

Выписка из «Регламента по формированию кредитных дел и оформлению документов в системе АКБ «Микрокредитбанк», утвержденного постановлением Правления АКБ «Микрокредитбанк» от 28 февраля 2025 года №35-1.

## **12-Глава. ПЕРЕСМОТР УСЛОВИЙ ДОГОВОРОВ ПО УСЛУГАМ КРЕДИТОВАНИЯ**

### **12.1. Правила пересмотра условий кредитного договора**

**295. Кредиты с пересмотренными условиями (кредит, гарантия, лизинг, факторинг, имущество, предоставленное на условиях рассрочки) — это кредиты, основные условия которых изменены в соответствии с договором и (или) дополнительным соглашением к нему.**

296. Кредиты считаются кредитами с пересмотренными условиями, если изменено хотя бы одно из нижеперечисленных основных условий кредита:

снижение процентной ставки (за исключением случаев снижения процентной ставки в связи с понижением плавающей процентной ставки, установленной договором);

уменьшение суммы основного долга или его частичное погашение (за исключением уменьшения неиспользованной части кредита);

полный или частичный отказ от уплаты процентов и (или) платежей по основному долгу;

отсрочка или пролонгация срока выплаты основной части кредита и (или) процентов (за исключением случаев изменения графика платежей либо даты платежа в пределах месяца, в котором осуществляется платёж, в связи с изменением срока начала финансирования клиента);

изменение вида обеспечения (за исключением случаев освобождения обеспечения в связи с возвратом части кредита, при условии, что соотношение суммы кредита к сумме залога не превышает лимита, установленного внутренними документами банка);

капитализация процентов;

заменение заемщика с применением одного или нескольких условий, указанных в абзацах со второго по седьмой настоящего пункта.

**297. Пересмотр условий кредитного договора, освобождение обеспечения в связи с возвратом части кредита, а также замена залогового имущества запрещается в следующих случаях:**

если выявлено нецелевое использование кредитных средств заемщиком;

если заемщик не осуществлял денежные обороты по кредитной деятельности в течение последних 12 месяцев (за исключением не запущенных проектов);

если на дату подачи заявления в банк у заемщика имеется просроченная задолженность по основному долгу и процентам более 120 дней (за исключением проектов, включенных в постановления Президента Республики Узбекистан, поручения рабочей группы Правительственной комиссии, а также проектов, включенных в программы визитов);

если срок кредита ранее продлевался 2 раза (за исключением проектов, включенных в постановления Президента Республики Узбекистан, поручения рабочей группы Правительственной комиссии, программ визитов, а также случаев предоставления клиентом обоснованных расчетов по финансовому оздоровлению проекта);

если по результатам мониторинга выявлено повреждение или отчуждение (утеря) залогового имущества, а сторона, предоставившая поручительство или гарантию, признано неплатежеспособным;

если в отношении клиента имеются меры принудительного взыскания, следственные или дознавательные действия по задолженности перед банком (на основании заключения Юридического департамента);

по онлайн-кредитам, предоставленным физическим и юридическим лицам;

в случае высвобождения обеспечения и замены залогового имущества, в связи с частичным погашением кредита, при наличии у заёмщика на счетах «Картотека-2» имеется иная задолженность помимо данного кредита;

если при частичном снятии запрета с залога после полного вычета суммы страхового полиса по риску невозврата кредита и суммы поручительства, стоимость оставшегося имущественного обеспечения составит менее 125 процентов от остатка основного долга по кредиту;

если взамен высвобождаемого имущества предлагается неликвидное обеспечение (отсутствие возможности быстрой и простой (легкой) реализации (взыскания) данного вида обеспечения в короткие сроки);

если при продлении срока кредита на соответствующий период, стоимость обеспечения составляет менее 125 процентов от остатка задолженности по кредиту;

если при продлении срока выплаты процентов по кредиту стоимость обеспечения составляет менее 125 процентов от суммы остатка основного долга по кредиту и остатка пролонгированных процентов на соответствующий период.

**298. Пересмотр условий кредитного договора, независимо от выполнения условий, указанных в пункте 297, может осуществляться в следующих случаях:**

клиентам, финансовое положение которых ухудшилось из-за форс-мажорных обстоятельств, испытывающим трудности с выплатой основного долга и процентов по кредиту на основании условий договора и графика погашения (при этом форс-мажорные обстоятельства включают стихийные бедствия, погодные катаклизмы, геополитические ситуации, эпидемии и т.д.);

клиентам, включенным в постановления Президента Республики Узбекистан и протоколы рабочих групп Правительственной комиссии;

по кредитам, льготный период по которым истёк и которые продлеваются впервые (в этом случае продление последнего срока договора не должно превышать продлеваемый льготный период, а стоимость обеспечения должна составлять не менее 125 процентов от остатка кредита и остатка пролонгированных процентов);

