

«Утверждено»
Протоколом заседания
Наблюдательного совета акционерного
общества «Национальный банк
внешнеэкономической деятельности
Республики Узбекистан»

Приложение
к Протоколу заседания
Правления акционерного общества
«Национальный банк
внешнеэкономической деятельности
Республики Узбекистан»

№ 16 от « 3 » март 2025 г.

№ 9 от « 15 » январ 2025 г.

рег. № 1486/28
18.04.2025г.

**Кредитная политика
акционерного общества «Национальный банк внешнеэкономической
деятельности Республики Узбекистан»**

I. Общие положения

1.1. Кредитная политика акционерного общества «Национальный банк внешнеэкономической деятельности Республики Узбекистан» разработана в соответствии с требованиями Закона Республики Узбекистан «О банках и банковской деятельности» и других нормативно-правовых актов Республики Узбекистан.

1.2. Документ определяет цели кредитной деятельности акционерного общества «Национальный банк внешнеэкономической деятельности Республики Узбекистан», методы и подходы, принимаемые им для управления рисками, возникающими при кредитовании и обеспечивающие основными направлениями по эффективному управлению портфелем кредитов.

1.3. Под терминами и сокращениями, используемыми в настоящей Политике, понимается:

1.3.1. Узнацбанк – акционерное общество «Национальный банк внешнеэкономической деятельности Республики Узбекистан» и его территориальные подразделения;

1.3.2. Кредитная политика – документ, утверждаемый Наблюдательным советом Уznaцбанка, определяющий цели кредитной деятельности Уznaцбанка, методы и подходы, принимаемые им для управления рисками, возникающими при кредитовании и обеспечивающие основными направлениями по эффективному управлению портфелем кредитов;

1.3.3. Кредит – все виды кредитов, факторинговые и форфейтинговые операции, финансовый лизинг, гарантии, аккредитивы с рассрочкой платежа, рамбурсное финансирование, овердрафтные кредиты, кредиты по пластиковым карточкам, кредитным картам – микрозаймы и другие операции с кредитным риском;

1.3.4. Микрокредит – кредит, предоставляемый в соответствии с Законом Республики Узбекистан «О микрофинансировании»;

1.3.5. Субъект малого предпринимательства (бизнеса)/МСП/МСБ – субъект предпринимательства, соответствующий критериям, установленным законодательством и/или внутренними нормативными документами Банка.

1.3.6. Региональные подразделения – подразделения Уznaцбанка, осуществляющее оперативное управление деятельностью подразделений Уznaцбанка, расположенных в пределах одной области, Республики Каракалпакстан и/или г.Ташкента.

1.3.7. МБРЦ – межбанковский расчетный центр.

1.3.8. АБС – Автоматизированная банковская система.

1.3.9. Кредитный комитет - сокращенное название коллегиальных органов, уполномоченных принимать решение по кредитам: «Кредитный комитет акционерного общества «Национальный банк внешнеэкономической деятельности Республики Узбекистан» (далее Кредитный комитет Узнацбанка), «Комитет по работе с проблемными кредитами Банка», «Малый кредитный комитет акционерного общества «Национальный банк внешнеэкономической деятельности Республики Узбекистан» (далее Малый кредитный комитет Узнацбанка), Кредитный комитет Узнацбанка по операциям с МСБ (далее Кредитный комитет МСБ) «Кредитный комитет регионального подразделения»(ЦБУ, ОБУ);

1.3.10. Андеррайтер – работник Узнацбанка, в функции которого входит рассмотрение и принятие решения об одобрении/отклонении/изменении кредитных заявок, а также изменении одобренных первоначальных условий в пределах установленных полномочий;

1.3.11. Текущий мониторинг кредитов – мониторинг кредитов и процентов по ним, учитываемых на балансовых счетах Узнацбанка, осуществляемый до полного погашения обязательств заемщиком, либо придания кредиту статуса «проблемных» согласно «Положения о порядке классификации качества активов и формирования резервов на покрытие возможных потерь по активам, а также их использования коммерческими банками» (зарег. МЮ РУ № 2696 от 14.07.2015 года с изменениями и дополнениями).

1.3.12. Мониторинг проблемных кредитов – мониторинг кредитов и процентов по ним, классифицированных как «неудовлетворительный», «сомнительный» и «безнадежный» в соответствии с «Положением о порядке классификации качества активов и формирования резервов на покрытие возможных потерь по активам, а также их использования коммерческими банками» (зарег. МЮ РУ № 2696 от 14.07.2015 года с изменениями и дополнениями), а также кредитов и процентов по ним, отнесенных на счета непредвиденных обстоятельств.

1.3.13. ГРКИ – Департамент Государственного реестра кредитной информации Центрального банка Республики Узбекистан;

1.3.14. Кредитное бюро – автоматизированная система обмена кредитной информацией, обеспечивающая передачу кредитной информации от Узнацбанка в Кредитное бюро и получение кредитных отчетов по заемщикам Узнацбанка из Кредитного бюро.

1.3.15. Пролонгация кредита – пересмотр графика погашения кредита с продлением окончательного срока погашения, установленного заключенным кредитным договором;

1.3.16. Реструктуризация кредита – пересмотр основных первоначальных условий кредитного договора и/или графика погашения кредита без изменения окончательного срока.

1.3.17. МФИ – международные финансовые институты, соответствующие требованиям «Положения о порядке подготовки и реализации проектов с участием международных финансовых институтов и иностранных правительственных финансовых организаций», утвержденного постановлением Президента Республики Узбекистан №ПП-3857 от 16.07.2018 г. «О мерах по повышению эффективности подготовки и реализации проектов с участием международных финансовых институтов и иностранных правительственных финансовых организаций».

1.3.18. Процентная ставка по направлениям кредитования – процентная ставка в разрезе видов кредитных продуктов, включающая в себя стоимость ресурсов, покрывающая банковские издержки и обеспечивающая рациональный размер прибыли, с учетом степени рисков, присущих тем или иным направлениям/типам/срокам кредитования;

1.3.19. Центр (офис) оказания банковских услуг (ЦБУ, ОБУ) – входит в структуру регионального подразделения Узнацбанка, оказывает в том числе и кредитные услуги;

1.3.20. Кредитующие подразделения Узнацбанка – кредитные отделы ЦБУ/ОБУ/региональных подразделений и департаменты Головного офиса Узнацбанка, осуществляющие предоставление кредитов.

1.3.21. Микрозайм – денежные средства, предоставляемые Уznaцбанком заемщику - физическому лицу в соответствии с Законом Республики Узбекистан «О небанковских кредитных организациях и микрофинансовой деятельности».

1.3.22. Межбанковский кредит – денежные средства, предоставляемые Банком в виде кредита другим коммерческим банкам Республики Узбекистан и иностранным банкам, в том числе за счет средств привлеченных Уznaцбанком от иностранных банков и МФИ, ФРРУ на основании заключаемых договоров на условиях возвратности, срочности, платности, и/или соответствия требованиям заключенных заемных соглашений;

1.3.23. Проект ЕБРР/МФИ – это кредитование субъектов малого предпринимательства в пилотных региональных подразделениях Уznaцбанка, целью которого является внедрение современных методов кредитования, основанных на мировой банковской практике для совершенствования оказания банковских услуг субъектам малого предпринимательства.

1.3.24. Обеспеченные кредиты – кредиты обеспеченные одним или несколькими видами обеспечения, согласно пункта 8.2 настоящей политики;

1.3.25. Доверительные (бланковые) кредиты — это кредиты, предоставленные без обеспечения заемщику на основе его стабильного денежного потока и/или хорошей кредитной истории.

1.3.26. Неработающие кредиты (NPL) – кредиты, классифицированные как «неудовлетворительный», «сомнительный» и «безнадежный» в соответствии с «Положением о порядке классификации качества активов и формирования резервов на покрытие возможных потерь по активам, а также их использования коммерческими банками» (зарег. МЮ РУ № 2696 от 14.07.2015 года с изменениями и дополнениями).

1.3.27. Кредитный конвейер – это автоматизированная система обработки заявок на кредитование и принятия решений на основе комплексного анализа данных заемщика.

1.3.28. Субъект молодого предпринимательства – юридические лица, учрежденные в соответствии с действующим законодательством, учредителями которых являются граждане Республики Узбекистан в возрасте от 18 до 30 лет и планирующие заниматься предпринимательской деятельностью.

