

## ЗАТВЕРДЖЕНО

Наказом директора ТОВ «ФК «ТОП1»  
№ 06-3 від 20.03.2024 р.

### ПРИМІРНИЙ ДОГОВІР ПОЗИКИ «ТОП Вибір»

м. Дніпро

«\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_ р.

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ТОП1» (далі – «Позикодавець»), в особі директора Яковенка Михайла Олеговича, що діє на підставі Статуту, з однієї сторони та

\_\_\_\_\_ (далі – «Позичальник»), паспорт серії \_\_\_\_\_ № \_\_\_\_\_, виданий \_\_\_\_\_, РНОКПП \_\_\_\_\_, зареєстрований (на) \_\_\_\_\_, що має номер телефону \_\_\_\_\_, з другої сторони (надалі разом – «Сторони» та окремо – «Сторона»), діючи добровільно, відповідно до власного вільного волевиявлення Позичальника, без будь-якого стороннього впливу, повністю розуміючи значення своїх дій, маючи дійсні наміри щодо вчинення цього договору, уклали цей договір позики (далі — Договір) про наступне:

#### Визначення термінів та понять

**Акцепт** - прийняття Позичальником пропозиції (оферти) Позикодавця укласти цей Договір у розумінні та у порядку Закону України «Про електронну комерцію»;

**Бюро кредитних історій** - юридична особа, виключною діяльністю якої є збір, зберігання, використання інформації, яка складає кредитну історію. Згідно Закону України «Про організацію формування та обігу кредитних історій», Позикодавець передає інформацію щодо Позичальника та його позики за договором до бюро кредитних історій: ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «УКРАЇНСЬКЕ БЮРО КРЕДИТНИХ ІСТОРІЙ»;

**Відомості про надавача фінансової послуги (Позикодавця). Найменування:** ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ТОП1» (ТОВ «ФК «ТОП1»); **місцезнаходження:** 49044, Дніпропетровська область, місто Дніпро, Крутогірний узвіз, будинок 1; **код ЄДРПОУ** - 44059032; **відомості про внесення інформації про надавача фінансових послуг до Реєстру:** Свідоцтво про реєстрацію фінансової установи ФК № В0000278, видане Національним банком України 02 липня 2021 року, код фінансової установи: 13;

**Графік платежів** – таблиця, що є додатком до цього Договору та невід’ємною його частиною у стандартизованій формі, яка згідно вимог чинного законодавства України містить інформацію про всі види, суми та строки сплати всіх грошових зобов’язань, визначених цим Договором у якості обов’язкових платежів, а також відомості про реальну річну процентну ставку та загальну вартість Позики;

**Договірне списання коштів** – спосіб оплати, погоджений Позичальником, який передбачає автоматичне списання грошових коштів з рахунку Позичальника у встановлених Договором розмірах та строках без необхідності надання додаткової згоди зі сторони Позичальника при здійсненні кожного такого платежу. Припинення та/або відмова Позичальника від договірного списання коштів може бути реалізоване Позичальником на будь-якій стадії обслуговування цього Договору;

**Сайт** – сайт Кредитодавця <https://top1.money/>, на якому розташована Інформаційно-комунікаційна система, з використанням якої укладено Договір;

**Позика (або Сума Позики)** – грошові кошти в національній валюті України (гривні), що надаються Позикодавцем Позичальнику у сумі, визначеній п. 2.1 цього Договору, на умовах зворотності, строковості та платності;

**Прострочена заборгованість** – сума грошових коштів, яка складається із частини або Суми Позики, процентів за нею, нарахованих до кінцевої дати строку кредитування (дата повернення позики (включно) та не сплачених Позичальником Позикодавцю в строк, встановлений Договором та Графіком платежів та комісій, передбачених Договором;

**Реальна річна процентна ставка** - загальні витрати за Позикою, виражені у процентах річних від загального розміру Позики;

**Загальні витрати за споживчим кредитом** - витрати Позичальника, пов’язані з отриманням, обслуговуванням та поверненням Позики, включаючи проценти за користування Позикою, комісії та інші обов’язкові платежі за супровідні послуги кредитодавця, кредитного посередника (за наявності) та третіх осіб;

**Денна процентна ставка** - загальні витрати за споживчим кредитом за кожний день користування кредитом, виражені у процентах від загального розміру виданого кредиту;

**Інформаційно-комунікаційна система** – сукупність інформаційних та комунікаційних систем Позикодавця, яка працює в форматі Сайту, в рамках якої реалізуються технології обробки інформації з використанням технічних та програмних засобів, і які у процесі обробки інформації діють як єдине ціле та використані Сторонами для укладення цього Договору відповідно до вимог законодавства, що регулює організаційно-правові засади діяльності у сфері електронної комерції;

**Електронний підпис одноразовим ідентифікатором** – дані в електронній формі у вигляді алфавітно-цифрової послідовності, що її отримує Позичальник від Позикодавця засобом зв'язку, погодженим Сторонами, та яка додається Позичальником до інших електронних даних та надсилається до Позикодавця, включно з метою укладення електронного договору в порядку, визначеному Законом України «Про електронну комерцію»;

**Особистий кабінет** – сукупність захищених сторінок, що формуються Позичальнику в момент його реєстрації в Інформаційно-комунікаційній системі (особистий розділ Позичальника), за допомогою якого Позичальник здійснює повну взаємодію з Позикодавцем, має постійний доступ до цього Договору, додаткових угод до Договору, Графіку платежів та до іншої інформації/документів, пов'язаних з виконанням цього Договору;

**Інформаційне повідомлення** – документ, що є додатком до цього Договору, за допомогою якого Позичальник передає Позикодавцю персональні дані третіх осіб під час укладення, виконання та припинення договору про споживчий кредит, включаючи близьких осіб, які не є спадкоємцями, поручителями, майновими поручителями.

Інші терміни, зазначені у цьому Договорі, вживаються у значенні, наведеному в Цивільному кодексі України, Законі України «Про захист прав споживачів» та законах України з питань регулювання ринків фінансових послуг.

Умови цього Договору визначені у відповідності до Положення про додаткові вимоги до договорів небанківських фінансових установ про надання коштів у позику (споживчий, фінансовий кредит), затверджені Постановою Правління Національного банку України від 03.11.2021 № 113.

