.06.2015 р., 1 068 102 0000 039940.

Перелік фінансових послуг, що надаються фінансовою установою:

Надання коштів та банківських металів у кредит
Факторинг

Посилання: *доступ до Комплексної інформаційної системи НБУ тимчасово обмежено на період дії воєнного стану.*

Відомості про режим робочого часу надавача фінансових послуг:

З понеділка по п'ятницю з 9:00 до 18:00 без перерви.
Субота - неділя – вихідні.

Відомості про ліцензії та дозволи, видані фінансовій установі:

- Свідоцтво про реєстрацію фінансової установи серія ФК № 631, видане Національною комісією, що здійснює державне регулювання ринків фінансових послуг, від 24.09.2015 року.

Посилання: [гіперпосилання](#).

- Ліцензії «Надання послуг фінансового лізингу; надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту; надання гарантій та поручительств; надання послуг з факторингу» згідно розпорядження Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг № 2754 від 20.06.2017 року «Про видачу ТОВ «ФК «ІНРАЙЗ ІНВЕСТ» ліцензій на провадження господарської діяльності з надання фінансових послуг (крім професійної діяльності на ринку цінних паперів), ліцензії безстрокові, в бездокументарній формі.
- Відповідно до витягу із Державного реєстру фінансових установ Національного банку України рішенням № 21/243-рк від 22.03.2024 року було переоформлено ліцензії на надання фінансових послуг, а саме: надання коштів та банківських металів у кредит та факторинг

Посилання: [гіперпосилання](#).

Тимчасового призупинення дії ліцензій не здійснювалось. Анульовано ліцензію на провадження господарської діяльності з надання фінансових послуг (крім професійної діяльності на ринку цінних паперів), а саме на надання гарантій, на підставі рішення Комітету з питань нагляду та регулювання діяльності ринків небанківських фінансових послуг Національного банку України № 21/294-рк від 11.02.2022 року «Про анулювання у ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФАКТОРИНГОВА КОМПАНІЯ «ІНРАЙЗ ІНВЕСТ» ліцензії на провадження господарської діяльності з надання фінансових послуг (крім професійної діяльності на ринку цінних паперів), а саме на надання гарантій, виданої згідно з розпорядженням Нацкомфінпослуг від 06.06.2017 року №2306 та переоформлену на підставі п. 10 р.ІІ Закону №79-ІХ.

Відповідно до рішення Комітету з питань нагляду та регулювання діяльності ринків небанківських фінансових послуг Національного Банку України № 21/243-рк від 22.03.2024 року «Про надання погодження ТОВАРИСТВУ З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФАКТОРИНГОВА КОМПАНІЯ «ІНРАЙЗ ІНВЕСТ» зміни обсягу ліцензії (звуження) на діяльність фінансової компанії, Товариству було змінено обсяг ліцензії (звуження) на діяльність фінансової компанії та виключення з такої ліцензії фінансової послуги з фінансового лізингу.

Посилання: [гіперпосилання](#).

Перелік засновників (учасників) фінансової установи:

- ТАРАСОВ МАКСИМ СЕРГІЙОВИЧ.

Кінцеві бенефіціарні власники (контролери):

- ТАРАСОВ МАКСИМ СЕРГІЙОВИЧ.

Відомості про склад виконавчого органу фінансової установи:

Директор ХРУЛЬ СЕРГІЙ ЮРІЙОВИЧ.

Відомості про склад наглядової ради фінансової установи:

Відповідно до статутних документів, наглядова рада не створювалась як орган управління фінансової установи

Відомості про відокремлені підрозділи фінансової установи:

Відокремлені підрозділи не створювались

Кількість часток в статутному капіталі фінансової установи, які знаходяться у власності членів виконавчого органу, та перелік осіб, частка яких у статутному капіталі фінансової установи перевищує п'ять відсотків:

- Члени виконавчого органу не володіють часткою в статутному капіталі фінансової установи.
- Перелік осіб частка яких у статутному капіталі фінансової установи перевищує п'ять відсотків: ТАРАСОВ МАКСИМ СЕРГІЙОВИЧ.