1.3.29. Срочные платежные карты - кредитные карты Банка, позволяющие потребителю использовать денежные средства в пределах лимита, установленного на банковской карте с рассрочкой платежа;

1.3.30. Модульные кредиты - кредитные продукты, сформированные на основе гибкой комбинации заранее определённых стандартных компонентов (модулей), включая параметры кредита (сумма, срок, процентная ставка, график платежей), а также дополнительные услуги или условия. Данный подход позволяет банку персонализировать кредитные предложения для различных категорий заёмщиков, повышая их удобство и соответствие индивидуальным потребностям клиента, при этом обеспечивая стандартизацию и эффективность операционных процессов.

1.4. В целях диверсификации кредитного портфеля, расширения перечня используемых кредитных операций, апробации механизмов контроля рисков заемщиков, принятых международно признанными финансовыми институтами, Уznaцбанк внедряет программу оценки риска и практики кредитования субъектов малого предпринимательства в соответствии с внутренними нормативными документами, разрабатываемыми на основании и по рекомендациям ЕБРР, а так же иные формы и методики рассмотрения заявок клиентов и оценки кредитных рисков.

1.4.1 Требования к заемщикам, предоставлению ими финансовой отчетности и обеспечению по условиям кредитования субъектов малого предпринимательства по проекту ЕБРР определяются внутренними нормативными документами Банка, разрабатываемыми по рекомендации ЕБРР с учетом требований законодательства Республики Узбекистан.

1.5. Настоящая политика отражает приверженность Банка высоким этическим стандартам ведения бизнеса и поддержанию деловой репутации. Банк признает, что его репутация честной и добросовестной организации является одним из наиболее ценных её активов, считая, что коррупция представляет угрозу его бизнесу и ценностям. Твердая позиция в отношении противодействия коррупции является одним из основных принципов организации кредитования в Банке.

Банк запрещает совершение коррупционных правонарушений или взяточничество в любой форме, осуществляемое напрямую или посредством привлечения третьих лиц при осуществлении деятельности, регулируемой настоящей Политикой.

Ответственность за соблюдение мер противодействия коррупции в процессе кредитования, лежит на каждом работнике/должностном лице Банка независимо от занимаемой им должности.

1.6. Стресс-тестирование кредитных рисков Банка осуществляется в соответствии с «Порядком проведения стресс-тестирования кредитного, рыночного, операционных рисков и рисков ликвидности в АО «Национальный банк внешнеэкономической деятельности Республики Узбекистан».

1.7. Организационная структура системы управления кредитными рисками, полномочия, обязанности участников и порядок их взаимодействия, а также порядок выявления, оценки, мониторинга, контроля кредитного риска, требования к управлению и мониторингу кредитного риска, заблаговременному выявлению проблемных кредитов определяется Политикой управления банковскими рисками и другими внутренними нормативными документами Банка.

II. Цель и стратегия кредитной политики

2.1. Целью Кредитной политики Узнацбанка является:

- обеспечение эффективной, прибыльной кредитной деятельности;
- контроль кредитных рисков и использование инструментов по их снижению, в том числе за счет диверсификации типов и видов предоставляемых кредитов, принимаемого по ним обеспечения;
- поддержание ликвидности Узнацбанка на установленном нормативном уровне, утверждённом в Заявлении о риск аппетите банка.
- защита прав акционеров Банка, эффективное управление банковскими активами с кредитным риском, обеспечение прозрачности кредитных процессов с соблюдением прав потребителей.

2.2. Стратегическими направлениями кредитования для Узнацбанка являются:

- кредитование реализуемых проектов, направленных на создание новых рабочих мест, внедрение передовых технологий, глубокую переработку сырья, импортозамещение, модернизацию и технологическое перевооружение предприятий промышленности, в том числе производителей продуктов питания и других потребительских товаров, расширения промышленного и экспортного потенциала регионов Республики Узбекистан, «зеленого» финансирования и другие;
- финансирование создания или реконструкции объектов транспортной и социальной инфраструктуры, объектов энергообеспечения;
- кредитная поддержка эффективного функционирования субъектов малого бизнеса и частного предпринимательства за счет обеспечения их заемными средствами для организации и ведения бизнеса, включая модульное кредитование;
- кредитная поддержка развития предпринимательской деятельности за счет расширения микрокредитных операций;

- предоставление населению разнообразных видов кредитных продуктов, в т.ч. модульные, в режиме реального времени посредством пластиковых карточек;

- финансирование инвестиционных проектов посредством упрощенных и удобных для предпринимателей механизмов отбора, сопровождения и экспертизы проектов, включая организацию в региональных подразделениях «Фабрики проектов», Центров поддержки предпринимателей;

- кредитование в приоритетных секторах экономики;

2.3. Узнацбанк самостоятельно устанавливает условия использования заемщиками кредитов на основе рыночных принципов, исходя из стоимости и срочности имеющихся ресурсов, технико-экономических показателей финансируемых проектов, с учетом окупаемости, сезонности проектов и других объективных факторов.

2.4. Кредитная политика Узнацбанка определяет отказ в осуществлении небезопасной и нездоровой банковской деятельности в области кредитования, которая включает в себя:

- предоставление кредитов без достаточных возможностей заемщика по выплате кредитов, анализа или проверки;

- предоставление кредитов заемщикам с неудовлетворительной кредитной историей;

- предоставление кредитов на основании оценочных отчетов (если они требуются согласно внутренних нормативных документов), которые не содержат достаточной информации и анализа, подтверждающего стоимость предмета залога;

- невыполнение требований настоящей кредитной политики, в том числе в части обеспечения собственного участия в проекте (в том числе п.7.2);

- дальнейшее предоставление кредитов, по которым возбуждено уголовное дело, подтвержденное наличием соответствующих документов.

III. Уровень полномочий и разделение ответственности

3.1. Решения о заключении сделок по кредитам в Узнацбанке принимаются Кредитными комитетами Узнацбанка и андеррайтерами. Выдача модульных кредитов, порядок выдачи которых утвержден решением соответствующего полномочного органа, осуществляется посредством кредитного конвейера со встроенной системой оценки и/или скоринга и оформляется без дополнительного утверждения Кредитным комитетом.

Решения об установлении лимитов на банки-партнеры для сделок по Межбанковским кредитам принимаются Комитетом по управлению активами и пассивами Узнацбанка.

3.2. Для организации выдачи отдельных типов кредитов (потребительское, микрокредитование, ипотечное кредитование и др.) может создаваться малый Кредитный комитет(ы) в региональных подразделениях/ЦБУ/ОБУ, на который возлагаются функции рассмотрения вопросов по выдаче кредитов по одному или нескольким направлениям кредитования и деятельность которого(ых) регулируется соответствующим положением, утвержденным Правлением Узнацбанка. Указанное не распространяется на модульные кредиты, выдаваемые посредством кредитного конвейера.

3.3. Кредитный комитет регионального подразделения/ЦБУ/ОБУ, андеррайтер принимает решение по всем вопросам, связанным с кредитованием в пределах требований настоящей Кредитной политики, внутренних нормативных документов и лимита кредитования (с учетом всех имеющихся обязательств перед Узнацбанком). Лимиты кредитования Кредитному комитету регионального подразделения/ЦБУ/ОБУ, андеррайтерам устанавливаются Кредитным комитетом/Малым кредитным комитетом Узнацбанка.

3.4. Кредитный комитет /Малый кредитный комитет Узнацбанка в пределах лимита, установленного ему настоящей политикой, принимает решения:

- об одобрении выдачи (пересмотре условий ранее выданных кредитов) кредитов, учитываемых в МБРЦ по одному или группе взаимосвязанных заемщиков по одной или нескольким сделкам (с учетом всех имеющихся обязательств перед Уznaцбанком);

- об одобрении решений Кредитных комитетов региональных подразделений о выдаче заемщикам кредитов, размер которых превышает полномочия соответствующего Кредитного комитета регионального подразделения, с внесением при необходимости принятого решения на рассмотрение Правления, Наблюдательного совета или общего собрания акционеров Уznaцбанка по сделкам, отнесенным к их компетенции. При обращении регионального подразделения в Головной офис Уznaцбанка об одобрении кредита в связи с превышением лимита полномочий, Кредитный комитет/Малый кредитный комитет Уznaцбанка также может принять решение в виде установления индивидуального разового лимита кредитования по отдельному заемщику;

- об установлении (пересмотре или отмене) следующих лимитов полномочий региональным подразделениям/ЦБУ/ОБУ/андеррайтерам: по самостоятельному заключению кредитных сделок; лимиты кредитования на одного заемщика; лимиты задолженности (или выдачи) по отдельным кредитным продуктам; индивидуальные разовые лимиты кредитования по отдельным заемщикам.