## **1. Порядок укладення Договору. Здійснення ідентифікації та верифікації Позичальника**

**1.1.** Цей Договір укладено дистанційно шляхом добровільного заповнення та підписання Позичальником в Особистому кабінеті позичальника, розташованому на Сайті, через визначену Позикодавцем форму цього Договору позики, що одночасно є акцептом електронного правочину.

**1.2.** Договір підписано зі сторони Позичальника електронним цифровим підписом одноразовим ідентифікатором, який автоматично згенеровано Інформаційно-комунікаційною системою Позикодавця у вигляді алфавітно-цифрової послідовності (коду) та надіслано Позичальнику шляхом смс-повідомлення на номер телефону, зазначений Позичальником при реєстрації Особистого кабінету. Позичальник підтверджує, що усвідомлює наслідки підписання цього Договору аналогом власноручного підпису - електронним підписом одноразовим ідентифікатором і погоджується з такою формою укладення Договору та з його наслідками.

Договір підписано зі сторони Позикодавця кваліфікованим електронним підписом Директора Позикодавця із кваліфікованою електронною позначкою часу, який створено та використано відповідно до вимог Закону України «Про електронні довірчі послуги».

**1.3.** Договір укладено лише після належної ідентифікації та верифікації клієнта, які здійснені Позикодавцем в один із способів, які визначені у Додатку № 2 до Положення про здійснення установами фінансового моніторингу, затвердженого постановою Правління НБУ № 107 від 28 липня 2020 року.

**1.4.** Цей Договір відразу після його укладення, а також Графік платежів, Інформаційне повідомлення, паспорт споживчого кредиту та Додаткові угоди (у разі їх укладення) до нього надаються Позичальнику через його Особистий кабінет, зберігаються в електронному вигляді та доступні Позичальнику в Особистому кабінеті у будь-який час з можливістю завантаження та друку.

У разі необхідності Позичальник може подати Позикодавцю заяву про отримання засвідченої паперової копії електронного Договору, Графіку платежів, Інформаційного повідомлення, паспорту споживчого кредиту та/або додаткових угод до нього, яка складається за довільною формою та направляється у письмовому або у електронному вигляді за реквізитами Позикодавця, зазначеними на Сайті Позикодавця у розділі «Контакти», при цьому за надання копії Договору, Графіку платежів, Інформаційного повідомлення, паспорту споживчого кредиту та/або додаткових угод до нього жодна плата Позикодавцем не справляється.

## 2. Основні умови кредитування

**2.1.** Позикодавець у день укладення цього Договору надає Позичальнику грошові кошти в позику в сумі **₴** **гривень** (**₴**) на умовах строковості, зворотності, платності шляхом перерахування на рахунок Позичальника, з використанням реквізитів електронного платіжного засобу Позичальника у форматі **(зазначається маска картки)**, а Позичальник зобов'язується повернути позику, сплатити проценти та комісії за користування позикою, визначені цим Договором.

**2.2.** Строк кредитування (строк Позики) за цим Договором складає **(\_\_\_\_\_)** календарних днів, позика має бути повернута у термін до **\_\_\_року** включно. **У разі невнесення (або недовнесення) суми грошового зобов'язання до зазначеної дати, невнесена (недовнесена) сума грошового зобов'язання вважається простроченою заборгованістю та до Позичальника застосовується відповідальність за порушення умов цього Договору, визначена розділом 5 Договору.**

Строк кредитування може бути продовжено виключно за обоюстороннім волевиявленням Сторін та погодженням суттєвих умов шляхом укладення додаткової угоди до цього Договору, яка підписується у порядку, вказаному у п. 1.2. Договору. Зміна строку кредитування в односторонньому порядку не допускається.

**2.3.** Позичальник сплачує наступні комісії, пов'язані з укладенням та обслуговуванням цього Договору та видачею Позики:

**2.3.1.** одноразова комісія за видачу Позики у розмірі **\_\_\_%** (**\_\_\_ відсотки**) від Суми Позики, яка підлягає погашенню в момент (день) надання Позики шляхом її утримання Позикодавцем із Суми Позики та стягується за оформлення цього Договору;

**2.3.2.** комісія за використання Позики у розмірі **\_\_\_\_\_%** (**\_\_\_ відсотки**) від залишку Суми позики, розмір якої є базовим та нараховується щоденно із першого дня користування за супроводження договору Позичальника, надання йому цілодобової підтримки з приводу виконання умов Договору, обслуговування Особистого кабінету та забезпечення безперерйного доступу до нього Позичальника, обслуговування заборгованості Позичальника (за наявності). День надання Позики не враховується для розрахунку комісії за використання. День погашення Позики включається у розрахунок для нарахування комісії за використання.

**2.3.3.** одноразова комісія за відсутність заборгованості за цим Договором у розмірі **\_\_\_грн. (-----)**, яка формується в Особистому кабінеті після повернення Суми позики та сплати всіх нарахувань у повному обсязі. Комісія за довідку нараховується Позичальнику під час укладання цього Договору. Сума вказаної комісії зазначена у Графіку платежів у кінцеву дату строку кредитування.

**2.4.** Вартість вказаних у п. 2.3. Договору комісій є фіксованою та протягом дії цього Договору зміні не підлягає. Комісії підлягають сплаті у строки, визначені Графіком платежів.

**2.5.** За користування Позикою Позичальник сплачує проценти за користування коштами за фіксованою процентною ставкою на наступних умовах:

**2.5.1.** Протягом строку кредитування, встановленого п. 2.2 Договору, розмір процентів за користування коштами складає **\_%** від залишку Суми Позики, що за календарний рік становить **\_% річних**. Проценти за цим Договором нараховуються щоденно, з першого дня користування без включення дати отримання (дата видачі) позики в межах строку кредитування, визначеного згідно п. 2.2. цього Договору. Дата повернення Позики включається до розрахунку процентів за користування Позикою.

**2.6.** Орієнтовна загальна вартість позики складається із розміру Суми позики, тобто суми коштів, яка надана Позичальнику згідно п. 2.1. цього Договору, та загальних витрат за Договором, тобто витрати Позичальника, пов'язані з отриманням, обслуговуванням та поверненням Суми позики, включаючи проценти за користування, комісії та супровідні послуги, пов'язані з наданням, обслуговуванням і поверненням Суми позики, які сплачуються Позичальником згідно умов цього Договору, та становить **\_\_\_\_\_ гривень**.

