

**Публичная оферта**  
**о получении кредитов с залоговым обеспечением, выдаваемых безналичным путем**  
**в ОАО «Дос-Кредобанк»**

Приведенная ниже информация считается Офертой от ОАО «Дос-Кредобанк» (далее – Банк), и является официальным публичным предложением заключить соглашение с физическими лицами (далее – Заемщик) о получении кредита в безналичной форме и предоставлении залога с использованием простой электронной подписи путем оформления заявки с посещением/без посещения отделения Банка.

**Термины и определения, используемые в настоящей Оферте.**

**Простая электронная подпись** - электронная подпись, ключ подписи, которой совпадает с самой электронной подписью (One Time Password - ОТП, пароли и иные идентификаторы). Электронная подпись применяется ко всему документу, представленному в виде информационного сообщения, либо документу, направленному в соответствии с соглашением между сторонами информационного обмена.

**Персональные данные** - любая информация, относящаяся к прямо определенному или определяемому физическому лицу (субъекту персональных данных).

**Обработка персональных данных** - любое действие (операция) или совокупность действий (операций), совершаемых с использованием средств автоматизации или без использования таких средств с персональными данными, включая сбор, запись, систематизацию, накопление, хранение, уточнение (обновление, изменение), извлечение, использование, передачу (распространение, предоставление, доступ), обезличивание, блокирование персональных данных.

**Конфиденциальность персональных данных** - обязательное для соблюдения Банком и заемщиком требование не допускать их распространения и/или разглашения. При этом разглашение персональных данных возможно только в соответствии с законодательством Кыргызской Республики.

**Клиент/Заемщик** – физическое лицо (резидент), правоспособное и дееспособное, заключившее с Банком Договор, путем присоединения к настоящей публичной оферте.

**Продавец** – физическое/юридическое лицо, заключившее Соглашение о сотрудничестве Банком, как в виде разового кредита, так и в виде возобновляемой линии.

**Верификация** – процедура проверки идентификационных данных клиента и (или) бенефициарного владельца.

**Сайт** – официальный сайт ОАО «Дос-Кредобанка» (по ссылке <https://www.dcb.kg/>)

**Акцепт** - принятие условий оферты лицом, кому она адресована.

**Залог** - обременение имущества (или имущественных прав) Залогодателя, в силу которого Залогодержатель имеет право в случае неисполнения Заемщиком Основного обязательства получить удовлетворение из стоимости заложенного имущества (или заложенных имущественных прав) преимущественно перед другими кредиторами Залогодателя.

**Предмет залога** - всякое имущество, в том числе вещи и имущественные права (требования), за исключением имущества, изъятого из оборота, а также прав требования, неразрывно связанных с личностью кредитора, и иных прав, уступка которых другому лицу запрещена законом, предлагаемое, или переданное Залогодателем в Залог.

**Залогодатель** – физическое лицо или индивидуальный предприниматель (Заемщик), отвечающее следующим требованиям:

- имеет в собственности или полном хозяйственном ведении обособленное имущество, либо соответствующие права на него.
- имеет право от своего имени заключать Договоры залога, осуществлять права и нести обязанности в отношении передаваемого в залог имущества.

**Залоговое имущество** – имущество, приобретаемое за счет кредитных денежных средств, выступает обеспечением по данному кредиту и гарантирует исполнение заемщиком своих обязательств перед Банком. При этом предмет залога остается у Залогодателя, но без права распоряжения.

## **1. Общие положения**

- 1.1 Настоящая Оферта определяет порядок оформления кредита, а также регулирует отношения между Банком и Заемщиком, возникающие при исполнении обязательств по кредитам.
- 1.2 Применение простой электронной подписи является эквивалентом собственноручной подписи заемщика Банка, инструментом идентификации клиента и проверки целостности электронного документа.
- 1.3 Подписание настоящей Оферты простой электронной подписью не является гарантией принятия положительного решения Банком на предоставление заемных средств.
- 1.4 Оформление заемщиком кредита в ОАО «Дос-Кредобанка», означает, согласие с настоящей офертой и условиями обработки персональных данных заемщика.
- 1.5 Заемщик соглашается с тем, что Банк вправе передавать и получать персональные данные (от) третьим (их) лицам, а именно: на проверку сведений кредитной истории в Кредитных Бюро (Бюро), на сбор и обработку персональных данных, в том числе в Государственной регистрационной Службе КР, ГПЭУ «Тундук» и других государственных органах и иных организациях.
- 1.6 Заемщик понимает, что подписанный электронной подписью настоящий документ (пакет документов) является безотзывным и признается равнозначным документу (пакету документов) на бумажном носителе.
- 1.7 В случае несогласия с условиями настоящей оферты Заемщиком/Залогодателем, Банк прекращает дальнейшее оформление кредита.
- 1.8 Обработка персональных данных Заемщика осуществляется без ограничения срока, любым законным способом, в том числе в информационных системах персональных данных с использованием средств автоматизации или без использования таких средств.
- 1.9 Заемщик осведомлен и понимает юридическую значимость операций и сделок, совершаемых с использованием простой электронной подписи.