Описание лимитов кредитования с учетом результатов анализа платежеспособности заемщиков, порядок и критерии установления лимитов кредитования отражаются во внутренних нормативных документах Банка. При этом, рассмотрение и принятие решений Кредитным комитетом/Малым кредитным комитетом Уznaцбанка об установлении (пересмотре) индивидуального разового лимита кредитования по отдельным заемщикам, осуществляется после проведения региональными подразделениями тщательного анализа возможностей заемщика по возврату кредита, оценки предоставляемого обеспечения, предоставления документов (кредитное дело), подтверждающих полученные выводы о возможности предоставления кредита, оформленные в установленном порядке в виде заключения и решения соответствующего Кредитного комитета регионального подразделения.

3.5. Решения о заключении сделок по кредитам по одному или группе взаимосвязанных заемщиков по одной или нескольким сделкам (с учетом всех имеющихся обязательств перед Уznaцбанком) принимаются:

- Андеррайтером в пределах установленных ему полномочий;
- Кредитным комитетом/Малым кредитным комитетом ЦБУ/ОБУ Уznaцбанка в пределах, установленных ему Кредитным комитетом Уznaцбанка полномочий;
- Кредитным комитетом МСБ в пределах, установленных ему Кредитным комитетом Уznaцбанка полномочий;
- Малым кредитным комитетом Уznaцбанка в пределах установленных ему Кредитным комитетом Уznaцбанка полномочий;
- Кредитным комитетом Уznaцбанка в сумме до 10% капитала Уznaцбанка I уровня включительно (но не свыше 15% чистых активов Уznaцбанка).

Сделки, размеры которых превышают уровень 10% капитала Уznaцбанка I уровня вступают в силу после одобрения следующими коллегиальными органами Уznaцбанка:

- Правлением Уznaцбанка - по заключению/пересмотру условий крупных сделок по кредитам одного заемщика или группы взаимосвязанных лиц, в сумме (с учетом всех имеющихся обязательств перед Уznaцбанком) до 15% чистых активов Уznaцбанка, на дату принятия решения;
- Наблюдательным советом Уznaцбанка - по заключению/пересмотру условий действия крупных сделок по одному или группе взаимосвязанных лиц, в сумме (с учетом всех имеющихся обязательств перед Уznaцбанком) 15% и более чистых активов Уznaцбанка (но не свыше 50% чистых активов), а также сделок со связанными с Уznaцбанком лицами (аффилированными лицами), независимо от их суммы;

- Общим собранием акционеров Узнацбанка - по заключению/пересмотру условий действия крупных сделок по одному или группе взаимосвязанных лиц, в сумме (с учетом всех имеющихся обязательств перед Узнацбанком) 50% и более чистых активов Узнацбанка, а также сделок со связанными с Узнацбанком лицами (аффилированными лицами) в случаях, предусмотренных законодательством.

3.6. Вопрос о заключении кредитных сделок вносится кредитным подразделением на рассмотрение полномочного органа при наличии положительного решения соответствующих органов предыдущего уровня в соответствии с пунктами 3.1 - 3.5 настоящей политики.

3.7. Заседания соответствующих Кредитных комитетов проводятся: каждый раз при рассмотрении вопроса заключения сделки по кредиту, а также по мере необходимости для рассмотрения других вопросов входящих в их компетенцию, но не реже 1 раза в месяц.

3.8. Банк обеспечивает прозрачность регистрации и рассмотрения кредитных заявок, с предоставлением заявителям, пошаговой информации о ходе рассмотрения и принятия решений по поданным ими заявкам, а также, предоставления всех необходимых информации, предоставляемой потребителю Постановления Центрального банка Республики Узбекистан "Об утверждении положения о минимальных требованиях к деятельности коммерческих банков при осуществлении взаимоотношений с потребителями банковских услуг" (Зарегистрировано Министерством юстиции Республики Узбекистан 02 июля 2018 г., Регистрационный № 3030)

3.9. На Департамент взыскания кредитной задолженности (ДВКЗ), Департамент сопровождения проблемных проектов (ДСПП) возлагаются функции мониторинга кредитов на стадии судебных разбирательств (по которым вынесено решение суда), проблемных кредитов, организации региональными подразделениями Узнацбанка эффективной системы последующего мониторинга кредитов и взыскания проблемной задолженности, неработающих кредитов (NPL), работы по реализации имущества, принятого на баланс, мониторинг исполнения обязательств по реализованному имуществу, работа по взысканию задолженностей, отнесенных на счета непредвиденных обстоятельств за счет созданных резервов (за исключением кредитов ЦПФ, учитываемых на счетах МБРЦ). На ДВКЗ также возлагаются функции подготовки заключений по вопросам пролонгации проблемных кредитов, и кредитов, находящихся в судебном разбирательстве (по которым вынесено решение суда), с последующим внесением вопроса пролонгации кредита на рассмотрение коллегиальных органов.

3.10. На Департамент по мониторингу и раннему взысканию кредитов (ДМРВК) возлагаются функции по контролю и организации изучения целевого использования, текущего мониторинга и раннего взыскания (до 90 дней) кредитов (за исключением кредитов ЦПФ, учитываемых на счетах МБРЦ). На ДМРВК также возлагается функция подготовки заключений и обеспечения решения по вопросам пересмотра условий ранее заключенных кредитных договоров региональных подразделений, включая пролонгацию срока погашения (за исключением проблемных кредитов и кредитов в судебных разбирательствах - по которым вынесено решение суда).

3.11. На Департамент по управлению рисками (ДПУР) возлагаются функции подготовки заключений по проектам выносимым на рассмотрение Кредитных комитетов головного офиса Узнацбанка о наличии рисков, рекомендациях по их минимизации, внесение предложений соответствующим Комитетам по установлению лимитов на осуществление кредитных операций региональными подразделениями, а также заключений по установлению лимитов на банки-корреспонденты.

3.12. На Департамент Казначейства возлагаются функции подготовки заключений о возможности покрытия запланированного уровня доходности регионального подразделения в случаях внесения на совместное заседание Кредитного комитета (малого кредитного комитета) и Комитета по управлению активами и пассивами вопроса об утверждении процентной ставки ниже установленного уровня, за исключением кредитов, предоставляемых на основании решений Президента и Правительства, с указанием процентной ставки.

3.13. Принятие решений о заключении сделок по кредитам, осуществляется на основании полностью сформированных в соответствии с действующим законодательством, требованиями нормативных документов Центрального Банка Республики Узбекистан, настоящей Кредитной политики и внутренних нормативных документов Узнацбанка кредитных дел, включающих в себя, в том числе, заключения кредитующих подразделений Банка, подготовленные на основе анализа представленной заёмщиками документации, тщательно проведенной оценки рисков, принимаемого обеспечения.

3.14. В своей кредитной деятельности банк использует Положения, правила инструкции по выдаче отдельных кредитных продуктов, о мониторинге и взысканию выданных кредитных продуктов.

3.15. Принятие решений о пересмотре условий ранее заключенных кредитных договоров, в том числе решения, заключения мирового соглашения, осуществляется органом, принявшим первоначальное решение, за исключением случаев, оговоренных настоящей Кредитной политикой.

3.16. Процедуры контроля по межбанковским кредитам возлагаются на подразделения Банка согласно действующему Порядку установления лимитов и рейтингов Узнацбанка на страны и банки – партнеры. В случаях осуществления сделок межбанковского кредита в рамках проведения операций торгового финансирования, указанная функция возлагается на соответствующие кредитующие подразделения Узнацбанка.

3.17. На кредитующие подразделения Головного офиса возлагаются функции усовершенствования процесса кредитования в целом по Банку, всесторонняя экспертиза рассмотренных региональными подразделениями заявок, подготовка заключений по предоставлению/отказу выдачи кредитов, входящих в компетенцию этих подразделений, установления лимитов кредитования региональным подразделениям и их контроль, подготовка отчетности по кредитам в соответствии с возложенными на них функциями.

Центр проектного финансирования так же осуществляет мониторинг выданных им кредитов, учитываемых на счетах МБРЦ, а так же другие действия связанные с пересмотром условий таких кредитов (продлонгация сроков, замена/ высвобождение обеспечения по кредитам). Другие кредитующие подразделения Головного офиса Банка при рассмотрении ДМРВК вопросов продлонгации и реструктуризации кредитов (за исключением действий с залогами), выданных на основании решений Кредитного комитета/Малого кредитного комитета Узнацбанка, предоставляют коллегиальным органам свои заключения, содержащие информацию использованную при выдаче таких кредитов и принятые по ним решения.

3.18. При достижении по какому-либо кредитному продукту физических лиц 5% NPL (доля кредитов и процентов по ним с просроченными сроками свыше 90 дней) к общему его объему, новая выдача кредитов приостанавливается до снижения указанного показателя до приемлемого уровня.

3.19. На Юридический департамент возлагаются функции подготовки заключений при рассмотрении вопросов выдачи кредитов, пересмотру ранее утвержденных условий их выдачи.