**2.7.** Орієнтовна реальна річна процентна ставка за Позикою розраховується Позикодавцем у відповідності до Правил розрахунку небанківськими фінансовими установами України загальної вартості кредиту для споживача та реальної річної процентної ставки, затвердженої постановою Правління НБУ від 11.02.2021 № 16 та визначається у Графіку платежів цього Договору, що наведений в Додатку 1 та є його невід'ємною частиною.

**2.7.1.** Денна процентна ставка на дату укладення цього Договору становить **\_\_\_%**, виходячи з розрахунку **(\_\_\_\_\_ (загальні витрати за споживчим кредитом) / \_\_\_\_\_ (загальний розмір кредиту)) / \_\_\_\_\_ (строк кредитування у днях) x 100%**.

**2.8.** Позику надається на споживчі цілі. Сума позики може бути використана Позичальником для будь-якої мети, що не заборонена цим Договором або чинним законодавством України.

**2.9.** Сторони погодили, що за Договором може бути проведена реструктуризація зобов'язань Позичальника, що за своєю суттю є зміною істотних умов договору та здійснюється Позикодавцем на договірних умовах із Позичальником і впливає на умови та/або порядок повернення Позики.

Позикодавець залишає за собою право розглядати індивідуальні пропозиції Позичальника щодо умов реструктуризації, що будуть направлені будь-яким з таких способів: за зареєстрованим місцезнаходженням Позикодавця, на офіційну електронну пошту, або дистанційно за допомогою інформаційно-комунікаційних систем, контакти яких розміщені на веб-сайті Позикодавця, що кореспондується з нормою ст. 17 Закону України «Про споживче кредитування».

**2.10.** Порядок та умови відмови від Договору:

**2.10.1.** Позичальник має право протягом **14 календарних днів** з дня укладення Договору відмовитися від нього без пояснення причин, у тому числі в разі отримання ним грошових коштів.

**2.10.2.** Про намір відмовитися від Договору Позичальник повідомляє Позикодавця до закінчення строку, встановленого у п. 2.10.1. цього Договору, шляхом подання заяви у паперовому або електронному вигляді, складеної у довільній формі.

**2.10.3.** Якщо Позичальник подає повідомлення не особисто, воно має бути засвідчене нотаріально або подане і підписане представником за наявності довіреності на вчинення таких дій, нотаріальна копія якої додається до заяви.

**2.10.4.** Протягом **7 календарних днів** з дати подання письмового повідомлення про відмову від Договору Позичальник зобов'язаний повернути Позикодавцю грошові кошти, одержані згідно з цим Договором, та сплатити проценти за період з дня одержання коштів до дня їх фактичного повернення та комісії.

**2.10.5.** Позичальник не зобов'язаний сплачувати будь-які інші комісії або платежі у зв'язку з відмовою від Договору.

**2.11.** Про всі зміни в умовах надання фінансових послуг Позикодавець повідомляє Позичальника через його Особистий кабінет та/або розміщення відповідної інформації (тарифів на супровідні послуги, змін в умовах надання коштів у позику тощо) на Сайті Позикодавця.

### **3. Права та обов'язки сторін**

#### **3.1. Права та обов'язки Позикодавця.**

##### **3.1.1. Позикодавець має право:**

**3.1.1.1.** Відмовити у видачі Позики у разі відсутності технічної можливості перерахувати Позичальнику кошти на банківську картку, номер якої надано Позичальником.

**3.1.1.2.** Вимагати від Позичальника повернення суми Позики, процентів за користування коштами, комісій, сплати штрафних санкцій (пеня, штраф) та виконання усіх інших зобов'язань, передбачених цим Договором.

**3.1.1.3.** Вимагати у Позичальника дострокового повернення Позики, процентів за користування коштами, комісій за обслуговування Договору позики у наступних випадках:

- Позичальник надав Позикодавцю недостовірні відомості для укладення цього Договору;
- Внесення негативної інформації про позичальника до Бюро кредитних історій;

- Відкриття провадження судом по справам з майновими вимогами до Позичальника, враховуючи подання зустрічних позовів відносно Позичальника, а також відкриття виконавчого провадження з майновими вимогами до Позичальника, виявлення інших боргів Позичальника.

**3.1.1.4.** Позичальник підписанням цього Договору та з метою забезпечення належного та своєчасного виконання зобов'язань згідно Графіку платежів до цього Договору доручає Позикодавцю здійснювати договірне списання шляхом подання від імені та в інтересах Позичальника до обслуговуючого Позичальника банку заявку в останній день строку кредитування та з першого дня після закінчення строку кредитування на безспірне списання грошових коштів з банківської картки Позичальника, зазначеної ним добровільно та особисто в Особистому кабінеті, для повернення суми позики з належними нарахуваннями за строк кредитування згідно умов договору. Позикодавець розпочинає дії спрямовані на реалізацію свого права вимагати повернення Позики, строк повернення якої настав, не пізніше дня наступного за датою повернення Позики, визначеною пунктом 2.2. цього Договору.

При цьому таке списання здійснюється відповідно до порядку повернення Позики, сплати процентів та комісій у строки, зазначені у цьому Договорі та Графіку платежів до нього.

**3.1.1.5.** Відступити (в тому числі продати) право вимоги за цим Договором третій особі на будь-якій стадії обслуговування Договору або залучити обрану Позикодавцем колекторську компанію до взаємодії з Позичальником у разі допущення останнім прострочення виконання та/або неналежного виконання зобов'язань за цим Договором з безпосередньою передачею персональних даних Позичальника.

Передача персональних даних Позичальника за цим пунктом не є несанкціонованим розголошенням персональних даних у розумінні Закону України «Про захист персональних даних» так як здійснюється для виконання укладеного правочину та з метою захисту прав кредитора.

**3.1.1.6.** Для цілей ідентифікації та верифікації Позичальника в рамках виконання обов'язків суб'єкта первинного фінансового моніторингу, перевірки на предмет платоспроможності та встановлення бездоганної фінансової репутації, Позикодавець має право звертатись до близьких осіб, третіх осіб, зазначених Позичальником самостійно у якості контактних (довіреніх) осіб та/чи здійснювати пошук інформації у відкритих джерелах та інтернет-ресурсах, запитувати інформацію у бюро кредитних історій відносно Позичальника.