## **2. Предмет оферты**

- 2.1 Банк предоставляет кредит Заемщику путем перечисления суммы кредита за приобретаемый товар/услугу на расчетный счет Продавца открытый в Банке.
- 2.2 Стороны обязуются соблюдать принципы кредитования: срочности, возвратности, целевого характера, платности.

## **3. Условия предоставления кредита и уплаты процентов за пользования им**

- 3.1 Кредит предоставляется в национальной валюте Кыргызской Республики.
- 3.2 Минимальная сумма кредита – 3 000 (Три тысячи) сом, максимальная сумма кредита – 250 000 (Двести пятьдесят тысяч) сом включительно.
- 3.3 За пользование кредитом Заемщик ежемесячно уплачивает Банку **0** (ноль) процентов годовых со дня перечисления суммы кредита на расчетный счет Продавца открытый

в Банке, в том числе налог с продаж в размере 2 (два) % от суммы начисленных процентов.

- 3.4 Тип платежа – аннуитентный платеж.
- 3.5 При своевременном погашении Заемщиком основного долга по кредиту в соответствии с графиком, годовая эффективная процентная ставка будет составлять от 27,7 (Двадцать семь целых, семь десятых) процент (-а/ов).
- 3.6 Срок кредитования от 3 (три) до 24 (двадцать четыре) месяцев
- 3.7 Цель кредита – на потребительские/коммерческие цели, не противоречащие кредитной политике Банка.

#### **4. Выдача кредита и порядок расчетов**

- 4.1 Кредит предоставляется в пределах суммы, указанной в п. 3.2, путем перечисления суммы кредита на действующий расчетный счет продавца открытый в Банке. При этом обязательства Банка по предоставлению Кредита считается исполненными с момента перечисления денежных средств на счет Продавца.
- 4.2 Все платежи рассчитываются на базе календарного года равного 360 (триста шестьдесят) дням и месяца равного 30 (тридцать) дням, исходя из фактического числа дней пользования Кредитом, включая первый день пользования и исключая день погашения.
- 4.3 За просрочку основной суммы и процентов начисляется пеня в размере процентной ставки, указанной в п. 3.3 от просроченной суммы основного долга и процентов за каждый день просрочки. Размер пени, начисленной за весь период, не должен превышать 20% (Двадцать) процентов от суммы выданного кредита.
- 4.4 За нецелевое использование кредита начисляется штраф 20% от суммы, использованной не по целевому назначению.
- 4.5 После ознакомления заемщика и принятия условий посредством подтверждения или осуществления иных действий, указанных Банком, настоящая Оферта считается заключенной с использованием простой электронной подписи, которое соответствует требованиям законодательства Кыргызской Республики.

#### **5. Права и обязанности Сторон**

- 5.1 Банк вправе полностью или частично переуступить свои права и обязательства по настоящей Оферте, а также по сделкам, связанным с обеспечением возврата кредита Заемщиком, другому лицу с уведомлением Заемщика. Заемщик не вправе полностью или частично переуступить свои права и обязательства по настоящей Оферте, а также по сделкам, связанным с обеспечением возврата кредита заемщиком, другому лицу без письменного согласия Банка.
- 5.2 Банк вправе при наступлении срока платежа в безакцептном порядке списывать сумму основного долга, комиссий и других платежей, связанных с настоящей Офертой, со счетов Заемщика в сомах и в иностранной валюте, находящихся в Банке.
- 5.3 В случае безакцептного списания денежных средств в иной (чем валюта кредита) валюте, конвертирование изъятых денег в валюту кредита производится по учетному курсу НБКР на момент совершения операций.
- 5.4 Банк вправе в безакцептном порядке списывать со счета Заёмщика ошибочно зачисленные денежные средства и проводить корректировочные работы по начислению и/или списанию.
- 5.5 В случае если после полного погашения кредита на транзитном (текущем) счете Заёмщика имеется остаток денежных средств, Банк вправе зачислить остаток на транзитный счет параллельного действующего кредита и/или нового получаемого Заёмщиком кредита, на другой счет Заёмщика имеющийся в Банке.