3.20. Функции, ответственность и полномочия подразделений ЦБУ/ОБУ ответственных за кредитование отражаются во внутренних нормативных документах Банка, Положениях об отделах/секторах и должностных инструкциях работников.

IV. Типы кредитов

4.1. Действие настоящей Политики распространяется на все виды предоставляемых Узнацбанком продуктов, имеющих кредитные риски:

- а) все виды кредитов, включая постфинансирование и вновь разрабатываемые, в том числе модульные;
- б) овердрафты по счетам юридических лиц и индивидуальных предпринимателей;
- в) факторинговые и форфейтинговые операции, как правило предоставляемые через электронные платформы
- г) не покрытые аккредитивы с рассрочкой платежа;
- д) гарантии;
- е) финансовый лизинг;
- ж) овердрафты по пластиковым карточкам физических лиц, карты с рассрочкой платежа, а также кредитные карты, в том числе предоставляемые в режиме реального времени;
- з) микрозаймы физическим лицам, в том числе предоставляемые в режиме реального времени;
- и) рамбурсное финансирование;
- к) и другие операции с кредитным риском, в том числе предоставление средств путем дисконтирования дебиторской задолженности.

4.2. Сделки по Межбанковским кредитам осуществляются в рамках общей банковской практики, на условиях, утверждаемых Комитетом по управлению активами и пассивами, согласно лимитам. При этом в случаях выдачи межбанковского кредита в пределах расчетного лимита, условия по обеспечению обязательств залогом по кредиту могут не устанавливаться. В случаях превышения расчетных лимитов, могут быть установлены условия принятия коммерческими банками обязательств обеспечить возврат получаемых средств за счет обеспечения по кредиту. В качестве залога по кредитам может быть принято приемлемое для Узнацбанка обеспечение.

4.3. Узнацбанк, являясь универсальным кредитным учреждением, осуществляет кредитование любых видов деятельности, кредитная поддержка которых не ограничена законодательством или соответствующими нормативными документами, с учетом необходимости осуществления диверсификации кредитного портфеля во избежание концентрации кредитных рисков в нем.

4.4. Узнацбанк предоставляет кредиты:

- за счет собственных и привлеченных источников (средства иностранных банков, МФИ, бюджетные средства, средства внебюджетных Фондов, Центрального банка Республики Узбекистан, облигации Банка, депозиты юридических и физических лиц и др.). Привлеченные средства иностранных банков/МФИ/облигации банков могут быть рефинансированы другим банкам Республики Узбекистан, либо клиентам других банков под их гарантию, для выдачи кредитов, соответствующих требованиям заключенных соглашений;
- под оборотный капитал и на инвестиционные цели (т.е. на создание, приобретение основных фондов, на разработку и освоение нового поколения продуктов (работ/услуг) на основе использования новых технологий и другие направления).
- в национальной и иностранной валюте, при этом выдача кредитов в иностранной валюте допускается при соблюдении условий п.4.5.
- на краткосрочной и долгосрочной основе;
- юридическим лицам, субъектам частного предпринимательства без образования юридического лица и физическим лицам (в том числе по пластиковым карточкам/в режиме реального времени);

При этом Банк устанавливает срок доступности кредитных средств исходя из потребностей заемщика и целей кредита.

При работе с потребительскими кредитами и микрозаймами физических лиц Банк должен придерживаться «Общих принципов ответственного кредитования», утвержденных постановлением Центрального банка Республики Узбекистан №31/13 от 25 декабря 2021 года.

4.5. Кредиты в иностранной валюте предоставляются заемщикам для финансирования импортных контрактов, приоритетно имеющим, валютную выручку, за исключением кредитов выдаваемых на основании решений Президента и Правительства Республики Узбекистан, отдельных протоколов заседаний рабочих групп Правительства.

4.6. Кредиты могут предоставляться:

- а) с открытием кредитной линии, в том числе на револьверной основе;
- б) без открытия кредитной линии;
- в) в форме овердрафта;
- г) в другой форме, не противоречащей законодательству.

4.7. В целях облегчения доступа субъектов предпринимательства к кредитным ресурсам, Уznaцбанк может заключать с заемщиками Генеральные кредитные соглашения на срок до 5 лет (включительно), в пределах которых заемщик может путем заключения отдельных кредитных договоров, получить любой из кредитных продуктов Банка на цели связанные с пополнением оборотных средств и/или приобретение основных средств, при соответствии заемщика всем требованиям кредитования, установленным настоящей кредитной политикой. Возможность предоставления кредитных продуктов заемщику, в рамках оговоренных соглашением сумм и сроков, рассматривается соответствующим коллегиальным органом регионального подразделения Уznaцбанка после выполнения своих обязательств, в том числе по предоставлению обеспечения в удовлетворяющей Банк форме. При этом Генеральное кредитное соглашение в обязательном порядке должно включать условия по прекращению дальнейшего финансирования при нарушении требований заемщиком, установленных генеральным соглашением.

4.8. Политикой запрещается выдача следующих кредитов:

- Органам государственной власти на местах и бюджетным организациям (за исключением кредитов, выдаваемых по отдельным указаниям/ решениям Президента и/или Правительства/решением Кредитного комитета/Малого кредитного комитета Уznaцбанка);
- Негосударственным некоммерческим организациям, которые не занимаются коммерческой деятельностью;
- Хозяйствующим субъектам, не сформировавшим уставной фонд.
- Хозяйствующим субъектам, не осуществляющим обороты по расчетному счету (за исключением проектов, финансируемых в рамках государственных программ, проектного финансирования);
- На погашение ранее полученных кредитов, займов;
- Убыточным предприятиям и предприятиям с неликвидным балансом (за исключением случаев, когда одобрение выдачи такого кредита осуществляется на основании соответствующего Постановления/распоряжения/поручения Президента, Правительства или протоколов совещаний рабочих групп, утвержденных Премьер-министром Республики Узбекистан или его заместителями, а также проектов значимых отраслей экономики);
- На биржевые спекулятивные операции, связанные с акциями и облигациями;
- На выдачу дивидендов, за исключением кредитов, выдаваемых по отдельным указам / Президента и/или Правительств;
- На производство и покупку оружия и боеприпасов, организацию азартных игр;
- Физическим лицам в иностранной валюте;

- По всем кредитам и микрозаймам физическому лицу при наличии у него просроченной задолженности по ранее полученным кредитам (займам) на дату рассмотрения кредитной истории (за исключением кредитов, выдаваемых через автоматизированную скоринговую систему).

- На запрещённые виды деятельности в соответствии с заключёнными Заёмными соглашениями/контрактами/договорами с Международными финансовыми институтами;

- На производственную и сельскохозяйственную деятельность, связанную с любой формой принудительного или детского труда;

- На финансирование продуктов, нарушающих законы и правила об охране окружающей среды, здоровья или безопасности Республики Узбекистан;

- На создание новых и расширение действующих мощностей по производству хлопка пряжи.

V. Концентрация кредитов

5.1. С целью обеспечения качественного формирования кредитного портфеля, предупреждения концентрации рисков, политикой Узнацбанка вводятся ограничения на кредитование и устанавливаются пруденциальные нормативы:

- Максимальный размер риска на одного заемщика или группу взаимосвязанных заемщиков (включая кредиты, гарантии непокрытые денежными средствами и поручительства, аккредитивы с рассрочкой платежа, факторинговые и лизинговые операции, внебалансовые обязательства и начисленные проценты) не должен превышать 25% капитала Банка I уровня на дату выдачи кредита. Указанные ограничения не применяются в случаях, когда кредиты обеспечены Государственными ценными бумагами, гарантиями или другими обязательствами Правительства Республики Узбекистан (если их рыночная стоимость составляет не менее 125% от кредита); депозитами, составляющими 125% от суммы остатка по кредиту, размещенными в Узнацбанке (депозиты в иностранной валюте в эквиваленте), при условии, что эти депозиты внесены на специальные счета Узнацбанка и в кредитных договорах или других соглашениях предусмотрено условие в соответствии с которым, при не погашении кредита, данный депозит может быть использован; кредитам рефинансированным за счет средств Фонда реконструкции и развития Республики Узбекистан.

- Максимальный размер риска на одного заемщика или группу взаимосвязанных заемщиков для бланковых (доверительных) кредитов (за исключением межбанковских кредитов), а также услуг факторинга не должен превышать 5 процентов капитала Узнацбанка I уровня.

- Общая сумма всех кредитов, предоставленных всем связанным лицам, не может превышать 50 процентов капитала Узнацбанка I уровня.

