ПУБЛИЧНАЯ ОФЕРТА
НА ЗАКЛЮЧЕНИЕ КРЕДИТНОГО ДОГОВОРА

От 24.01.2024

Настоящая Оферта в соответствии с частью 2 статьи 398 Гражданского кодекса Кыргызской Республики считается публичной и является бессрочным предложением ЗАО «Банк Компаньон» (далее – Кредитор) в адрес право- и дееспособных физических лиц, отвечающих требованиям Кредитора, заключить с Кредитором Кредитный договор, условия которого содержатся в настоящей Оферте ниже (далее – Кредитный договор).

Кредитный договор считается заключенным с момента получения Кредитором ответа о принятии настоящей Оферты (далее – Акцепт), подписанного со стороны отозвавшегося физического лица и/или индивидуального предпринимателя (далее – Заемщик) в порядке, предусмотренном в настоящей Оферте и Правилах использования простой электронной подписи клиентами ЗАО «Банк Компаньон» (далее – Правила), опубликованных на сайте www.kompanion.kg и/или на информационных стендах Кредитора, а также в мобильном приложении «Компаньон» (далее – Мобильное приложение). Акцепт считается полным и безоговорочным, является неотъемлемой частью Кредитного договора (равно как и настоящая Оферта) и в соответствии со статьей 402 Гражданского кодекса Кыргызской Республики означает заключение (подписание) и принятие Заемщиком всех условий Кредитного договора.

В случае обеспечения исполнения обязательств Заемщика по Кредитному договору залогом, об этом делается отметка в Акцепте и к отношениям между Кредитором и Заемщиком применяются правила раздела 4. В таком случае Кредитный договор считается смешанным.

Кредитный договор может быть заключен только при условии предоставления Заемщиком всех документов, необходимых для выдачи кредита в соответствии с требованиями законодательства Кыргызской Республики и локальными нормативными актами Кредитора, а также присоединения Заемщика к Правилам.

1. ПРЕДМЕТ КРЕДИТНОГО ДОГОВОРА

1.1. Кредитор предоставляет Заемщику по его Заявке кредит в наличной или безналичной форме в размере и на условиях, предусмотренных Кредитным договором, а Заемщик обязуется до окончания срока кредита возвратить его и уплатить проценты на него на условиях, предусмотренных Кредитным договором.

1.2. Проценты начисляются на остаток основной суммы кредита со дня выдачи до дня полного возврата кредита. Проценты рассчитываются на базе 360 дней в году и фактического количества дней в месяце. Проценты не включают в себя налог с продаж.

1.3. В случае обеспечения исполнения обязательств Заемщика по Кредитному договору залогом (раздел 4 Кредитного договора) Заемщик передает, а Кредитор принимает в залог движимое имущество, принадлежащее Заемщику на праве собственности (далее – Предмет залога), и имеет право, в случае неисполнения, ненадлежащего исполнения Заемщиком данных обязательств, получить удовлетворение своих требований из стоимости заложенного имущества преимущественно перед другими кредиторами Заемщика за изъятиями, установленными законом.

1.4. Кредитный договор состоит из следующих 2 (двух) неотъемлемых частей:

1.4.1. общие условия, содержащиеся в настоящей Оферте;

1.4.2. индивидуальные условия, содержащиеся в Акцепте, такие как:

- реквизиты Заемщика (ФИО, паспортные данные);
- сумма кредита;
- срок кредита;
- цель кредита;

- дата получения кредита/заключения Кредитного договора;
- годовая номинальная процентная ставка по кредиту;
- годовая эффективная процентная ставка по кредиту;
- первоначальный График погашения кредита;
- общее описание Предмета залога, его залоговая стоимость, реквизиты правоустанавливающего документа (если кредит обеспечен залогом).

1.5. Сумма и срок кредита определяются на основе заявки Заемщика и проведенного Кредитором анализа/оценки, исходя из диапазона установленных минимальных и максимальных значений, указанных на сайте www.kompanion.kg и/или на информационных стендах Кредитора и/или в Мобильном приложении. Процентная ставка по кредиту устанавливается в зависимости от суммы кредита.