- 5.6 Банк имеет право в одностороннем порядке вносить изменения и дополнения в Оферту. Уведомление Заемщика об изменении условий Оферты осуществляется Банком не позднее чем за 10 (десять) дней до даты введения в действие изменений/новой редакции Оферты путем размещения текста изменений/новой редакции на сайте Банка. Любые изменения настоящей Оферты становятся обязательными для Сторон с даты введения их в действие;
- 5.7 В целях защиты общих интересов финансово-кредитных учреждений участников Кредитных Бюро (Бюро), последние сохраняют за собой право обмениваться информацией о кредитах (для банков и других финансово-кредитных учреждений, имеющих лицензию на осуществление банковской деятельности) или займах (для финансово-кредитных учреждений, не имеющих лицензию) с другими финансовыми институтами посредством предоставления соответствующей информации Бюро в установленном порядке
- 5.8 Банк обязуется обеспечить хранение конфиденциальной информации в тайне, не разглашать без предварительного письменного разрешения заемщика, а также не осуществлять обмен, опубликование, либо разглашение иными возможными способами переданных персональных данных заемщика, за исключением установленных требований законодательства Кыргызской Республики;
- 5.9 Банк обязуется принимать меры предосторожности для защиты конфиденциальности персональных данных Заемщика согласно порядка, используемого для защиты такого рода информации в существующем деловом обороте;
- 5.10 Банк обязуется Уведомлять Заемщика об изменении условий Оферты и (или) тарифов в соответствии с п. 5.6 настоящего документа;
- 5.11 Банк освобождается от ответственности за убытки, неполученную прибыль или моральный вред, причинённые Заемщику в результате правомерного предоставления сведений о Заемщике уполномоченному государственному органу в порядке и на основании, предусмотренным Законом «О противодействии финансированию террористической деятельности и легализации (отмыванию) преступных доходов»;
- 5.12 Заемщик вправе произвести досрочное погашение кредита полностью или по частям в любое время без взимания штрафных санкций и произвести пересчет графика погашения кредита и процентов.
- 5.13 Заемщик вправе обратиться в Банк, в последующем с просьбой о пролонгации или реструктуризации кредита, а также получить разъяснения по порядку расчетов процентов по кредиту и штрафных санкций;
- 5.14 Заемщик вправе отказаться от получения кредита с момента подписания настоящей Оферты до зачисления денежных средств на карточный счет клиента;
- 5.15 Заемщик обязуется своевременно и в полном объеме ознакомиться и соблюдать условия настоящей Оферты;
- 5.16 **При выдаче кредита до 150 000 сом - Заемщик обязуется довести до сведения супруга(ги) информацию о получении кредита, а свыше 150 000 - требуется письменное заявление супруга (ги).**
- 5.17 Заемщик обязан предоставлять Банку по первому требованию необходимые документы, а также сведения, касающиеся финансового состояния;
- 5.18 Заемщик обязуется погасить выданный ему кредит в сроки, указанные в графике погашения, путем внесения соответствующей суммы в кассу Банка наличными/безналичными или перечислением/зачислением на соответствующий кредитный счет. График погашения будет сформирован в формате смс-сообщения и направлен Заемщику в день получения кредита;
- 5.19 Заемщик незамедлительно уведомляет Банк об изменении адреса, реквизитов и обо всех других обстоятельствах, связанных с надлежащим исполнением своих обязательств по Оферте, которые могут стать причиной неисполнения его обязательств, а также принимает все меры по их устранению;

- 5.20 Заемщик настоящим уведомлен и согласен о том, что Банк вправе изменять или дополнять Правила и Тарифы, информируя об этом Заемщика, путем размещения сведений на информационных стендах и на сайте Банка не менее чем за 10 банковских дней до вступления таких изменений в силу;
- 5.21 Заемщик гарантирует, что предоставленные им сведения о своем финансовом состоянии, данные о предпринимательской деятельности и/или имущественном положении являются достоверными и подтверждает, что предупрежден об уголовной ответственности за незаконное получение кредита путем предоставления ложных сведений о финансовом состоянии, данных о предпринимательской деятельности и/или имущественном положении.
- 5.22 Заемщик вправе получить информацию о дате погашения по кредиту, о текущем/плановом взносе по кредиту, об остатке кредитной задолженности, сумме для полного погашения кредита, а также номер кредита для погашения через дистанционные сервисы, посредством обращения в колл-центр Кредитора и предоставлении ответов на внутренние идентификационные вопросы, согласно утвержденной процедуре Банка