- Общая сумма всех крупных кредитов, включающая в себя кроме основной суммы кредита и другие обязательства заемщиков перед банком, размер которых превышает 10% капитала Узнацбанка I уровня, не может превышать капитал I уровня Узнацбанка более чем в 5 раз.

5.2. Управление кредитными рисками осуществляется посредством следующих инструментов:

- методом минимизации рисков на основе расчета и установления лимитов риска, в том числе лимитов на одного заемщика, группу заемщиков, кредитные продукты, виды обеспечения, лимитов на контрагентов/эмитентов и т.п;

- диверсификация кредитного портфеля в разрезе отраслей экономики, источника и вида кредитования, обеспечения, формы собственности, географического размещения и т.д;

- формирования необходимого уровня резервов на покрытие возможных убытков и т.п.;
- хеджирование.

5.3. Узнацбанк обеспечивает соблюдение ковенантов (ограничительных норм), установленных для кредитного портфеля Банка в кредитных соглашениях, заключенных Узнацбанком с международными финансовыми институтами и инобанками, а также ковенантов установленных соглашениями при выпуске Банком евробондов.

5.4. В части ограничения концентрации кредитов по видам принимаемого обеспечения настоящая Политика определяет, что доля кредитов под гарантии Республики Узбекистан составит более 50% объема кредитного портфеля, учитывая, что основной объем кредитов Банка приходится на рефинансированные кредиты в иностранной валюте за счет средств зарубежных кредиторов;

5.5. Исходя из приоритетов и в целях снижения риска, Узнацбанк определяет ограничения на концентрацию кредитного портфеля по видам экономической деятельности и валютам в следующих размерах:

Вид экономической деятельности:	Максимальное отношение в кредитном портфеле (%)
Промышленность	35%
Транспорт и коммуникации	25%
Торговля и общественное питание	8%
Сельское хозяйство	5%
Строительство	5%
Энергетика	3%
Материально-техническое снабжение и сбыт	2%
Жилищно-коммунальные услуги	2%
Виды валют:	Максимальное отношение в кредитном портфеле (%)
Доллар США – USD	45%
Евро – EUR	15%
Китайский Юань – CNY	15%

Указанные соотношения могут иметь отклонения при предоставлении кредитов по отдельным постановлениям/распоряжениям/поручениям Президента и Правительства Республики Узбекистан.

5.6. Узнацбанк осуществляет выдачу кредитов во всех географических регионах республики, при этом концентрация кредитов по конкретному географическому региону (за исключением кредитов, выдаваемых Головным офисом и учитываемых в МБРЦ) не должна превышать 30% от совокупного кредитного портфеля.

VI. Погашение кредитов

6.1. Сроки погашения кредитов определяются исходя из сроков окупаемости кредитуемого мероприятия, на основе тщательной оценки ожидаемых денежных потоков (с учетом наличия сезонности деятельности), генерируемых проектом и возможных рисков их нарушения, а так же оценки финансового состояния потенциального заемщика на основании методик принятых внутренними нормативными документами банка (по кредитам физических лиц и модульным кредитам предприятий МСП), но не могут превышать максимальных показателей, которые устанавливаются в зависимости от сроков привлеченных Банком

ресурсов международных кредитных линий и других депозитов. В целях минимизации кредитных рисков и уменьшения влияния несвоевременного погашения кредитов и начисленных процентов и других неблагоприятных событий, как правило, запрещается устанавливать полную сумму погашения кредита в последний месяц и день срока выплаты кредита. При этом льготный период по кредитам должен определяться реально с учетом специфики каждого проекта за исключением кредитов, по которым установлен график погашения в соответствии с отдельными указами Президента и/или Правительства.

6.2. Погашение кредита осуществляется в валюте кредита. По кредитам в иностранной валюте от заемщика может быть принято в погашение указанных кредитов сумма в приемлемой для Узнацбанка валюте, иной, чем валюта причитающегося платежа. При этом, заемщик возмещает расходы, связанные с изменением курса валют и прочие расходы, покрывающие валютный риск Узнацбанка, что в обязательном порядке оговаривается условиями заключенных договоров.

6.3. Устанавливается следующая очередность погашения задолженности заемщика по его обязательствам, за исключением случаев, когда законодательством установлен иной порядок погашения.

- Комиссии, штрафы, пени, повышенные проценты на просроченный основной долг;
- Просроченные проценты по срочному основному долгу;
- Просроченные отсроченные проценты;
- Просроченный основной долг;
- Отсроченные проценты;
- Срочные проценты;
- Срочный основной долг.

Если сумма произведенного платежа недостаточна для исполнения обязательств по микрозайму или кредиту, выделенному заемщику — физическому лицу или заемщику — субъекту предпринимательства, то задолженность заемщика будет погашаться в следующей очередности:

- 1) соразмерно просроченная задолженность по основному долгу и просроченные процентные платежи;
- 2) начисленные проценты за текущий период и задолженность по основному долгу за текущий период;
- 3) неустойка (штраф, пеня);
- 4) иные расходы кредитора, связанные с погашением задолженности».

В случае досрочного погашения задолженности и отсутствии просроченных платежей по процентам и комиссиям, по запросу заемщика средства могут быть направлены на погашение срочного основного долга и/или отсроченных процентных платежей.

6.4. Льготный период по погашению основного долга и выплатам процентов по кредитам, выданным за счет собственных средств, устанавливается в соответствии с внутренними нормативными документами Узнацбанка. Периодичность выплаты процентов по инвестиционным кредитам определяется финансовыми возможностями Заемщика и расчетами по проекту, но не реже чем один раз в полгода, по операциям торгового финансирования не реже один раз в год. Увеличение указанной периодичности на выплату процентов и/или изменение сроков выплат процентов по выданным инвестиционным кредитам осуществляется коллегиальным органом, принявшим решение о выдаче кредита.

График погашения по кредитам устанавливается исходя из ожидаемых денежных потоков, предусмотренных в бизнес-плане/ТЭО проекта, с учетом производственного цикла/товарооборота и сезонного характера кредитуемого мероприятия/проекта, либо по фактическим показателям деятельности заемщика;

6.5. Меры, по погашению кредитов, выдаваемых различным типам заемщиков (юридические лица, предприниматели без образования юридического лица, физические лица) оговариваются внутренними нормативными документами Узнацбанка.

6.6. Процедура обращения к обеспечению, в том числе к реализации заложенного имущества осуществляется в соответствии с действующим законодательством и заключенными договорами обеспечения.

В соответствии со ст. 28 Закона РУ «О залоге» если средства от реализации заложенного имущества недостаточны для покрытия обязательств заемщика, Узнацбанк вправе погашать задолженность по кредиту за счет иного, свободного от залога, имущества заемщика.

Обращение взыскания на заложенное имущество, в том числе на недвижимое имущество по договору залога/ипотеки осуществляется в соответствии с Гражданским кодексом Республики Узбекистан, законами Республики Узбекистан «О залоге», «Об ипотеке», «Об исполнении судебных актов и актов иных органов», иных нормативно-правовых актов, в том числе и во внесудебном порядке.

Обращение взыскания на залоговое имущество осуществляется в порядке, предусмотренном законодательством.

6.7. В соответствии с Указом Президента Республики Узбекистан № УП-3047 от 30 марта 2002 года «О мерах по ограничению роста денежной массы и повышению ответственности за соблюдение финансовой дисциплины» и постановлением Кабинета Министров Республики Узбекистан №267 от 14 июня 2003 года «О мерах по обеспечению своевременного погашения иностранных кредитов», Политика направлена на ограничение практики пролонгации кредитов. Изменение окончательного срока может быть допущено по кредитам, обеспеченным реальными источниками поступления средств для их погашения в период действия отсрочки. Принятие решение по вопросам пересмотра сроков погашения кредитов осуществляется коллегиальными органами, принявшими решение о выдаче кредита при условии соблюдения требований нормативно-правовых актов.

6.8. Не допускается пролонгация кредитов, выданных:

- на доверительной основе;
- за счет средств внебюджетных фондов;
- в соответствии с нормативными документами, утвержденными Кабинетом Министров Республики Узбекистан, Центральным банком Республики Узбекистан, Правлением Банка, в которых специально оговорено указанное условие.
- на факторинговые операции;
- на овердрафт;
- не имеющие конкретных источников погашения на время срока пролонгации.

6.9. Заёмщик имеет право на досрочное погашение кредита.

6.10. С целью снижения кредитного риска, Узнацбанк может осуществлять за счет собственных средств страхование возможных убытков, возникающих вследствие непогашения заемщиками полученных кредитов.

6.11. Взыскание по задолженности юридического лица может быть обращено на денежные средства и иное имущество собственников, учредителей и членов (участников) этого юридического лица на основании судебного акта на условиях и в порядке, установленных законом.