1.6. В случае подачи заявки и получения кредита без посещения отделений Кредитора посредством Мобильного приложения максимальная сумма кредита составляет:

- 15 000 (пятнадцать тысяч) сомов – для заемщиков, идентифицированных в удаленном режиме;
- 200 000 (двести тысяч) сомов – для заемщиков, идентифицированных в отделениях Кредитора.

1.7. Если дата погашения кредита приходится на праздничный или нерабочий день, то погашение кредита осуществляется в следующий рабочий день. Если сумма погашения внесена/поступила после 18:00 часов любого дня, погашение кредита считается совершенным на следующий рабочий день.

2. ПОРЯДОК ЗАКЛЮЧЕНИЯ КРЕДИТНОГО ДОГОВОРА

2.1. Кредитный договор заключается путем Акцепта настоящей Оферты в форме документа, подписанного собственноручной подписью Заемщика, либо в форме электронного документа, подписанного простой электронной подписью Заемщика с использованием устройства Кредитора (планшета/смартфона) или в Мобильном приложении, установленном на мобильное устройство Заемщика. Получение Кредитором Акцепта считается заключением Кредитного договора (для заключения Кредитного договора не требуется подписи уполномоченного лица Кредитора). Акцепт, подписанный простой электронной подписью, признается равнозначным документу на бумажном носителе, подписанным собственноручной подписью Заемщика.

2.2. В качестве простой электронной подписи Заемщика используется одноразовый код, сгенерированный Кредитором и отправленный на номер мобильного телефона, указанный в заявке Заемщика. Простая электронная подпись/код является аналогом собственноручной подписи Заемщика. Использование Заемщиком простой электронной подписи порождает такие же юридические последствия, как при проставлении собственноручной подписи согласно законодательству Кыргызской Республики.

2.3. В случае подписания Акцепта простой электронной подписью Заемщика (заключения Кредитного договора) Кредитор в целях обеспечения доступа Заемщика к тексту Акцепта отправляет на номер мобильного телефона или адрес электронной почты, указанные в заявке Заемщика, сообщение с веб-ссылкой на подписанный Акцепт. Указанная веб-ссылка будет действительна не менее 30 (тридцати) дней после заключения Кредитного договора для обеспечения возможности Заемщика скачать текст Акцепта.

2.4. Порядок действий при подписании Акцепта простой электронной подписью и иные отношения между Кредитором и Заемщиком по использованию простой электронной подписи регулируются в соответствии с *Правилами использования простой электронной подписи клиентами ЗАО «Банк Компаньон»*, опубликованными на сайте https://www.kompanion.kg и/или информационных стендах в отделениях Кредитора, а также в Мобильном приложении.

3. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН КРЕДИТНОГО ДОГОВОРА

3.1. **Заемщик обязуется:**

3.1.1. погашать кредит и проценты согласно Графику погашения, который первоначально будет указан в Акцепте;

3.1.2. оплатить расходы (платежи) и неустойку в соответствии с Перечнем расходов (платежей) Заемщика и штрафных санкций, указанным в разделе 6;

3.1.3. выплатить пеню на сумму просроченной задолженности по процентам и/или основной сумме за каждый просроченный день в размере процентной ставки по кредиту;

3.1.4. до полного погашения кредита не получать кредиты или займы от третьих лиц если это приведет к чрезмерной задолженности;

3.1.5. письменно извещать Кредитора о перемене места жительства, персональных данных, смене номера телефона, электронной почты и т.д. (не позднее 5 (пяти) дней со дня произошедших изменений);

3.1.6. обеспечить целевое использование кредита и не передавать полученный кредит любым третьим лицам, в том числе любым сотрудникам Кредитора;

3.1.7. по требованию Кредитора предоставлять финансовую отчетность и другие документы, в том числе подтверждающие использование Заемщиком кредита по целевому назначению;

3.1.8. предоставлять информацию о наличии имеющихся кредитов в других кредитных организациях и долгов перед третьими лицами, включая кредиты/долги близких родственников не реже одного раза в полгода;

3.1.9. по требованию Кредитора в срок не позднее 10 (десяти) рабочих дней предоставить в залог приобретаемое на кредит имущество в качестве обеспечения Кредитного договора;

3.1.10. обеспечить беспрепятственный доступ Кредитору во все помещения и к имуществу Заемщика;

3.1.11. нести обязанности залогодателя, указанные в разделе 4, в случае если кредит обеспечен залогом;

3.1.12. в течение 30 (тридцати) дней скачать подписанный Акцепт, перейдя по веб-ссылке, направленной на указанный в заявке Заемщика номер мобильного телефона или адрес электронной почты (пункт 2.3).