**3.1.1.7.** При порушенні умов цього Договору, взаємодіяти з контактними, близькими та/або третіми особами, які пов'язані з Позичальником особистими, сімейними, фінансовими, професійними, діловими або іншими зв'язками з метою інформування про факти порушення грошового зобов'язання та наслідки такого порушення для Позичальника. При цьому обов'язок щодо отримання згоди таких третіх осіб на обробку їхніх персональних даних Позикодавцю, новому кредитору, колекторській компанії покладається на Позичальника.

### **3.1.2. Позикодавець зобов'язаний:**

**3.1.2.1.** На вимогу Позичальника надавати інформацію щодо послуг, які надає Позикодавець, а також право на отримання якої закріплено законодавством України.

**3.1.2.2.** Виконувати зобов'язання, що передбачені цим Договором, у тому числі щодо належного повідомлення Позичальника про відступлення права вимоги за цим Договором та/або залучення визначеної Позикодавцем колекторської компанії до врегулювання простроченої заборгованості.

Позикодавець, у випадку відступлення права вимоги за цим Договором новому кредитору, зобов'язаний протягом 10 робочих днів з дати відступлення права вимоги повідомити Позичальника в один із обраних Позикодавцем способів, перелічених в ч. 1 ст. 25 Закону України «Про споживче кредитування», про такий факт та про передачу персональних даних Позичальника, а також надати інформацію про нового кредитора (найменування, ідентифікаційний код юридичної особи в Єдиному державному реєстрі юридичних осіб, фізичних осіб-підприємців та громадських формувань, місцезнаходження, інформацію для здійснення зв'язку — номер телефону, адресу електронної пошти).

**3.1.2.3.** Повідомити Позичальника про факт переоплати за цим Договором, що виникла після спливу кінцевої дати строку кредитування згідно п. 2.2, протягом 10 робочих днів із дати виникнення такої переоплати одним з таких способів зв'язку: шляхом направлення на фінансовий номер смс-повідомлення, повідомлення у месенджері, листом через поштове відправлення або на електронну пошту, а також за допомогою push-сповіщення у мобільному застосунку Позикодавця (за наявності).

### **3.2. Права та обов'язки Позичальника.**

#### **3.2.1. Позичальник має право:**

**3.2.1.1.** Достроково повернути позику як частинами так і в повному обсязі, сплативши проценти та комісії за фактичний строк користування позикою. Додаткову плату, пов'язану з достроковим поверненням Позики Позичальник не сплачує.

Для здійснення дострокового повернення Позикодавцю суми позики у повному обсязі та сплати процентів і комісій за весь час фактичного користування позикою, Позичальник повинен попередити про свій намір шляхом направлення письмового повідомлення (за зареєстрованим місцезнаходженням або на електронну пошту у вигляді електронного документа) Позикодавцю, у якому зазначити дату дострокового повернення суми позики, але не пізніше закінчення строку кредитування, визначеного пунктом 2.2. цього Договору.

**3.2.1.2.** Отримувати від Позикодавця інформацію з питань надання Позикодавцем фінансових послуг, право на отримання якої закріплено в законодавстві України.

**3.2.1.3.** Звернутися до Позикодавця з аргументованою заявою щодо пролонгації строку кредитування чи реструктуризації заборгованості за цим Договором, в якій зазначити причини неможливості виконання взятих на себе зобов'язань, докази такої неможливості та умови погашення, які відповідають поточному фінансовому стану Позичальника.

**3.2.1.4.** Відмовитись або припинити списання коштів із банківського рахунку Позичальника на користь Позикодавця шляхом подання Позикодавцю письмової заяви, складеної у довільній формі, із зазначенням номеру картки, рахунку та реквізитів банку, з якого Позичальник відмовляється або хоче припинити списання, будь-яким з таких способів: за зареєстрованим місцезнаходженням Позикодавця, на офіційну електронну пошту, або дистанційно за допомогою інформаційно-комунікаційних систем, контакти яких розміщені на веб-сайті Позикодавця.

**3.2.1.5.** Призначити для врегулювання простроченої заборгованості свого офіційного представника, для чого надати Позикодавцю заяву та документи, визначені Порядком повідомлення кредитодавця про уповноваженого представника споживача фінансових послуг, оприлюдненим на Сайті у розділі

«Юридична інформація» (або визначені порядком, який визначається новим кредитором у разі відступлення права вимоги за цим Договором).

**3.2.1.6.** У випадку переплати за цим Договором, що виникла після спливу кінцевої дати строку кредитування згідно п. 2.2 цього Договору, звернутися до Позикодавця із заявою в паперовій або електронній формі з вимогою повернути переплачені за договором кошти безготівковим шляхом на зазначені в заяві реквізити рахунку Позичальника.

#### **3.2.1. Позичальник зобов'язаний:**

**3.2.1.1.** Надати Позикодавцю усі необхідні документи для укладення цього Договору та достовірну інформацію щодо своєї особи, наявності особливого статусу, що надають право на пільги та/або знижки, свого фінансового стану, мети отримання Позики.

**3.2.1.2.** Своєчасно повернути позику, сплатити проценти та комісії за користування Позикою в порядку, визначеному цим Договором, у суми та у строки, визначені Графіком платежів.

**3.2.1.3.** Повідомляти Позикодавця про зміну персональних даних в обсязі, який відповідає меті цього Договору, протягом **3 (трьох)** днів з моменту виникнення таких змін шляхом направлення електронного повідомлення через Особистий кабінет та/або засобами комунікації, розміщеними на офіційному веб-сайті Позикодавця.

**3.2.1.4.** При оформленні Договору актуалізувати інформацію в Особистому кабінеті в разі невідповідності інформації про Позичальника або його контактних (довіренних) осіб, яка була зазначена під час реєстрації Особистого кабінету, відомостям, які є актуальними станом на момент укладення цього Договору.

**3.2.1.5.** У випадку прострочення повернення Позики або внесення обов'язкового платежу за цим Договором у повному обсязі сплатити суму заборгованості за позикою, проценти за користування коштами, виходячи з фактичного строку користування позикою, комісії та штрафні санкції.