Відомості про юридичних осіб, контрольованих учасниками фінансової установи, частка яких становить не менше 10 відсотків статутного капіталу заявника:

- Юридичні особи, які контролюються учасниками фінансової установи: відсутні

Відомості про порушення провадження у справі про банкрутство, застосування процедури санації фінансової установи:

щодо фінансової установи відсутні порушені провадження про банкрутство, застосування процедури санації

Рішення про ліквідацію фінансової установи:

Рішення про ліквідацію фінансової установи відсутні

Інформація про Договір:

Договір про відкриття кредитної лінії

а) наявність у клієнта права на відмову від договору про надання фінансових послуг: Так

б) строк, протягом якого клієнтом може бути використано право на відмову від договору, а також інші умови використання права на відмову від договору:

Відповідно до умов Договору Позичальник має право у будь-який час достроково повернути отриманий Кредит повністю або частково і сплатити проценти за фактичний строк користування кредитом, відмовившись таким чином від договору про надання фінансових послуг.

в) мінімальний строк дії договору: 20 календарних днів;

г) наявність у клієнта права розірвати чи припинити договір, права дострокового виконання договору, а також наслідки таких дій:

Відповідно до умов Договору Позичальник має право у будь-який час достроково повернути отриманий Кредит повністю або частково і сплатити проценти за фактичний строк користування кредитом, припинивши таким чином дію договору про надання фінансових послуг. Наслідками чого є виконання зобов'язань за кредитним договором. Будь-які додаткові оплати, комісії, штрафи за дострокове повернення кредиту - відсутні;

г) порядок внесення змін та доповнень до договору:

Зміни до Договору вносяться шляхом укладання додаткових угод.

д) неможливість збільшення фіксованої процентної ставки за договором без письмової згоди споживача фінансової послуги:

Збільшення фіксованої процентної ставки не передбачено умовами договору.

Договір факторингу

а) наявність у клієнта права на відмову від договору про надання фінансових послуг: Так

б) строк, протягом якого клієнтом може бути використано право на відмову від договору, а також інші умови використання права на відмову від договору:

Відповідно до умов Договору Первісний кредитор має право відмовитись від Договору шляхом відмови від укладання Реєстру боржників. Таке право може бути реалізовано до укладання Реєстру боржників.

в) мінімальний строк дії договору: не застосовується;

г) наявність у клієнта права розірвати чи припинити договір, права дострокового виконання договору, а також наслідки таких дій:

Відповідно до умов Договору Первісний кредитор має право припинити дії Договору шляхом направлення Новому кредитору відповідного письмового повідомлення не менше ніж за 30 календарних днів до запланованої дати припинення дії Договору. Наслідком таких дій є припинення прав та обов'язків Сторін за договором, окрім зобов'язань Сторін, які виникли до розірвання Договору і які за умовами Договору у будь-якому випадку повинні бути виконані.

г) порядок внесення змін та доповнень до договору:

Зміни до Договору вносяться шляхом укладання додаткових угод.

д) неможливість збільшення фіксованої процентної ставки за договором без письмової згоди споживача фінансової послуги: не застосовується.

Інформація про умови кредитування (ціни / тарифи фінансової послуги з надання коштів у позику на умовах кредитної лінії):

Строк кредитування: мінімальний строк кредитування - 20 календарних днів, максимальний строк кредитування - 365 календарних днів, разом з тим, кредит може бути погашений достроково у будь-який день.

Період нарахування (сплати) відсотків: проценти за користування кредитом нараховуються у відсотках від суми кредиту з наступного дня після дня надання позичальнику першого траншу (списання відповідної суми з рахунку кредитодавця) до дня повного погашення заборгованості за кредитом (зарахування на рахунок кредитодавця) включно, але не більше строку кредитування; сплата відсотків здійснюється щоквартально, не пізніше 10 числа місяця, наступного за кварталом, за користування кредитом протягом якого сплачуються відсотки (при завершенні строку кредитування остання сплата відсотків здійснюється не пізніше останнього дня строку кредитування).

Сума кредиту: мінімальна сума кредитного ліміту 20 000,00 грн., максимальна сума кредитного ліміту 100 000 000,00 грн.

Процентна ставка по кредиту – фіксована, від 10 до 25 % річних.

Реальна річна процентна ставка, відсотки річних:

У випадку кредитування на максимальну суму 100 000 000 гривень протягом всього максимального строку кредитування 365 календарних днів із розрахунку застосування максимальної процентної ставки 25% річних, реальна річна процентна ставка становитиме 27,54%.