## **6. Обстоятельства непреодолимой силы (форс-мажор)**

- 6.1 Стороны освобождаются от частичного либо полного неисполнения или ненадлежащего исполнения обязательств по оферте, если это явилось следствием обстоятельств непреодолимой силы (форс-мажор). О возникновении и прекращении обстоятельств непреодолимой силы Стороны информируют друг друга в срок не позднее 3 рабочих дней с момента начала указанных обстоятельств с целью выработки совместного решения альтернативных способов изменения своих обязательств. В случае несоблюдения условия об уведомлении, данная Сторона не сможет ссылаться на эти обстоятельства в последствии.
- 6.2 В случае возникновения обстоятельств непреодолимой силы, повлиявшие на платежеспособность Заемщика, Заемщик обязан предоставить документы, подтверждающие ухудшение финансового состояния Заемщика (судебный акт, акт органов внутренних дел и т.д.). В случае не предоставления подтверждающих документов Заемщик не вправе ссылаться на эти обстоятельства в последствии.

## **7. ОБЕСПЕЧЕНИЕ КРЕДИТА**

7.1. В случае необходимости обеспечения и наличия в подписанном Акцепте информации о залоге (общее описание Предмета залога, достаточное для его идентификации, реквизиты документов подтверждающих право собственности 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.

7.2. Общее описание Предмета залога, реквизиты документов, подтверждающих право собственности на Предмет залога, залоговая стоимость Предмета залога указываются в Акцепте и Акте приема-передачи товара от Продавца к Клиенту.

7.3. При этом в случае, если Предметом залога являются товары в обороте, то любые товары в обороте, приобретенные Заемщиком, становятся Предметом залога с момента их перехода

Заемщику на праве собственности или иного вещного права, вне зависимости от того, указаны (описаны) они в Акцепте или нет.

7.4. Указанная в Акцепте залоговая стоимость Предмета залога считается согласованной Сторонами и претензий, замечаний не имеют.

7.5. При изменении цен Предмета залога на рынке в сторону увеличения Заемщик признает и гарантирует, что цена залога не может быть изменена до исполнения Заемщиком всех своих обязательств перед Кредитором независимо от времени и сроков исполнения обязательств.

7.6. Заложенное имущество остается на ответственном хранении, владении и пользовании у Заёмщика/Залогодателя.

7.7. В случае неисполнения или ненадлежащего исполнения Заемщиком своих обязательств по Кредитному договору, Кредитор вправе обратиться с иском о взыскании на Предмет залога в соответствии с законодательством Кыргызской Республики о залоге.

7.8. При недостаточности залогового обеспечения для погашения основной суммы кредита, затрат, связанных с взысканием кредита, процентов по нему, штрафных санкций, пени, а также Заемщик отвечает перед Кредитором всем своим имуществом и любыми своими доходами.

7.9. Залог обеспечивает исполнение обязательств Заемщика по Кредитному договору также и в случаях реструктуризации кредита или иного изменения условий Кредитного договора.

7.10. Последующий залог имущества, являющегося Предметом залога, допускается только с письменного согласия Кредитора и только в случае надлежащего исполнения Заемщиком условий Кредитного договора.

7.11. 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.

7.12. Залог прекращается:

7.12.1. при полном выполнении Заемщиком всех своих обязательств по Кредитному договору;

7.12.2. при переходе прав на заложенное имущество Кредитору.

7.12.3. в иных случаях, предусмотренных законодательством Кыргызской Республики.

7.13. Заемщик/Залогодатель гарантирует и заявляет, что: - он является единственным 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 залога других обязательств и свободно от притязаний третьих лиц.

7.14. 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.

7.15. Риск случайной гибели заложенных имущества, вызванный форс-мажорными обстоятельствами, возлагается на Залогодателя.

7.16. **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, предъявлять по его первому требованию необходимые документы; - 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.

7.17. **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.

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

7.19. **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; - обратиться с иском 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.

## **8. Прочие положения**

- 8.1 Все споры или разногласия, возникающие между Сторонами по настоящей Оферте или в связи с ней, разрешаются путем переговоров между Сторонами, а при не достижении соглашения подлежат рассмотрению в соответствии с законодательством Кыргызской Республики по месту нахождения Банка (договорная подсудность).
- 8.2 Настоящая оферта вступает в силу с момента ознакомления и действует до полного исполнения Сторонами предусмотренных настоящей Офертой обязательств.