**3.2.1.6.** Належно та своєчасно виконувати всі зобов'язання, передбачені цим Договором.

### **4. Порядок повернення Позики, нарахування та сплати процентів, комісій за користування позикою, штрафних санкцій**

**4.1.** Позичальник зобов'язаний здійснювати повернення Позики, сплату нарахованих процентів та комісій на умовах, встановлених цим Договором. Сторони досягли згоди у тому, що повернення Позики, сплата процентів за користування позикою та комісій здійснюватиметься у відповідності до умов цього Договору та Додатку № 1 до цього Договору.

**4.2.** Заборгованість за Договором позики, що включає в себе суму Позики, нараховані проценти за користування коштами, комісії, штрафні санкції (пеня, штраф) у разі несвоєчасного повернення Позики Позичальником, підлягає сплаті шляхом безготівкового перерахування коштів у розмірі суми заборгованості на поточний рахунок Позикодавця. Фактом оплати вважається надходження грошових коштів на поточний рахунок Позикодавця.

Погашення заборгованості за Договором Позичальник здійснює самостійно. При цьому, Позичальник має право уповноважити третю особу на погашення заборгованості та підтверджує, що погашення заборгованості не є нерозривно пов'язаним з особою Позичальника.

**4.3.** У разі недостатності суми здійсненого платежу для виконання зобов'язання за Договором у повному обсязі ця сума погашає вимоги Позикодавця у такій черговості:

- у першу чергу сплачуються витрати кредитора, пов'язані з одержанням виконання;
- у другу чергу сплачуються проценти і неустойка;
- у третю чергу сплачується основна сума боргу.

**4.4.** Усі розрахунки за цим Договором здійснюються виключно у національній грошовій одиниці України – гривні.

### **5. Відповідальність сторін**

**5.1.** За порушення умов цього Договору Сторони несуть відповідальність згідно умов цього Договору та чинного законодавства України. Порушенням умов цього Договору є його невиконання або неналежне виконання, виконання з порушенням умов, визначених змістом цього Договору.

**5.2.** У разі прострочення виконання цього Договору, Позичальник зобов'язаний сплатити пеню у розмірі \_\_% від суми Позики за кожен день прострочення з першого дня прострочення.

**5.3.** У разі порушення строку кредитування за цим Договором більш ніж на **4 (чотири)** календарні дні, Позичальник зобов'язується сплатити Позикодавцю штраф у розмірі \_\_% від Суми Позики не пізніше **5 (п'ятого)** дня порушення строку. У разі порушення строку кредитування за цим Договором більш ніж на **19 (дев'ятнадцять)** календарних днів, Позичальник зобов'язується сплатити Позикодавцю

додатковий штраф у розмірі \_\_\_% від Суми Позики не пізніше **20 (двадцятого)** дня порушення строку. Штраф включає в себе витрати Позикодавця на повідомлення різними способами (телефонним способом, смс-повідомленням, надсиланням поштових повідомлень, повідомлень на електронну адресу) Позичальника про заборгованість, розшук Позичальника для врегулювання у досудовому порядку спору, та інші витрати, пов'язані з захистом своїх прав Позикодавцем.

**5.4.** Розірвання цього Договору чи закінчення строку кредитування не звільняє Сторони від відповідальності за порушення умов, неналежне виконання цього Договору, яке мало місце під час дії цього Договору.

**5.5.** Позикодавець не несе відповідальності за будь-які негативні наслідки для Позичальника у результаті навмисної або необережної передачі ним його облікових даних до Особистого кабінету третім особам та/чи неналежне збереження Позичальником своїх облікових даних, у результаті чого доступ до Особистого кабінету Позичальника отримали треті особи.

**5.6.** У разі смерті Позичальника, що наступила до закінчення строку дії Договору чи/або до моменту виконання взятих на себе зобов'язань за цим Договором, всі права та обов'язки за цим Договором переходять до його спадкоємців у порядку визначеному чинним законодавством України.

## **6. Порядок вирішення спорів та порядок звернення Позичальника до Позикодавця з питань виконання цього Договору**

**6.1.** Усі спори та непорозуміння/розбіжності щодо укладання, виконання, розірвання, зміни, визнання недійсним повністю або частково цього Договору, а також з будь-яких інших питань, що стосуються цього Договору, підлягають врегулюванню шляхом переговорів.

**6.2.** У разі наявності питань, зауважень, пропозицій, або у разі наявності питань щодо виконання цього Договору Позичальник може звернутись до Позикодавця у будь-який спосіб, зазначений на Сайті Позикодавця у розділі «Контакти». Звернення розглядаються у порядку та у строки, визначені законодавством.

**6.3.** Позичальник з метою захисту його прав споживача (у тому числі споживача фінансових послуг) може звернутись до Державної служби України з питань безпечності харчових продуктів та захисту споживачів або до Національного банку України як регулятора ринку фінансових послуг. Детальні реквізити зазначених органів розміщені Позикодавцем на Сайті у документі «Інформація для споживачів» розділу «Юридична інформація» та у мережі Інтернет.

**6.4.** У випадку неможливості врегулювання спірних питань у досудовому порядку споживач фінансових послуг може звернутися до органів судової влади у порядку, визначеному законодавством України.

## **7. Дія Договору. Порядок внесення змін та розірвання Договору**

**7.1.** Цей Договір набирає чинності з моменту отримання Позичальником Позики та діє до виконання Сторонами всіх зобов'язань по ньому. Строк дії договору – 12 (дванадцять) місяців з моменту отримання позики Позичальником. Закінчення строку дії цього Договору не звільняє Сторони від відповідальності за його порушення, яке мало місце під час дії цього Договору. Закінчення строку дії цього Договору не звільняє Сторони від виконання тих зобов'язань, які виникли за Договором протягом строку його дії та залишилися не виконаними. Внесення змін та доповнень до цього Договору здійснюється шляхом укладання сторонами додаткових угод у письмовій формі. Всі зміни, додатки та доповнення є невід'ємною частиною Договору.

**7.2.** У разі надходження на поточний рахунок Позикодавця грошових коштів від Позичальника в достатньому обсязі для сплати Позики, зобов'язання Позичальника вважаються належно виконаними. У такому випадку Договір Позики припиняє свою дію з дати зарахування грошових коштів на рахунок Позикодавця у зв'язку з належним виконанням.