У випадку кредитування на мінімальну суму 20 000 гривень протягом всього максимального строку кредитування 365 календарних днів із розрахунку застосування максимальної процентної ставки 25% річних, реальна річна процентна ставка становитиме 27,54%.

У випадку кредитування на максимальну суму 100 000 000 гривень протягом всього максимального строку кредитування 365 календарних днів із розрахунку застосування мінімальної процентної ставки 10% річних, реальна річна процентна ставка становитиме 10,41%.

У випадку кредитування на мінімальну суму 20 000 гривень протягом всього максимального строку кредитування 365 календарних днів із розрахунку застосування мінімальної процентної ставки 10% річних, реальна річна процентна ставка становитиме 10,41%.

У випадку кредитування на максимальну суму 100 000 000 гривень протягом всього мінімального строку кредитування 20 календарних днів із розрахунку застосування максимальної процентної ставки 25% річних, реальна річна процентна ставка становитиме 29,87%.

У випадку кредитування на мінімальну суму 20 000 гривень протягом всього мінімального строку кредитування 20 календарних днів із розрахунку застосування максимальної процентної ставки 25% річних, реальна річна процентна ставка становитиме 29,87%.

У випадку кредитування на максимальну суму 100 000 000 гривень протягом всього мінімального строку кредитування 20 календарних днів із розрахунку застосування мінімальної процентної ставки 10% річних, реальна річна процентна ставка становитиме 11,07%

У випадку кредитування на мінімальну суму 20 000 гривень протягом всього мінімального строку кредитування 20 календарних днів із розрахунку застосування мінімальної процентної ставки 10% річних, реальна річна процентна ставка становитиме 11,07%.

Таким чином, в залежності від умов кредитування (сума, строк, процентна ставка) реальна річна процентна ставка становитиме від 10,41% до 29,87%.

Загальні витрати за кредитом, грн.:

У випадку кредитування на максимальну суму 100 000 000 гривень протягом всього максимального строку кредитування 365 календарних днів із розрахунку застосування максимальної процентної ставки 25% річних, загальні витрати за кредитом становитимуть 25 000 000 гривень.

У випадку кредитування на мінімальну суму 20 000 гривень протягом всього максимального строку кредитування 365 календарних днів із розрахунку застосування максимальної процентної ставки 25% річних, загальні витрати за кредитом становитимуть 5000 гривень.

У випадку кредитування на максимальну суму 100 000 000 гривень протягом всього максимального строку кредитування 365 календарних днів із розрахунку застосування мінімальної процентної ставки 10% річних, загальні витрати за кредитом становитимуть 10 000 000 гривень.

У випадку кредитування на мінімальну суму 20 000 гривень протягом всього максимального строку кредитування 365 календарних днів із розрахунку застосування мінімальної процентної ставки 10% річних, загальні витрати за кредитом становитимуть 2 000 гривень.

У випадку кредитування на максимальну суму 100 000 000 гривень протягом всього мінімального строку кредитування 20 календарних днів із розрахунку застосування максимальної процентної ставки 25% річних, загальні витрати за кредитом становитимуть 1 369 863 гривень.

У випадку кредитування на мінімальну суму 20 000 гривень протягом всього мінімального строку кредитування 20 календарних днів із розрахунку застосування максимальної процентної ставки 25% річних, загальні витрати за кредитом становитимуть 274 гривень.

У випадку кредитування на максимальну суму 100 000 000 гривень протягом всього мінімального строку кредитування 20 календарних днів із розрахунку застосування мінімальної процентної ставки 10% річних, загальні витрати за кредитом становитимуть 547 945 гривень.

У випадку кредитування на мінімальну суму 20 000 гривень протягом всього мінімального строку кредитування 20 календарних днів із розрахунку застосування мінімальної процентної ставки 10% річних, загальні витрати за кредитом становитимуть 110 гривень.

Таким чином, в залежності від умов кредитування (сума, строк, процентна ставка) загальні витрати за кредитом можуть становити від 110 грн. до 25 000 000 грн.

У разі дострокового погашення кредиту загальні витрати за кредитом зменшуються пропорційно фактичному строку користування коштами.

Орієнтовна загальна вартість кредиту для споживача за весь строк користування кредитом (у т.ч. тіло кредиту, відсотки), грн.

У випадку кредитування на максимальну суму 100 000 000 гривень протягом всього максимального строку кредитування 365 календарних днів із розрахунку застосування максимальної процентної ставки 25% річних, орієнтовна загальна вартість кредиту для позичальника за весь строк користування кредитом буде дорівнювати 125 000 000 гривень.