3.2. **Заемщик вправе**:

3.2.1. досрочно погасить кредит в любое время без каких-либо комиссий, штрафных санкций и иных платежей. В случае если кредит обеспечен залогом, Заемщик выступает в качестве залогодателя, согласно разделу 4.

3.2.2. отказаться на безвозмездной основе от получения кредита с момента подписания Кредитного договора до получения денежных средств.

3.2.3. в случае наличия нескольких просроченных кредитов обратиться к Кредитору с просьбой выбрать очередность погашения кредитов.

3.2.4. обратиться к Кредитору с просьбой о реструктуризации кредита.

3.3. **Кредитор обязуется:**

3.3.1. предоставлять в течение 3 (трех) рабочих дней по письменному запросу Заемщика информацию о получении кредита, соблюдении кредитной дисциплины, об отсутствии/наличии просроченной задолженности;

3.3.2. прекратить начисление неустойки (штрафов, пени) по истечении 15 дней с момента направления извещения о начале процедуры обращения взыскания на предмет залога по кредиту Заемщика при этом размер неустойки, начисленной за весь период действия кредита, не должен превышать 20% от суммы кредита;

3.3.3. письменно уведомить Заемщика о состоявшемся переходе права требования третьим лицам в том объеме и на тех условиях, которые существовали у Заемщика к моменту перехода права требования;
3.3.4. нести обязанности Залогодержателя, указанные в разделе 4, в случае если кредит обеспечен залогом.
3.4. **Кредитор вправе:**
3.4.1. в безакцептном порядке списывать со всех банковских счетов/карт и/или электронных кошельков Заемщика задолженность по кредиту;
3.4.2. проводить мониторинг имущества Заемщика;
3.4.3. запрашивать и обмениваться информацией относительно кредитов Заемщика и его близких родственников в кредитных организациях от самого Заемщика, через кредитные бюро и/или иным способом;
3.4.4. потребовать досрочного погашения кредита, включая основную сумму, проценты, пени и прочие издержки, в случае нарушения Заемщиком условий Кредитного договора;
3.4.5. в одностороннем порядке изменять и/или дополнять общие условия настоящего договора путем размещения измененного текста настоящей Оферты на сайте Кредитора и/или информационных стендах в отделениях Кредитора, за исключением случаев если это ухудшает права и/или увеличивает обязанности Заемщика;
3.4.6. отказать в предоставлении Заемщику кредита.
3.5. В случае если кредит обеспечен залогом, Кредитор имеет права залогодержателя, указанные в разделе 4.
3.6. при необходимости публиковать в периодической печати, интернете информацию о Заемщике, нарушившим условия Кредитного договора.

4. ОБЕСПЕЧЕНИЕ КРЕДИТА

4.1. В случае необходимости обеспечения и наличия в подписанном Акцепте информации о залоге (общее описание Предмета залога, достаточное для его идентификации, реквизиты правоустанавливающего документа на Предмет залога, залоговая стоимость Предмета залога), исполнение обязательств Заемщика по Кредитному договору считается обеспеченным таким залогом и к отношениям между Кредитором и Заемщиком применяются правила настоящего раздела. В противном случае исполнение обязательств Заемщика по Кредитному договору считается необеспеченным залогом и к отношениям между Кредитором и Заемщиком правила настоящего раздела не применяются.
4.2. Общее описание Предмета залога, реквизиты правоустанавливающего документа на Предмет залога, залоговая стоимость Предмета залога указываются в Акцепте.
4.3. При этом в случае, если Предметом залога являются товары в обороте, то любые товары в обороте, приобретенные Залогодателем, становятся Предметом залога с момента их перехода Залогодателю на праве собственности или иного вещного права, вне зависимости от того, указаны (описаны) они в Акцепте или нет.
4.4. Указанная в Акцепте залоговая стоимость Предмета залога считается согласованной Сторонами.
4.5. Заложенное имущество остается во владении и пользовании Залогодателя, за исключением залога денежных средств.
4.6. В случае неисполнения или ненадлежащего исполнения Заемщиком своих обязательств по Кредитному договору, Кредитор вправе обратить взыскание на Предмет залога в соответствии с законодательством Кыргызской Республики о залоге. Если Предмет залога имеет значительную историческую, художественную или иную культурную ценность для общества, либо является единственным жильем,