### **7.3. Дія Договору припиняється:**

**7.3.1.** належним виконанням Позичальником всіх взятих на себе зобов'язань за ним;

**7.3.2.** у інших випадках, передбачених діючим законодавством України.

### **7.4. Договір може бути розірваний:**

**7.4.1.** за ініціативою Позикодавця у разі:

**7.4.1.1.** Позичальник надав Позикодавцю недостовірну інформацію для укладання цього Договору;

**7.4.1.2.** Відкриття провадження судом по справам з майновими вимогами до Позичальника, враховуючи надання зустрічних позовів відносно Позичальника, а також відкриття виконавчого провадження з майновими вимогами до Позичальника, виявлення інших боргів Позичальника, тощо;

**7.4.1.3.** В інших випадках, визначених п. 3.1.1.3. цього Договору.

#### **7.4.2. За ініціативою Позичальника:**

**7.4.2.1.** У судовому порядку за ініціативою Позичальника, за умов виконання Позичальником зобов'язань за цим Договором;

**7.4.2.2.** В інших випадках, передбачених діючим законодавством України та цим Договором.

**7.5.** Дострокове припинення чи розірвання Договору не звільняє Позичальника від зобов'язання повернути позику та сплатити проценти за користування грошовими коштами, наданими у позику за фактичний період користування позикою.

### **8. Порядок врегулювання простроченої заборгованості**

**8.1.** Позикодавець та/або новий кредитор можуть самостійно здійснювати врегулювання простроченої заборгованості та/або залучати до врегулювання простроченої заборгованості колекторську компанію. При цьому врегулювання простроченої заборгованості повинно здійснюватися з урахуванням заборони для Позикодавця, нового кредитора колекторській компанії повідомляти інформацію про укладення споживачем договору про споживчий кредит, його умови, стан виконання, наявність простроченої заборгованості та її розмір особам, які не є стороною цього договору з урахуванням виключень згідно п.п. 8.3. та 8.4 цього Договору.

**8.2.** Позикодавець та/або новий кредитор та/або колекторська компанія здійснюють діяльність з врегулювання простроченої заборгованості шляхом:

- безпосередньої взаємодії (телефонні та відеопереговори або особисті зустрічі). Проведення особистих зустрічей можливе виключно з 9 до 19 години за умови, що особа, з якою здійснюється взаємодія, не заперечує проти проведення з нею зустрічі та попередньо надала згоду на особисту зустріч під час телефонної розмови або окрему письмову згоду на це. Місце і час зустрічі підлягають обов'язковому попередньому узгодженню;

- надсилання текстових, голосових та інших повідомлень через засоби телекомунікації, у тому числі без залучення працівника Позикодавця, шляхом використання програмного забезпечення або технологій у тому числі з використанням штучного інтелекту та смс розсилок.

- Позикодавець для взаємодії із Позичальником та іншими особами при врегулюванні простроченої заборгованості за договором позики (крім випадків взаємодії шляхом здійснення телефонних переговорів, проведення особистих зустрічей та якщо взаємодія здійснюється шляхом надсилання поштових відправлень) використовує такі Альфа-імена: «ТОП1» та «ТОР1».

**8.2.1.** Способи комунікації з Позичальником згідно п. 8.2. цього Договору розповсюджуються на Позикодавця, залучену особу до врегулювання простроченої заборгованості, а також у повному обсязі підлягають застосуванню Новим кредитором у разі відступлення права вимоги за цим Договором.

**8.3.** Позичальник підписанням цього Договору надав згоду Позикодавцю на повідомлення особам, які не є стороною цього Договору, у тому числі особам, пов'язаним з Позичальником особистими, сімейними, фінансовими, професійними та діловими відносинами, інформації про укладення цього Договору, його умови, стан виконання, наявність заборгованості та її розмір за умови порушення Позичальником строку кредитування за цим Договором та отримання Позикодавцем згоди на проведення взаємодії з приводу простроченої заборгованості від указаних осіб.

**8.3.1.** Позичальник підтверджує, що ознайомлений з інформацією про кримінальну відповідальність, передбачену статтею 182 Кримінального кодексу України за незаконне збирання, зберігання, використання, поширення конфіденційної інформації про третіх осіб.

**8.4.** Позикодавець має право з метою інформування Позичальника про необхідність виконання зобов'язань за цим Договором та з метою донесення інформації щодо наслідків невиконання зобов'язань, при врегулюванні простроченої заборгованості взаємодіяти з близькими та третіми особами, персональні дані яких передані Позикодавцю Позичальником у процесі укладення, виконання та припинення цього Договору, а також персональні дані яких містяться у матеріалах та даних, зібраних у процесі взаємодії при врегулюванні простроченої заборгованості.

**8.4.1.** Обов'язок щодо отримання згоди таких близьких та третіх осіб на обробку їхніх персональних даних до передачі таких персональних даних Позикодавцю покладається на Позичальника.

**8.4.2.** Зазначення Позичальником в Інформаційному повідомленні персональних даних близьких та третіх осіб підтверджує отримання Позичальником їх згоди на обробку персональних даних таких осіб в обсязі, зазначеному Позичальником, для взаємодії з ними з питання врегулювання простроченої заборгованості Позичальника.

**8.4.3.** Взаємодії з близькими, контактними та/або третіми особи з приводу врегулювання простроченої заборгованості Позичальника здійснюються до отримання Позикодавцем чіткої та однозначної відмови від взаємодії від вказаних осіб.



**8.5.** Позикодавець, а в разі залучення – новий кредитор або колекторська компанія зобов'язаний здійснювати фіксування кожної безпосередньої взаємодії з питань врегулювання простроченої заборгованості (у разі виникнення) з Позичальником, його близькими особами, представником, спадкоємцем, поручителем, майновим поручителем або третіми особами, які надали згоду на таку взаємодію, за допомогою відео- та/або звукозаписувального технічного засобу, а також зобов'язані попередити зазначених осіб про таке фіксування.

**8.6.** Позичальник також підтверджує, що його близькі особи, представник, спадкоємець або треті особи, взаємодія з якими передбачена Договором та які надали згоду на таку взаємодію, попереджені про таке фіксування.