У випадку кредитування на мінімальну суму 20 000 гривень протягом всього максимального строку кредитування 365 календарних днів із розрахунку застосування максимальної процентної ставки 25% річних, орієнтовна загальна вартість кредиту для позичальника за весь строк користування кредитом буде дорівнювати 25000 гривень.

У випадку кредитування на максимальну суму 100 000 000 гривень протягом всього максимального строку кредитування 365 календарних днів із розрахунку застосування мінімальної процентної ставки 10% річних, орієнтовна загальна вартість кредиту для позичальника за весь строк користування кредитом буде дорівнювати 110 000 000 гривень.

У випадку кредитування на мінімальну суму 20 000 гривень протягом всього максимального строку кредитування 365 календарних днів із розрахунку застосування мінімальної процентної ставки 10% річних, орієнтовна загальна вартість кредиту для позичальника за весь строк користування кредитом буде дорівнювати 22 000 гривень.

У випадку кредитування на максимальну суму 100 000 000 гривень протягом всього мінімального строку кредитування 20 календарних днів із розрахунку застосування максимальної процентної ставки 25% річних, орієнтовна загальна вартість кредиту для позичальника за весь строк користування кредитом буде дорівнювати 101 369 863 гривень.

У випадку кредитування на мінімальну суму 20 000 гривень протягом всього мінімального строку кредитування 20 календарних днів із розрахунку застосування максимальної процентної ставки 25% річних, орієнтовна загальна вартість кредиту для позичальника за весь строк користування кредитом буде дорівнювати 20 274 гривень.

У випадку кредитування на максимальну суму 100 000 000 гривень протягом всього мінімального строку кредитування 20 календарних днів із розрахунку застосування мінімальної процентної ставки 10% річних, орієнтовна загальна вартість кредиту для позичальника за весь строк користування кредитом буде дорівнювати 100 547 945 гривень.

У випадку кредитування на мінімальну суму 20 000 гривень протягом всього мінімального строку кредитування 20 календарних днів із розрахунку застосування мінімальної процентної ставки 10% річних, орієнтовна загальна вартість кредиту для позичальника за весь строк користування кредитом буде дорівнювати 20 110 гривень.

Таким чином, в залежності від умов кредитування (сума, строк, процентна ставка) орієнтовна загальна вартість кредиту для позичальника за весь строк користування кредитом буде дорівнювати від 20 110 грн. до 125 000 000 грн.

У разі дострокового погашення кредиту орієнтовна загальна вартість кредиту для позичальника буде зменшуватись внаслідок зменшення загальних витрат за кредитом пропорційно зменшенню фактичного строку користування коштами.

Ціни / тарифи надання фінансових послуг з факторингу:

Фінансування під відступлення права вимоги здійснюється на умовах, які залежать від змісту прав вимог, які передаються клієнтом фактору за договором факторингу. Передача прав вимог до третіх осіб стосовно ліквідного та якісного об'єкту, який має високу цінність, максимізує суму фінансування. Передача прав вимог до третіх осіб стосовно об'єкту, який має низьку ліквідність, якість та цінність, навпаки, мінімізує суму фінансування під відступлення прав вимог щодо такого об'єкту.

Таким чином, ставка фінансування під відступлення прав вимог може становити від 3% до 90% від оціночної вартості об'єкту, під відступлення прав на який фактором здійснюється фінансування клієнта.

Плата за послуги фактора за договором факторингу (винагорода) може визначатися у формі твердої суми (від 100 грн. до необмеженої суми), розмір якої залежить від суми фінансування, або у формі відсотку від суми фінансування (від 0,5% до 1% від суми фінансування).

Інформація про фінансову установу, яка підлягає оприлюдненню згідно з законом:

Звіт про корпоративне управління фінансової установи не розкривається в зв'язку з тим, що фінансова установа не створена у формі акціонерного товариства.

Механізм захисту фінансовою установою прав споживачів та порядок урегулювання спірних питань, що виникають в процесі надання фінансових послуг:

а) можливість і порядок позасудового розгляду скарг споживачів фінансових послуг:

- Механізм захисту фінансовою установою прав споживачів та порядок позасудового врегулювання спірних питань, що виникають в процесі надання фінансових послуг, здійснюється відповідно до вимог чинного законодавства.

