

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, гаранция, 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 высвобождении 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, включенными 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 подотчётный 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 (КАД) 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 (КАД) 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, повлекшие пересмотр условий договора);

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

технико-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 риска менеджемента (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, выносится на рассмотрение Кредитного комитета.

Вопрос пересмотра условий кредитного договора на основании отдельных письменных заключений Департамента риска менеджемента (а также Юридического департамента - по вопросам замены залогового имущества либо высвобождения обеспечения в связи с частичным погашением кредита) Департаментом по управлению кредитами выносится 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, что новый заменяемый предмет залога застрахован заёмщиком от возможных потерь (после чего разрешается высвобождение залога)

при изменении залогового обеспечения вносятся соответствующие изменения в Залоговый реестр.

.....

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 разнотечений, следует обращаться к оригиналу документа