6.12. При наличии просроченного очередного платежа по кредиту физического лица средства списываются со счета пластиковых карт заемщика, созаёмщика и поручителя в соответствии с заключенными кредитным договором и договором поручительства.

VII. Финансовая и другая информация по заемщикам

7.1. Для определения платежеспособности и кредитоспособности заёмщика, принятия необходимых мер по защите кредита от риска непогашения, обеспечения систематического контроля финансового состояния заемщика, Узнацбанк должен располагать полной финансовой отчетностью заемщика в соответствии с внутренними нормативными документами, как на стадии выдачи кредита, так и в последующих периодах кредитования до полного погашения кредита, в связи с чем, кредиты предоставляются заемщикам, имеющим в Узнацбанке основной депозитный счет до востребования (расчетный счет). Предоставление кредитов клиентам, имеющим вторичные счета, допускается при наличии положительного решения соответствующих Кредитных комитетов/андеррайтеров Головного офиса Узнацбанка.

По каждому предоставленному кредиту банк создает кредитное дело, которое открывается в день подписания или утверждения кредитного договора и закрывается после полного погашения задолженности по основному долгу и процентам.

При дистанционном использовании услуг Банка, все документы по кредиту оформляются и хранятся в электронном виде.

7.2. Кредитование инвестиционных проектов осуществляется при обязательном участии инициаторами проектов собственными (в т.ч. денежными) средствами в них в размере не менее 30 процентов от стоимости проекта, за исключением отдельных крупных проектов, реализуемых в соответствии с решениями Президента Республики Узбекистан. Как правило, в целях разделения риска по реализации инвестиционного проекта с заемщиком, финансирование части стоимости контрактов/договоров (как минимум 15%) осуществляется за счет собственных средств потенциального заёмщика авансовым платежом, за исключением проектов финансируемых в рамках утвержденных государственных программ.

В соответствии с Постановлением Президента Республики Узбекистан № ПП-4883 от 06 ноября 2020 года «Об обеспечении результативности инвестиционных проектов, реализуемых за счет государственного долга» запрещается заключение кредитных соглашений по инвестиционным проектам, не имеющим предпроектной оценки или технико-экономического обоснования (за исключением кредитных линий, проектов, направленных на институциональное развитие и бюджетную поддержку). А также гражданам не будет выдаваться ипотечный кредит на приобретение жилых помещений, строящихся или строящихся подрядными организациями по проектам, по которым не утверждена проектно-сметная документация.

Субъект молодого предпринимательства, желающий реализовать инвестиционный проект в рамках Программы поддержки молодежного предпринимательства, имеет возможность профинансировать стоимость контрактов / соглашений в сумме, не превышающей 100 тысяч долл. эквиваленте без участия собственных средств при наличии обоснованного обращения.

При реализации проектов «Создание современной теплицы»:

- финансирование части стоимости импортных контрактов/договоров на поставку оборудования (не менее 30%) осуществляется за счет собственных средств потенциального заёмщика авансовым платежом;
- должно быть предусмотрено использование в рамках проекта услуг квалифицированных агрономов с международным опытом;
- площадь вновь создаваемой теплицы должна быть не менее 4 Га и обеспечена соответствующей инфраструктурой;
- создаваемая современная теплица должна относиться к поколению «5» и выше.

- наличии всех коммуникации на месте возведения теплицы, наличие сырьевой базы, опыта заемщика по тепличной деятельности.

По тепличным хозяйствам, холодильникам и интенсивным садам инициатором проекта обеспечивается:

- участие собственными средствами в размере не менее 50% от суммы проекта;
- оплата финансируемого контракта собственными средствами в размере не менее 30%;
- обеспечение страхования выращенного урожая.

Принятие в залог по кредитам предоставляемых тепличным хозяйствам, холодильникам и интенсивным садам зданий теплиц и холодильников осуществляется совместно с правами на землю на которых они расположены. Стоимость такого обеспечения принимается в залог не более 30% от ее оценочной стоимости. Размер обеспечения по таким кредитам в виде полисов страхования риска непогашения кредита и поручительств Фонда поддержки предпринимателей в совокупности не может превышать 25% от требуемого размера.

Кредиты, выдаваемые после даты утверждения настоящей Политики, на тепличное хозяйство оцениваются как «субстандартные» с формированием резерва в размере 10% за счет расходов Банка, а при наличии просроченного платежа 90 дней и выше по ним формируется резерв в размере 100%.

Допускается кредитование проектов на заготовку сельскохозяйственных продуктов в наличной форме с требованием предоставления ликвидного залогового обеспечения, при этом страхование риска непогашения кредита и поручительства третьих лиц к такому не относится.

7.3. Выдача кредита может быть осуществлена после предоставления потенциальным заемщиком пакета документов, установленного законодательными актами Республики Узбекистан, нормативными актами по кредитованию Центрального банка Республики Узбекистан, внутренними нормативными документами Узнацбанка.

7.4. Перечень предоставляемых заемщиком документов для получения кредита, определяется соответствующим внутренним нормативным документом по каждому типу кредита.

7.5. Финансовая отчетность Заемщика должна соответствовать действующему законодательству по бухгалтерскому учету и направляться Узнацбанку:

- в объемах и в сроки, установленные законодательством для предоставления в органы статистики и налоговые органы;
- в случае необходимости Банк имеет права запрашивать по Заемщику дополнительные документы для анализа его финансового состояния, в том числе, но не ограничиваясь финансовую отчетность предприятия (бухгалтерский баланс (форма-1), отчет о финансовых результатах (форма-2), расшифровка дебиторской-кредиторской задолженности (форма 2-а)) за последний квартал на момент подачи кредитной заявки с целью изучения текущего финансового состояния, а также в сроки, установленные Кредитным договором с целью мониторинга.

Финансовая отчетность заемщика может быть представлена в форме, установленной международными стандартами финансовой отчетности (МСФО).

7.6. В случаях возникновения сомнений в достоверности финансовой отчетности заемщика, может быть затребовано аудиторское заключение на соответствие представленного баланса и другой отчетности требованиям, предъявляемым к ведению бухгалтерского учета и составлению публичной годовой отчетности.

Для использования достоверной информации о финансовом состоянии потенциального заемщика (с соответствующего согласия заемщика) Банк использует базу данных ГНИ для получения финансовых и/или других отчетов в режиме онлайн.

7.7. При классификации кредитоспособности заемщиков используется рейтинговая или скоринговая оценка. Детальное описание процедур анализа финансового состояния потенциальных Заемщиков с использованием коэффициентов кредитоспособности независимо от срока кредита (краткосрочный, долгосрочный) или его типа (на оборотный капитал, инвестиционные цели), а также перечень/пакет требуемой для получения кредита документации излагается во внутренних нормативных документах Узнацбанка.

7.8. Узнацбанк взаимодействует с Кредитными бюро с целью получения сведений о кредитных операциях и истории заемщиков. Поступающие в банк кредитные заявки, должны быть зарегистрированы кредитным работником в базе ГРКИ и кредитных бюро.

При рассмотрении банком возможности предоставления кредита обязательно наличие письменного согласия заемщика/поручителя на получение сведений из кредитных бюро о его кредитной истории, а также аналогичное согласие предприятия-плательщика (потребителя товаров, работ и услуг, расположенного на территории Республики Узбекистан) по факторингу.

В кредитном деле заемщика обязательно наличие информации о кредитной истории заемщика по кредиту или лизингу, хозяйствующего субъекта - поставщика по факторингу и его контрагента, полученной из кредитного бюро.

7.9. Узнацбанк имеет право отказать в выдаче запрашиваемого кредита в случае несоответствия предоставленных заемщиком документов требованиям внутренних нормативных документов, раздела VII настоящей политики, недостоверности представленной финансовой отчетности, либо отказа в предоставлении письменного согласия на получение информации о его кредитной истории из кредитных бюро.

7.10. При оформлении договоров кредита, залога, ипотеки, поручительства кредитные работники должны строго придерживаться утвержденных типовых проектов указанных договоров, в том числе при оформлении типовых договоров по выдаче дистанционных и модульных кредитов посредством Кредитного конвейера.

Проекты кредитных договоров с индивидуальными условиями (с отличиями от утвержденных типовых договоров) после принятия Кредитным комитетом решения о выдаче такого кредита, должны быть проверены на предмет соответствия законодательству юридической службой АО «Узнацбанк» или привлеченными адвокатами. Заключение договоров без их визы не допускается.

Договора страхования должны удовлетворять требованиям банка.

7.11. Критерии финансирования вновь создаваемых субъектов предпринимательства определяются нормами законодательства или внутренним нормативным документом по кредитованию стартового капитала. При отсутствии достаточных денежных оборотов по счетам заемщика, учредители заемщика принимают на себя обязательства по погашению кредита в качестве созаемщика или поручителя.