в случаях, когда заемщик фактически не смог реализовать товары и услуги (накопились на складе или отсутствовал спрос на сервис), либо при дефиците сырья или резком росте цен на сырье (пересматривается только один раз);

при наличии утвержденной районными/городскими и/или областными хокимиятами либо Жокаргы Кенесом Республики Каракалпакстан «дорожной карты» по внесению изменений в срок кредитов, выделенных на крупные инвестиционные проекты;

внесение изменений в условия кредитного договора предприятий, которые фактически осуществляют деятельность по целевому назначению кредита, но по определенным причинам испытывают трудности с выплатами и имеют условия, указанные в пункте 297 настоящего Регламента, осуществляется с разрешения Правления банка;

для женщин, находящихся в отпуске по беременности и родам, срок выплат по кредитам может быть продлен до 10 месяцев.

**299.** Установление процентных ставок и сроков по кредитам с пересмотренными условиями кредитного договора регулируется на основании решения соответствующего коллегиального органа банка. При этом процентные ставки, вид валюты, сроки и объемы кредита устанавливаются в зависимости от источников ресурсов, условий кредитных линий международных финансовых институтов и целевых фондов, уровня средней ставки по привлеченным ресурсам, уровня кредитоспособности клиентов, степени кредитного риска и других возможных рисков (за исключением пересмотра условий кредитования по проектам, включенным в решения Президента Республики Узбекистан и поручения рабочей группы Правительственной комиссии).

Пересмотр условий кредитного договора по кредитам, выделенным в пределах полномочий Кредитного комитета, относится к компетенции Кредитного комитета.

**300.** При пересмотре условий кредитного договора, процентная ставка по кредиту может быть увеличена (за исключением случаев пересмотра условий кредитования по проектам, включённым в решения Президента Республики Узбекистан и поручения рабочей группы Правительственной комиссии).

## **12.2. Порядок пересмотра условий кредитного договора и высвобождения обеспечения в связи с частичным погашением кредита**

**301.** В случае если клиент выражает желание пересмотреть условия кредитного договора и высвободить обеспечение в связи с частичным погашением кредита, он обращается в обслуживающее региональное подразделение с заявлением (приложения - ..., 14б).

Ответственный сотрудник регионального подразделения регистрирует указанные заявления в установленном порядке и представляет их руководителю регионального подразделения. Руководитель регионального подразделения рассматривает заявление и направляет его ответственному сотруднику (подразделение регионального подразделения подочётный Департаменту по управлению кредитами) для изучения.

**302.** Ответственный сотрудник, приняв заявление, в течение 3 (трех) рабочих дней уведомляет клиента о необходимости предоставления документов, указанных в приложении - ..., 15а к настоящему Регламенту.

**303.** После предоставления клиентом полного пакета документов, указанных в приложении, ответственный сотрудник изучает приведенные в заявлении причины и представленные документы, для подтверждения фактического возникновения указанных в заявлении причин, проводит мониторинг с выездом на место осуществления деятельности и объектов залога, по результатам которого оформляет акт (приложение - 16).

На основании собранных документов сотрудником отдела/сектора по управлению кредитами (KAD) и мониторинга готовится заключение, которое в пределах полномочий вносится на рассмотрение Кредитной комиссии регионального подразделения для принятия решения.

**304.** В пределах своих полномочий Кредитная комиссия регионального подразделения принимает решение о пересмотре условий кредитного договора / высвобождения обеспечения в связи с частичным погашением кредита требованиям настоящего порядка. После принятия Кредитной комиссией регионального подразделения положительного решения о пересмотре условий кредитного договора / высвобождения обеспечения в связи с частичным погашением кредита, данный вопрос должен быть рассмотрен Кредитной комиссией регионального управления.

**305.** При принятии положительного решения Кредитной комиссией, региональное областное подразделение представляет в Департамент по управлению кредитами следующие документы:

- обращение регионального подразделения о пересмотре условий кредитного договора / высвобождения обеспечения в связи с частичным погашением кредита;

- положительное заключение ответственного сотрудника отдела/сектора по управлению кредитами (KAD) и мониторинга регионального подразделения в пределах полномочий о целесообразности пересмотра условий кредитного договора / высвобождения обеспечения в связи с частичным погашением кредита (в данном заключении должны быть отражены причины, повлёкшие пересмотр условий договора);

- положительное решение Кредитной комиссии регионального подразделения о целесообразности пересмотра условий кредитного договора / высвобождения обеспечения в связи с частичным погашением кредита;

- техничко-экономическое обоснование (ТЭО) или бизнес-план проекта, предусматривающего пересмотр условий кредитного договора, в котором должны быть отражены меры по устранению причин, приведших к пересмотру условий договора, и обеспечению своевременного исполнения (за исключением случаев изменения вида обеспечения или высвобождения обеспечения в связи с частичным погашением кредита);

- информация о состоянии обеспечения;

- справка об обязательствах клиента в перед другими банками;

- копия устава клиента (со всеми внесёнными в него изменениями и дополнениями на дату пересмотра условий кредитного договора и/или новая редакция устава);

исходя из организационной структуры клиента (ООО, АО, фермерское хозяйство и др.), протокол учредителей по данному вопросу и копии документов об учредителях;

согласие залогодателей (для изменения окончательного срока кредита);

акт текущего мониторинга на последнюю дату.