принадлежащим на праве собственности физическому лицу, Кредитор обращает взыскание на Предмет залога только через суд.
4.7. При недостаточности залогового обеспечения для погашения основной суммы кредита, процентов по нему, штрафных санкций, пени, а также затрат, связанных с взысканием кредита, Заемщик отвечает перед Кредитором всем своим имуществом и любыми своими доходами.
4.8. Залог обеспечивает исполнение обязательств Заемщика по Кредитному договору также и в случаях реструктуризации кредита или иного изменения условий Кредитного договора.
4.9. Последующий залог имущества, являющегося Предметом залога, допускается с письменного согласия Кредитора и только в случае надлежащего исполнения Заемщиком условий Кредитного договора.
4.10. Залог сохраняет силу, если право собственности и другие права на имущество, являющееся Предметом залога, переходят к третьему лицу (за исключением случаев реализации товаров в обороте), а также в случаях уступки требования или перевода долга.
4.11. **Залог прекращается:**
4.11.1. при полном выполнении Заемщиком всех своих обязательств по Кредитному договору;
4.11.2. при переходе прав на заложенное имущество Кредитору.
4.11.3. в иных случаях, предусмотренных законодательством Кыргызской Республики.
4.12. Заемщик гарантирует и заявляет, что:
- он является собственником имущества, являющегося Предметом залога, и обладает всеми необходимыми правами и полномочиями для заключения Кредитного договора;
- имущество, являющееся Предметом залога, не продано, не находится в других залогах, в споре и под запрещением не состоит, не является предметом других обязательств и свободно от притязаний третьих лиц.
4.13. Заемщик несет ответственность за достоверность сведений о Предмете залога, сообщенных Кредитору, и обязуется возместить все убытки последнего, вызванные неисполнением или ненадлежащим исполнением Заемщиком данной обязанности, независимо от наличия или отсутствия в его действиях вины.
4.14. **Заемщик (залогодатель) обязан:**
- не допускать последующего залога Предмета залога без письменного согласия Кредитора;
- вести книгу записи движения Предмета залога, в которую вносятся записи обо всех операциях, влекущих изменение состава или натуральной формы Предмета залога, включая его переработку, на день последней операции;
- допускать представителей Кредитора к месту нахождения Предмета залога с целью проверки его наличия и условия его содержания;
- поддерживать Предмет залога в исправном/здоровом состоянии и нести все расходы на содержание и ремонт (текущий и капитальный)/оздоровление этого имущества до прекращения залога;
- обеспечить сохранность и надлежащие условия для содержания Предмета залога, незамедлительно сообщать Кредитору обо всех обстоятельствах, которые влекут утрату, порчу Предмета залога или угрозу такой утраты, порчи;
- в случае нарушения обязательств Заемщика по Кредитному договору незамедлительно обеспечить передачу Предмета залога Кредитору;
- в случае если Предмет залога будет поврежден/болен или, по мнению Кредитора, возникнет реальная угроза его повреждения или утраты, по первому требованию Кредитора и в срок, указанный последним, передать Предмет залога Кредитору в заклад или предоставить другое равноценное залоговое имущество;

- в случае порчи, уничтожения (гибели), утраты Предмета залога в течение 5 (пяти) дней восстановить или заменить Предмет залога иным имуществом, равноценным по рыночной стоимости, или погасить долг по кредиту (соответствующую часть долга) независимо от наступления срока платежа;
- за счет Предмета залога удовлетворить все требования Кредитора по Кредитному договору в полном объеме, включая проценты и штрафы;
- нести все расходы, связанные с реализацией или переоформлением Предмета залога;
- при получении извещения об обращении взыскания на Предмет залога не распоряжаться им;
- не продавать, не закладывать, не распоряжаться каким бы то ни было иным образом Предметом залога (за исключением товаров в обороте) без письменного согласия Кредитора.