7.12. Кредитование проектов по развитию овощеводства и садоводства осуществляется только при условии наличия страхования риска финансовых потерь в результате деятельности заемщиков при наступлении неблагоприятных погодных условий, а также других причин, не зависящих от заемщика, приведших к полной или частичной потере урожая/насаждений. При этом выгодоприобретателем в страховом полисе должен быть указан банк и поступившее страховое покрытие должно быть направлено на погашение обязательств по предоставленным банком кредитам. Данное требование в обязательном порядке должно быть включено в виде отдельного пункта в соответствующие кредитные договора, подписываемые с заемщиками;

7.13. В ходе осуществляемого банком мониторинга, при выявлении фактов не целевого использования кредитов, внебанковского оборота средств от деятельности осуществляемой в рамках профинансированных банком проектов (выделенных кредитов), либо необеспечения заемщиком поступления средств на банковские счета в объеме,

предусмотренном в соответствии с представленным бизнес-планом (ТЭО) без обоснованных объективных причин, банк имеет право предъявить кредит к досрочному взысканию, а также по выявленным фактам внебанковского оборота передать материалы в соответствующие подразделения ГНК Республики Узбекистан, министерства, правоохранительные органы. Данное требование в обязательном порядке должно быть включено в виде отдельного пункта в соответствующие кредитные договора подписываемые с заемщиками.

7.14. Поручительства третьих лиц, размер обязательств по которым превышает 3 млрд. сум, подлежат обязательному нотариальному удостоверению. Указанное не относится к поручительствам, выдаваемым предприятиями с государственной долей 50% и выше.

7.15. При финансировании импортных контрактов Банк требует предоставления заемщиков следующих заключений:

№	Тип организации	Сумма импортного контракта	Кредит на оборотный капитал	Кредит на инвестиционный проект
1	Гос.предприятия и их дочерние организации (гос.доля 50% и больше)	до 25 000-й размер БРВ (до 6 000-й размер БРВ если бюджетные заказчики)	Не требуется	Заключение компании аккредитованной в РУз
		до 25 000-й размер БРВ и больше (6 000-й размер БРВ и больше если бюджетные заказчики)	Заключение ГУП «Центр комплексной экспертизы проектов и импортных контрактов»	
2	Частные предприятия	до экв.200 тыс. долл. США	Не требуется	Заключение компании аккредитованной в РУз
		от экв.200 тыс. долл. США до экв.10 млн. долл. США	Не требуется	Заключение компании аккредитованной в РУз
		экв.10 млн. долл. США и больше	Не требуется	Заключение ГУП «Центр комплексной экспертизы проектов и импортных контрактов»

VIII. Требования к обеспечению кредита

8.1. Политика определяет, что обеспечение не может рассматриваться как главный источник погашения кредита при его выдаче. Уznaцбанк использует обеспечение с целью снижения рисков непогашения кредита.

8.2. В качестве основного обеспечения могут быть приняты:

а) гарантия Правительства Республики Узбекистан, гарантии банков или страховых компаний, имеющих рейтинг от международных рейтинговых компаний не ниже инвестиционного;

б) залог имущества и имущественных прав. При это залог имущества и имущественных прав должен приниматься Уznaцбанком в порядке и на условиях, предусмотренных настоящей политикой, Положением Уznaцбанка «О кредитовании

юридических лиц и предпринимателей без образования юридического лица» и иными внутренними документами Узначбанка;

в) залог прав на получение денежных средств в свободно конвертируемой и/или национальной валюте, находящихся на счетах или которые поступят в будущем;

г) залог прав на получение денежных средств находящихся на срочных/сберегательных депозитных счетах, при этом до выполнения всех обязательств по кредиту не допускать снятия средств с срочных/сберегательных депозитных счетов;

д) поручительства третьих лиц с проверенной платежеспособностью и финансовой надежностью поручителя на весь период кредитования. При этом сумма обязательств поручителя - юридического лица перед банками (с учетом принимаемого поручительства) не должна превышать более 80% текущих активов поручителя (за минусом обязательств); поручительства органов исполнительной власти на местах по кредитам товариществ частных собственников жилья либо в случаях, установленных нормативными актами или отдельными поручениями Президента и Правительства Республики Узбекистан;

е) в случаях, установленных законодательством страховые полисы по страхованию риска непогашения кредита от страховых компаний Республики Узбекистан, имеющих лицензию на осуществление указанного вида страхования в установленном порядке, только по форме типового договора страхования риска непогашения кредита, утвержденного Банком. При этом допускается использование услуг e-polis (электронный полис) по составленному Генеральному соглашению со страховой компанией;

ё) Поручительство государственного фонда поддержки предпринимательской деятельности.

ж) другие виды обеспечения, не запрещенные законодательством Республики Узбекистан, в том числе земельные участки не сельскохозяйственного назначения, залог прав на получение средств по дебиторской задолженности, залог в виде покрытого подтвержденного аккредитива по экспортному контракту.

Для снижения кредитного риска в качестве дополнительного обеспечения (сверх норм, установленных внутренними нормативными документами по кредитованию) могут быть приняты поручительства органов исполнительной власти на местах (хокимяты), третьих лиц без требования соответствия финансового состояния поручителя настоящему пункту), а также тепличное оборудование, приобретаемое за счет кредита, а также другое имущество.

8.3. Обеспечение, принимаемое Узначбанком по выдаваемым кредитам, должно соответствовать требованиям, предъявляемым внутренними нормативными документами Банка.

8.4. В случаях, предусмотренных законодательством и учредительными документами залогодателей/поручителей, при предоставлении в имущества залог/поручительства в качестве обеспечения по кредиту, необходимо получение решения полномочного органа залогодателя/поручителя, с предоставлением, в соответствии с законодательством, акционерами (участниками, владельцами) исполнительному органу права/разрешения на передачу имущества в залог/предоставления поручительства в качестве обеспечения.

8.5. Закладываемое имущество должно быть застраховано от следующих группы рисков: стихийных бедствий, неправомерных действий третьих лиц, а также рисков, связанных с его полной или частичной утратой (гибелью), повреждением или случайной порчей, хищением, преждевременного износа, угона, дорожно-транспортных происшествий и другими рисками возможных потерь объектов залога. Договор страхования по закладываемому имуществу должен отвечать следующим критериям: выгодоприобретателем по договору страхования должен выступать Узначбанк;

- договор страхования должен быть заключен, и страховая премия должна быть оплачена на срок не менее срока возврата кредита. Указанное не распространяется на крупные

инвестиционные кредиты и кредиты, выдаваемые по решениям Президента и Правительства Республики Узбекистан, по которым указан иной порядок.

8.6. Допускается оплата страховых премий по договорам, заключаемым со страховыми компаниями за счет кредита. При этом указанная цель кредита, должна в обязательном порядке отражаться в заявлении заемщика на кредит, оговариваться в кредитных договорах, заключаемых с заемщиками.

8.7. Оценка стоимости имущества, передаваемого в залог (ипотеку), должна осуществляться в соответствии с Законами «Об оценочной деятельности», «О залоге», «Об ипотеке», другими нормативными актами, Национальными стандартами оценки имущества и требованиями внутренних нормативных документов.

8.8. Оценка стоимости имущества, принимаемого в залог, должна базироваться на его рыночной стоимости, которая подлежит дисконтированию в целях отражения возможных убытков при необходимости его реализации. Максимальный уровень стоимости имущества, принимаемого в залог по различным его типам (с учетом дисконтирования), определяется согласно приложению №1. При этом дисконтирование стоимости приобретаемого физическим лицом за счет кредита и передаваемого в залог автомобиля может не осуществляться.

8.9. Рыночная стоимость объекта оценки должна быть выражена в национальной валюте, изложена в письменной форме и иметь достаточные описания для того, чтобы дать пользователям представление об основаниях для ее определения. При этом Банк может принимать отчет независимой оценочной организации о рыночной стоимости залогового имущества, дата проведения оценки которого составляет не более 12 месяцев.

В случае оформления ипотечного кредита при покупке недвижимости на первичном рынке, либо с четко определенной ценой через аукцион, оценка недвижимости не требуется.

8.10. Политика определяет расширение практики принятия в качестве залога по выдаваемым кредитам имущества, приобретаемого за счет кредита. При этом рыночная стоимость имущества, передаваемая в залог Узнацбанку определяется:

- По имуществу, приобретаемому за счет кредита Узнацбанка – по стоимости его приобретения;
- По остальному имуществу, в том числе принадлежащему полностью или частично государству - по отчету независимой оценочной организации по согласованию с Узнацбанком.