- Скарги і письмові звернення громадян приймаються за адресою: 03127, місто Київ, проспект Голосіївський, будинок 120, офіс 4, а також на E-mail: fk.inrayz_invest@ukr.net . Скарги і письмові звернення громадян розглядаються в порядку ЗУ "Про звернення громадян". Контактні телефони зазначені на головній сторінці сайту.

- Спори між Сторонами вирішуються шляхом переговорів. У разі недосягнення Сторонами згоди, вирішення спорів здійснюється у порядку, встановленому договором та чинним законодавством України.

- Скарги та письмові звернення громадян також приймаються НАЦІОНАЛЬНИМ БАНКОМ УКРАЇНИ, вул. Інститутська, 9, м Київ, 01601; телефоном 0 800 505 240, посилання на сторінку захисту прав споживачів: <https://bank.gov.ua/ua/consumer-protection>, інформація щодо звернення громадян знаходиться за посиланням: <https://bank.gov.ua/ua/consumer-protection/citizens-appeals>.

E-mail: nbu@bank.gov.ua.

б) наявність гарантійних фондів або компенсаційних схем, які застосовуються відповідно законодавством:

Наявність гарантійних фондів або компенсаційних схем законодавством не передбачено.

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

Державне регулювання діяльності фінансової організації здійснює - НАЦІОНАЛЬНИЙ БАНК УКРАЇНИ, вул. Інститутська, 9, м Київ, 01601; телефоном 0 800 505 240, E-mail: nbu@bank.gov.ua

Орган з питань захисту прав споживачів - Управління захисту прав споживачів фінансових послуг Національного банку України: Адреса для листів: вул. Інститутська, 9, м Київ, 01601; адреса для подачі письмових звернень громадян: вул. Інститутська, 11-б, м. Київ-8, 01601; телефоном 0 800 505 240, E-mail: nbu@bank.gov.ua

Інформація на сайті НБУ про захист прав споживачів: <https://bank.gov.ua/ua/consumer-protection>

Гіперпосилання на сторінку офіційного Інтернет-представництва НБУ, на якій розміщено ДРФУ:

Сторінка офіційного Інтернет-представництва НБУ, на якій розміщено інструменти пошуку небанківських установ:

<https://bank.gov.ua/ua/supervision/split/registers-lists>

Сторінка офіційного Інтернет-представництва НБУ, на якій розміщено інструменти пошуку в Комплексній інформаційній системі Національного банку України, які надають можливість пошуку інформації в Державному реєстрі фінансових установ:

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

Розмір винагороди фінансової установи у разі, коли вона пропонує фінансові послуги, які надаються іншими фінансовими установами:

Фінансова установа не надає і не пропонує фінансові послуги, які надаються іншими фінансовими установами

Порядок сплати податків і зборів за рахунок фізичної особи в результаті отримання фінансової послуги:

Порядок сплати податків і зборів за рахунок фізичної особи в результаті отримання фінансової послуги здійснюється виключно відповідно до вимог чинного законодавства.

Правові наслідки і порядок здійснення розрахунків з фізичною особою внаслідок дострокового припинення надання фінансової послуги з надання кредиту:

Позичальник має право достроково повернути кредит як в повному обсязі, так і частиною, сплативши відсотки за користування кредитом, виходячи з фактичного залишку суми кредиту і терміну користування кредитом. Наслідками чого є виконання зобов'язань за кредитним договором. Будь-які додаткові оплати, комісії, штрафи за дострокове повернення кредиту – відсутні.

Правові наслідки і порядок здійснення розрахунків з фізичною особою внаслідок дострокового припинення надання фінансової послуги з факторингу:

У разі укладення реєстру боржників за договором факторингу фінансова послуга вважається наданою, а право вимоги - переданим. Зобов'язання зі сплати фінансування новий кредитор зобов'язаний виконати в порядку та на умовах, передбачених реєстром боржників

Умови надання додаткових фінансових послуг та їх вартість:

Фінансова установа не надає додаткових фінансових послуг

Перелік осіб, які надають посередницькі послуги:

Особи, які надають посередницькі послуги відсутні.

Відомості про місцезнаходження фінансової установи

Період реєстрації місцезнаходження	Адреса реєстрації місцезнаходження
03.03.2023 - по теперішній час	03127, місто Київ, проспект Голосіївський, будинок 120, офіс 4