**306.** Департамент по управлению кредитами рассматривает документы, указанные в пункте 305 Регламента, представленные региональным подразделением, готовит информацию по согласованию с Департаментом риск менеджмента (в соответствующих случаях с Департаментом казначейства, Департаментом корпоративного бизнеса, Департаментом реализации социальных программ, Департаментом по работе с махаллями и по управлению региональными проектами) и вносит их на обсуждение Комитета банка по работе с проблемными активами для принятия окончательного решения, но замена залогового имущества, высвобождения обеспечения в связи с частичным погашением кредита, выделенным в пределах полномочий Кредитного комитета, выносятся на рассмотрение Кредитного комитета.

Вопрос пересмотра условий кредитного договора на основании отдельных письменных заключений Департамента риск менеджмента (а также Юридического департамента - по вопросам замены залогового имущества либо высвобождения обеспечения в связи с частичным погашением кредита) Департаментом по управлению кредитами выносятся на обсуждение Комитета банка по работе с проблемными активами.

Если условия кредитного договора предусматривают снижение процентных ставок и установление сроков по пересмотренным кредитам, оформляется совместное решение Комитета по управлению активами и пассивами и Комитета по работе с проблемными активами.

**307.** В случае если пересмотр условий кредита предусматривает продление окончательного срока погашения основной части долга (за исключением изменения графика промежуточных платежей или даты платежа внутри месяца в связи с изменением даты начала финансирования клиента), данный вопрос рассматривается Правлением на основании совместного решения Комитета по работе с проблемными активами и Комитета по управлению активами и пассивами. Если данный вопрос превышает полномочия Правления, он рассматривается на основании решения вышестоящего коллегиального органа.

**308.** В случае принятия положительного решения уполномоченным органом Головного офиса по пересмотру условий кредитного договора, региональное управление уведомляется посредством направления выписки из решения.

**309.** При принятии положительного решения уполномоченным органом Головного офиса, копия выписки из данного решения направляется в региональное подразделение. Ответственный сотрудник регионального подразделения уведомляет клиента о данном решении и оформляет с ним дополнительное соглашение о пересмотре условий кредитного договора.

**310.** После пересмотра условий по кредитам и предоставления выписки из решения на основании положительного решения уполномоченного органа Головного офиса, оформляется дополнительное соглашение к договору, а также:

при внесении изменений в сроки погашения основной суммы кредита и (или) процентов, а также в срок действия кредитного договора, соответствующие данные вводятся в программу IABS;

в договор залога (ипотека) вносятся соответствующие изменения при условии, чтоо новый заменяемый предмет залога застрахован заёмщиком от возможных потерь (после чего разрешается высвобождение залога)

при изменении залогового обеспечения вносятся соответствующие изменения в Залогового реестра.

.....

**311.** Руководитель и ответственные работники региональных подразделений, ответственные за операции по пересмотру условий кредитных договоров, несут ответственность и обязательства за следующее:

прием заявления клиента о пересмотре условий кредитного договора;

рассмотрение заявления клиента о пересмотре условий кредитного договора в установленные сроки;

изучение полноты и достоверности документов и информации, первоначально представленных клиентом, а также наличия правовых оснований;

в целях обеспечения архива электронных документов - качественное сканирование всех кредитных документов, переоформленных на основании дополнительного соглашения к договору, и их прикрепление к программной базе IABS;

внесение соответствующих изменений в Залоговый реестр при изменении залогового обеспечения.

**312.** Ответственность за правильность и достоверность информации в акте, составленном по результатам мониторинга после подачи заявления клиента о пересмотре условий кредитного договора, а также за то, что фотографии были сделаны именно в процессе мониторинга, несут сотрудники, подписавшие данный акт.

**313.** Ответственность за информацию о состоянии кредитного обеспечения несут члены комиссии по согласованию стоимости залогового имущества.

**314.** В случае оформления документов по операциям пересмотра условий кредитного договора в установленном порядке, ответственность сотрудников структурных подразделений Головного офиса за проблемы, возникающие в связи с несвоевременным погашением кредита либо по другим причинам, не наступает.

**Примечание!!! оригинал документа (выписки) изложен на узбекском языке, в случае выявления разночтений, следует обращаться к оригиналу документа**