4.15. **Заемщик (залогодатель) вправе:**
- владеть и пользоваться Предметом залога в соответствии с его целями и назначением, но без права распоряжения Предметом залога (за исключением товаров в обороте);
- приобрести Предмет залога на публичных торгах по обращению взыскания или до торгов в соответствии с законодательством Кыргызской Республики о залоге;
- при реализации Предмета залога Кредитором выкупить его в преимущественном порядке.
- предоставить взамен имеющегося залога другой залог, приемлемый для Кредитора, в случае если более 50% от основной суммы кредита погашено и стоимость нового залога покрывает оставшуюся сумму по кредиту без уплаты комиссионных и иных платежей;

4.16. **Кредитор (залогодержатель) обязан** при удовлетворении за счет Предмета залога своих требований по Кредитному договору, включая сумму невозвращенного кредита, проценты за пользование им, штрафы, а также убытки, причиненные просрочкой исполнения, после реализации имущества, являющегося предметом залога, возвратить денежные средства, превышающие размер понесенных затрат, связанных с взысканием кредита.

4.17. **Кредитор (залогодержатель) вправе:**
- проверять по документам и на месте наличие, состояние и условия содержания Предмета залога.
- требовать от Заемщика принятия мер, необходимых для сохранения, охраны Предмета залога;
- требовать прекращения любого посягательства на Предмет залога, угрожающего ему гибелью, порчей или снижающего его стоимость;
- требовать немедленной передачи Предмета залога в заклад в случае, если Предмет залога будет поврежден или, по мнению Кредитора, возникнет реальная угроза его повреждения, утраты;
- требовать восстановления или замены Предмета залога в случае его утраты или порчи не по вине Залогодержателя;
- обратить взыскание на Предмет залога в соответствии с законодательством Кыргызской Республики о залоге и условиями Кредитного договора;
- за счет Предмета залога удовлетворить свои требования по Кредитному договору, включая остаток суммы кредита, проценты за пользование им, штрафы, а также убытки, причиненные просрочкой исполнения Заемщиком обязательств по Кредитному договору;
- передать свои права в отношении Предмета залога третьим лицам без согласия Заемщика;
- отказать в замене действующего залога на новый залог в соответствии с локальными нормативными документами Кредитора.

5. ИНЫЕ УСЛОВИЯ КРЕДИТНОГО ДОГОВОРА

5.1. Кредитный договор действует до полного исполнения Сторонами своих обязательств по нему, в том числе до полного погашения задолженности Заемщика по кредиту.

5.2. Кредитный договор может быть изменен и/или дополнен в соответствии с подпунктом 3.4.5., либо по взаимному письменному соглашению Сторон, подписанному простой электронной подписью или собственноручной подписью Сторон. В случае необходимости внесения изменений и/или дополнений только в График погашения (например, в случае частичного досрочного погашения кредита, изменения даты и/или суммы взноса по кредиту), такое изменение и/или дополнение Графика погашения может быть внесено по выбору Кредитора: 1) на основании факта платежа для частичного погашения кредита и/или заявления Заемщика об изменении Графика погашения, удовлетворенного Кредитором (с последующим ознакомлением Заемщика с новым Графиком погашения), либо 2) путем подписания Сторонами нового Графика погашения без подписания Дополнительного соглашения. В таком случае предыдущий График погашения утрачивает свою силу, начиная с даты формирования/подписания нового Графика погашения.

5.3. В случае неисполнения или ненадлежащего исполнения Заемщиком своих обязательств по Кредитному договору, Заемщик предоставляет Кредитору право в безакцептном порядке списывать сумму задолженности, включая неустойки, с банковских счетов/карт и/или электронных кошельков Заемщика.