## **9. Заключні положення**

**9.1.** Інформація, що міститься в цьому Договорі та її зміст вважатиметься конфіденційною у відповідності до ч. 2 ст. 21 Закону України «Про інформацію». При цьому, віднесення цієї інформації до конфіденційної не є обставиною, що будь-яким чином обмежує право Сторін на звернення до суду у випадку невиконання іншою стороною Договору своїх зобов'язань, а також не є обставиною, що будь-яким чином обмежує чи унеможливорює реалізацію Позикодавцем свого права відступлення права вимоги за Договором та/або залучення колекторської компанії для врегулювання простроченої заборгованості Позичальника.

**9.2.** Уклавши цей Договір Позичальник підтверджує, що він ознайомлений, повністю розуміє, зобов'язується і погоджується неухильно дотримуватись Правил, які регламентують порядок надання грошових коштів у позику фізичним особам, текст яких розміщено на Сайті Позикодавця, а також з усіма умовами кредитування по обраному кредитному продукту, в тому числі з інформацією про істотні характеристики послуги з надання мікрокредиту/споживчого кредиту, паспортом споживчого кредиту та відповідальністю за порушення грошових зобов'язань по цьому Договору.

**9.3.** Місцем виконання цього Договору є місцезнаходження Позикодавця, зазначене в Розділі 10 цього Договору.

**9.4.** Недійсність окремих умов цього Договору, встановлена рішенням суду, не стає наслідком недійсності всього Договору та у будь-якому разі не звільняє Позичальника від грошового зобов'язання повернути позику, сплатити проценти за користування позикою та комісії.

**9.5.** Позичальник підтверджує, що:

**9.5.1.** До укладення цього Договору Позичальник отримав від Позикодавця інформацію, що визначена у ст. 7 Закону України «Про фінансові послуги та фінансові компанії», а також всю необхідну інформацію про споживчий кредит і умови кредитування відповідно до норм чинного законодавства України (в т.ч. відповідно до ст. 11 Закону України «Про захист прав споживачів», ч.ч. 2, 3 ст. 9 Закону України «Про споживче кредитування»). Позичальник погодився з тим, що вся надана йому інформація є повною і зрозумілою і надана без нав'язування придбання фінансової послуги Позикодавця;

**9.5.2.** Позичальник повідомлений про свої права згідно ст. 8 Закону України «Про захист персональних даних», про обсяг персональних даних, мету їх обробки, та те, що володільцем та розпорядником персональних даних є Позикодавець, про осіб, яким такі персональні дані передаються/можуть/будуть передаватися, а також не заперечує проти використання своїх персональних даних Позикодавцем з дотриманням умов цього Договору та чинного законодавства України.

**9.5.3.** Інформація надана Позикодавцем з дотриманням вимог законодавства про захист прав споживачів та забезпечує вірне розуміння Позичальником суті фінансової послуги без нав'язування її придбання.

**9.5.4.** До укладення цього Договору надав згоду, усвідомлюючи її правові наслідки, на використання, в якості аналога власноручного підпису, для підписання цього Договору електронного цифрового підпису одноразовим ідентифікатором, який надається Позикодавцем;

**9.5.5.** Надав згоду на передачу та обробку Позикодавцем своїх персональних даних з метою оцінки фінансового стану Позичальника та його спроможність виконати зобов'язання за Договором Позики.

**9.5.6.** Надав згоду на те, що Позикодавець має право звернутись за інформацією про фінансовий стан Позичальника до близьких осіб чи третіх осіб, які пов'язані з Позичальником особистими, сімейними, професійними, діловими або іншими стосунками, та що ним отримана згода таких осіб на обробку їх персональних даних та на взаємодію з ними щодо грошових зобов'язань Позичальника за цим Договором.

**9.5.7.** Надав згоду на те, що у разі невиконання або неналежного виконання зобов'язань Позичальника перед Позикодавцем, на підставі цього Договору Позикодавець має право передати персональні дані Позичальника третім особам (включаючи але не обмежуючись, Бюро кредитних історій, кредитним установам, колекторським компаніям) для захисту своїх законних прав та інтересів, стягнення

заборгованості за цим Договором та застосування інших засобів правового захисту, які не вимагають надання попередньої згоди Позичальником.

**9.5.8.** Підписанням цього Договору Позичальник гарантує та підтверджує, що на момент укладання цього Договору він є платоспроможним і може забезпечити повне та своєчасне виконання своїх зобов'язань за Договором, а також підтверджує те, що умови кредитування, зазначені в цьому Договорі, повністю відповідають його кредитоспроможності.

**9.5.9.** Підписанням цього Договору, Позичальник підтверджує, що він ознайомився з Порядком інформування та взаємодії зі споживачами фінансових послуг, опублікованому на Сайті Позикодавця у розділі «Юридична інформація», та погоджується з порядком інформування Позичальника згідно умов вказаного Порядку (у тому числі з порядком відмови від отримання комерційних електронних повідомлень), та надав згоду Позикодавцю на отримання комерційних електронних повідомлень у визначених Позикодавцем обсягах та періодах їх надсилання.

**9.5.10.** Обізнаний, що згідно Закону України «Про організацію формування та обігу кредитних історій», Позикодавець передає інформацію щодо Позичальника та його позики за договором до бюро кредитних історій: ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «УКРАЇНСЬКЕ БЮРО КРЕДИТНИХ ІСТОРІЙ».

**9.6.** Сторона Договору, яка порушила зобов'язання, звільняється від відповідальності за порушення зобов'язання, якщо вона доведе, що це порушення сталося внаслідок випадку або форс-мажорних обставин (обставин непереборної сили), що засвідчуються Торгово-промисловою палатою України та уповноваженими нею регіональними торгово-промисловими палатами у встановленому порядку.

**9.7.** Ініціювання Позичальником продовження (продлонгації) строку кредитування/строку договору відбувається без змін цього Договору в бік погіршення для Позичальника.

**9.8.** Послуги банківської установи за перерахування коштів на поточний рахунок Позикодавця оплачуються Позичальником самостійно.

**9.9.** До правовідносин за цим Договором встановлюється загальний строк позовної давності що за визначенням статті 257 Цивільного кодексу України складає 3 (три) роки.