5.4. Использование пароля, кодов и других идентификаторов признается использованием простой электронной подписи. Простая электронная подпись признается аналогом собственноручной подписи. Использование Заемщиком простой электронной подписи порождает такие же юридические последствия, как при проставлении собственноручной подписи согласно законодательству Кыргызской Республики. Акцепт Оферты, т.е. подписание Кредитного договора, совершенный Заемщиком с использованием простой электронной подписи, приравнивается к сделке, совершенной в простой письменной форме, и имеет ту же юридическую силу, что и документ на бумажном носителе, подписанный собственноручной подписью Заемщика.

5.5. Стороны освобождаются от ответственности на период действия обстоятельств непреодолимой силы (форс-мажор), таких как стихийные бедствия, массовые беспорядки, эпидемии и т.п. Сторона, ссылающаяся на форс-мажорные обстоятельства, обязана уведомить другую Сторону в письменном виде не позднее 10 (десяти) рабочих дней со дня наступления таких обстоятельств с предоставлением подтверждающего документа.

5.6. Кредит может быть включен без согласия Заемщика в портфель кредитов, права требования по которому могут быть приняты третьим лицом в качестве залога при предоставлении кредитов.

5.7. В случае смерти Заемщика его права и обязанности по Кредитному договору переходят к его наследнику (наследникам) в соответствии с законодательством КР.

5.8. Любые споры и разногласия, которые не могут быть урегулированы путем переговоров, разрешаются в судебном порядке в соответствии с законодательством Кыргызской Республики. Стороны, руководствуясь статьей 34 Гражданского процессуального Кодекса Кыргызской Республики (ГПК КР), договорились изменить подсудность, установленную статьей 30 ГПК КР, в связи с чем Кредитор вправе подавать иски по месту нахождения Кредитора или его филиалов, либо по месту нахождения Заемщика, либо по месту нахождения заложенного имущества, кроме исков, подсудность которых установлена статьей 32 ГПК КР. Заемщик вправе подавать иски к Кредитору только по месту нахождения Кредитора.

5.9. Условия, не предусмотренные в Кредитном договоре, регулируются в соответствии с законодательством Кыргызской Республики и обычаями делового оборота, а также Договором о дистанционном банковском обслуживании в случае подачи заявки и выдачи кредита через Мобильное приложение.

6. ПЕРЕЧЕНЬ РАСХОДОВ (ПЛАТЕЖЕЙ) ЗАЕМЩИКА И ШТРАФНЫХ САНКЦИЙ

Расходы (платежи) Заемщика по кредиту	
Сумма кредита	Согласно Акцепту
Процентные платежи по кредиту	
Комиссия за открытие (если открытие счета обусловлено заключением кредитного договора) и обслуживание (если операции по кредиту проводятся в безналичной форме) расчетного (текущего)/счета по банковским вкладам (депозитам) до востребования счетов	Согласно действующим тарифам по расчетно-кассовому обслуживанию
Комиссия за расчетно-кассовое обслуживание (в том числе внесение и получение Заемщиком наличных денег через банкомат)	
Комиссия за изменение условий договора по заявлению Заемщика (за исключением случаев реструктуризации кредита в соответствии с требованиями нормативных правовых актов Национального банка)	500 сомов
Штрафные санкции и пени Кредитора	
За просрочку оплаты платежей по основной сумме долга и по процентам	В размере процентной ставки по кредиту за каждый день просрочки
За нецелевое использование кредита	3% от выданной суммы кредита
За досрочное погашение кредита без предоставления письменного уведомления Кредитору за 30 дней (для кредитов, выданных до 17 августа 2022 года)	3% от досрочно погашаемой основной суммы кредита.
Другие расходы	
Оплата выдачи справки о состоянии задолженности	Один раз в месяц – бесплатно; в случае повторной выдачи в течение одного месяца – 100 сомов

Примечание: размеры расходов (платежей), указанные в настоящем разделе, являются действующими на момент заключения Кредитного договора.

7. РЕКВИЗИТЫ КРЕДИТОРА

ЗАО «Банк Компаньон»
Адрес: 720044, г. Бишкек, ул. Шота Руставели, 62
ИНН: 01210200410119
ОКПО: 23672096
БИК: 113001
корреспондентский счет в НБКР № 1013810003780106