## 10. Реквізити та підписи сторін

### ПОЗИКОДАВЕЦЬ

ТОВ «ФК «ТОП1»,  
код за ЄДРПОУ 44059032,  
юридична адреса: 49044,  
Дніпропетровська область, місто  
Дніпро, Крутогірний узвіз, будинок 1  
IBAN UA673005280000026505000000273  
АТ «ОТП БАНК» в м. Київ  
сайт: <https://top1.money/>,  
e-mail: [fincopmtop1@gmail.com](mailto:fincopmtop1@gmail.com)  
телефон: 0 800 301 144  
Електронний підпис

\_\_\_\_\_/М.О. Яковенко/

### ПОЗИЧАЛЬНИК

ПІП \_\_\_\_\_,  
РНОКПП \_\_\_\_\_,  
адреса реєстрації: \_\_\_\_\_,

засоби зв'язку: \_\_\_\_\_

Електронний підпис

\_\_\_\_\_/ПШБ/

## ГРАФІК ПЛАТЕЖІВ

№ з/п	Дата видачі кредиту/дата платежу	Кількість днів у розрахунковому періоді	Чиста сума кредиту/сума платежу за розрахунковий період, грн.	Види платежів за кредитом														Реальна річна процентна ставка, %	Загальна вартість кредиту, грн.	
				сума кредиту за договором/платіж за погашення суми кредиту	проценти за користування кредитом	Платежі за супровідні послуги														
						кредитодавця					кредитного посередника (за наявності третіх осіб)		Третіх осіб							
						комісія за використання	комісія за обслуговування Особистого кабінету	комісія за смс-інформування	комісія за реєстрацію через BankID	комісія програм лояльності (промокод)	комісійний збір	інша плата за послуги кредитного посередника	за розрахунково-касове обслуговування	послуги нотаріуса	послуги оцінювача	послуги страховика	інші послуги третіх осіб			
1	2	3	4	5	6	7	8	9.1	9.2	9.3	10	11	12	13	14	15	16	17	18	

1. Графік платежів затверджений постановою Правління Національного банку України від 11.02.2021р. № 16 «Про затвердження Правил розрахунку небанківськими фінансовими установами України загальної вартості кредиту для споживача та реальної річної процентної ставки за договором про споживчий кредит».

2. Графік платежів складений у двох оригінальних примірниках та є невід'ємною частиною Договору позики № \_\_\_\_\_ від \_\_\_\_\_ .

**ПОЗИКОДАВЕЦЬ**

**ТОВ «ФК «ТОП1»»,**

код за ЄДРПОУ 44059032,

юридична адреса: 49044, Дніпропетровська область, місто Дніпро,

Крутогірний узвіз, будинок 1,

IBAN UA673005280000026505000000273 АТ «ОТП БАНК» в м. Київ

сайт: <https://top1.money/>,

e-mail: [fincopmtop1@gmail.com](mailto:fincopmtop1@gmail.com)

телефон: 0 800 301 144

Електронний підпис

\_\_\_\_\_ /М.О. Яковенко /

**ПОЗИЧАЛЬНИК**

**ПІП** \_\_\_\_\_,

**РНКОПІ** \_\_\_\_\_,

адреса реєстрації: \_\_\_\_\_, засоби зв'язку: \_\_\_\_\_

Електронний підпис

\_\_\_\_\_ /ПІП/

### Інформаційне повідомлення

Цим Інформаційним повідомленням я, \_\_\_\_\_, передаю ТОВ «ФК «ТОПІ» (далі – Кредитодавець) персональні дані третіх осіб, яким дозволяю надавати інформацію про укладений мною договір позики, його умови, стан виконання, наявність та розмір простроченої заборгованості (розмір кредиту, процентів за користування кредитом, розмір комісії та інших платежів, пов'язаних з отриманням, обслуговуванням і поверненням кредиту), розмір неустойки та інших платежів, що стягуються в разі невиконання зобов'язання за договором про споживчий кредит або відповідно до законодавства України (далі – розмір простроченої заборгованості). Підтверджую наявність згоди кожної з цих осіб на обробку їх персональних даних.

\_\_\_\_\_ (ПІП особи), \_\_\_\_\_ (ступінь зв'язку), контактний номер мобільного телефону +380 \_\_\_\_\_;

\_\_\_\_\_ (ПІП особи), \_\_\_\_\_ (ступінь зв'язку), контактний номер мобільного телефону +380 \_\_\_\_\_;

Персональні дані споживача, обов'язок з обробки яких покладено на Кредитодавця (вичерпний): прізвище, ім'я, по батькові; дата і місце народження; місце проживання та місце реєстрації; реєстраційний номер облікової картки платника податків (ідентифікаційний номер); серія, номер паспорта, дата його видачі та найменування органу, який видав паспорт; освіта (середня, вища, інше); тип зайнятості, тип підприємства, сфера діяльності, посада та рівень доходу; контактний номер телефону та/або електронна пошта.

Персональні дані споживача, які можуть збиратися в процесі взаємодії при врегулюванні простроченої заборгованості:

дані щодо представників за законом чи уповноважуваним документом; представників, які мають право розпоряджатися рахунками і майном; наявність особливого статусу, який надає право на користування пільгами (військовослужбовець, захищена категорія); нові паспортні дані, РНОКПП, місце проживання та/чи перебування; додаткові засоби зв'язку (мобільний номер телефону, адреса електронної пошти), зміна сімейного, трудового статусу; інформація (документи) про обмеження дієздатності, про проходження стаціонарного лікування в закладі охорони здоров'я, встановлення інвалідності І групи.

Персональні дані третіх осіб, включаючи близьких осіб споживача, обов'язок з обробки яких покладено на Кредитодавця (вичерпний):

прізвище, ім'я, по батькові; ступінь родинного чи іншого зв'язку; контактний мобільний номер телефону.

Персональні дані третіх осіб, включаючи близьких осіб споживача, які можуть збиратися в процесі взаємодії при врегулюванні простроченої заборгованості:

зміни родинного чи іншого зв'язку, засобу зв'язку; вік, інформація (документи) про недієздатність, обмеження дієздатності, про проходження стаціонарного лікування в закладі охорони здоров'я, встановлення інвалідності І групи.

За незаконне збирання, зберігання, використання, поширення конфіденційної інформації про

третіх осіб встановлена кримінальна відповідальність, передбачена статтею 182 Кримінального кодексу України.

**ПОЗИЧАЛЬНИК**  
ПП  
РНОКПП  
адреса:  
засоби зв'язку:  
Електронний підпис