8.11. Коммерческие краткосрочные кредиты (сроком до 1 года), запрашиваемые субъектами МСП под залог нового автотранспортного средства, срок приобретения которого у производителя или официального дилера на дату подачи заявки на кредит не превышает 6 месяцев, могут предоставляться в залог с дисконтом согласно приложению №1 от стоимости указанного имущества, подтверждаемой документами его купли-продажи. При отсутствии спора сторон, получение независимой оценки рыночной стоимости залога по таким кредитам не требуется.

8.12. Соотношение размера любого из типов, принимаемого обеспечения к размеру основной суммы запрашиваемого кредита должно составлять не менее 125%, если иное не установлено законодательством или заемными соглашениями, заключенными Банком с МФИ или иностранными банками, а также внутренними нормативными документами Банка.

8.13. По кредитам, предоставляемым субъектам малого и частного предпринимательства в соответствии с программой ЕБРР, а также по ипотечным кредитам, выдаваемым в соответствии с Постановлениями Президента и/или Кабинета министров Республики Узбекистан, по Программе строительства доступных жилых домов по обновленным типовым проектам, финансируемым за счет средств МФИ и/или за счет других источников, допускаются иные соотношения обеспечения к сумме кредита.

8.14. Размер обеспечения по выдаваемым от имени Узнацбанка гарантиям, полностью покрытым денежными средствами, учитываемым на особом счете, может составлять 100% с учетом получаемого дохода Узнацбанка.

8.15. При выдаче кредита под обеспечение в виде залога сельскохозяйственных машин и другой сельскохозяйственной техники, необходимо получение документа о государственной регистрации указанной техники в органах Гостехнадзора.

8.16. В случае предоставления в качестве обеспечения по кредиту недвижимости, ипотека зданий и сооружений производится с одновременной ипотекой по тому же договору прав пользования земельным участком.

8.17. В случае предоставления в качестве обеспечения по кредиту прав пользования земельным участком, принадлежащим залогодателю, при переходе права пользования земельным участком в качестве погашения обязательств в установленном порядке Узнацбанка, необходимо выставить указанные права на публичные торги для продажи не позднее шести месяцев с момента перехода прав.

8.18. В случае предоставления в качестве обеспечения по кредиту залога жилого дома или квартиры, не являющихся единственным жильем залогодателя, их ипотека допускается при наличии документального подтверждения отсутствия на жилой площади прописанных граждан и установления запрета на прописку граждан до полного погашения кредита, что должно быть оговорено условиями заключаемых договоров.

8.19. В случае предоставления заемщиком, в качестве обеспечения по кредиту залога имущества в виде автотранспортных средств, оформление соответствующих договоров и последующий их мониторинг должны производиться с учетом требований «Положения о порядке оформления сделок с автотранспортными средствами», утвержденного постановлением Кабинета Министров Республики Узбекистан №38 от 07.03.2006 года «О дополнительных мерах по упорядочению приобретения, пользования и отчуждения автотранспортных средств».

8.20. При рассмотрении возможности принятия того или иного вида залога по выдаваемым кредитам, обязательно наличие письменного согласия потенциального залогодателя на передачу данных в залоговый реестр. Узнацбанк имеет право отказать в выдаче запрашиваемого кредита под предлагаемый ему вид залога в случае отказа залогодателя в предоставлении такого согласия. При этом Банк имеет право отказаться от залога, если залог неликвиден или его цена превышает рыночную стоимость на момент предоставления залога. По результатам мониторинга кредита в период действия кредита банк имеет право потребовать дополнительное обеспечение в случае снижения стоимости заложенного имущества, что должно быть оговорено условиями заключаемых договоров.

При принятии в качестве обеспечения кредита комплексный залог недвижимого имущества, одновременно с ипотекой зданий и сооружений в залог передаются также земельные участки, на которых расположены здания и сооружения, принадлежащие заемщику или залогодателю на основе права владения и других прав.

8.21. Данные о заключенных договорах залога по выдаваемым кредитам вносятся в единую электронную информационную базу данных ГУП «Залоговый реестр» через сайт www.garov.uz, автоматически после заполнения полей в соответствующем модуле АБС Узнацбанка.

8.22. Договора по обеспечению кредита должны заключаться на срок до полного выполнения Заемщиком обязательств перед Узнацбанком по кредитному договору (погашение основного долга и выплаты процентов по кредиту, комиссии и др.).

8.23. Все применяемые виды обеспечения оформляются в соответствии с требованиями действующего законодательства и внутренних нормативных актов Банка. Любые действия по оформлению обеспечения (заключение договора, страхование закладываемого имущества, нотариальное удостоверение и другие действия, требуемые

законодательством), а также оплата комиссии заемщиком в государственный Фонд поддержки предпринимательской деятельности Республики Узбекистан при предоставлении им договора поручительства, как правило, должны быть выполнены Заемщиком до начала предоставления кредитных средств Уznaцбанка.

8.24. При полном погашении кредита юридических, физических лиц, индивидуальных предпринимателей (при отсутствии обязательств Банка по выдаче новых средств или возобновлении кредитной линии) ДВКЗ/ Кредитующие подразделения Розничного блока обеспечивает высвобождение из-под залога имущества, находящегося в обеспечении по ним, а также, принимает меры по снятию записи о правах банка на имущество, являющееся залогом, из залогового реестра.

В случае частичного погашения кредита, после проверки фактов отсутствия у заемщика просроченных платежей по выплате основного долга, процентов и комиссий, выполнения им других принятых обязательств перед Банком, а у Уznaцбанка – обязательств на предоставление клиенту новых средств, на основании обращения заемщика и/или залогодателя, нижеуказанными подразделениями может быть рассмотрен вопрос высвобождения/уменьшения/замены части залогового обеспечения, для принятия решения соответствующим коллегиальным органом, с сохранением требуемого данной политикой соотношения:

- ДМРВК, ДПУР и ДВКЗ - по кредитам юридических лиц и предпринимателям без образования юридического лица в рамках лимита кредитования, установленного региональным подразделениям Банка на основании служебного письма ДМРВК.

- ДМРВК, ДПУР и ДВКЗ - по кредитам юридических лиц и предпринимателям без образования юридического лица, выданным сверх лимита, установленного региональным подразделениям Банка и по кредитам ЦПФ, рассматриваемым на Кредитных комитетах Головного офиса на основании заключения/служебного письма ЦПФ/ДМРВК/ДПУР.

- ДВКЗ на основании служебного письма Кредитующих подразделений Розничного блока - по соответствующим кредитам физических лиц.

При этом запрещается высвобождение более ликвидного имущества по отношению оставляемому.

8.25. Политика определяет нижеуказанные ограничения по приему следующих видов основного обеспечения по кредитам заемщиков, являющихся юридическими лицами и предпринимателями без образования юридического лица:

- поручительство третьих лиц;
- залог товаров в обороте;
- полис страхования риска непогашения кредита в случаях, определенных законодательством;
- доли, акции и облигации;

При выявлении ДВКЗ/ДМРВК случаев невыполнения страховыми компаниями своих обязательств по ранее предоставленным договорам страхования (в.т.ч по договорам страхования риска непогашения кредита) по кредитам заемщика где выгодоприобретателем является Уznaцбанк, ДВКЗ/ДМРВК совместно с Департаментом по управлению рисками, кредитующими подразделениями банка готовят и направляет письма филиалам с указанием прекращения принятия, страховых полисов от вышеуказанных страховых компании до полного исполнения ими обязательств перед Уznaцбанком.

8.25.1. Поручительство третьих лиц, а также полисы страхования риска непогашения кредита могут быть приняты в совокупности в сумме не более 30% от размера требуемого обеспечения, оставшиеся 70% от размера требуемого обеспечения должны быть обеспечены недвижимостью и другим имуществом, имеющим рынок сбыта. Указанное не относится к кредитам АО «Узбекистон Темир Йуллари» и его подразделений, АО Узбеклизинг, Навоийского и Алмалыкского горнометаллургических комбинатов,

предприятий хлопкового кластера, а также выдаваемым, согласно решениям/поручениям Президента и Правительства Республики Узбекистан, а также к финансово-устойчивым заемщикам при попадании их в критерии модульного кредитования.

8.25.2. Поручительства целевых фондов, на которые возложены соответствующие функции, принимаются в сумме установленным законодательством, а в оставшейся сумме залогом недвижимого имущества. При этом, поручительства третьих лиц, страховые полисы страховых компаний от риска непогашения кредита, технологическое оборудование, товары в обороте и будущие поступления заемщиков не принимаются.

8.25.3. Залог товаров в обороте принимается по кредитам на оборотный капитал/гарантиям, при этом их размер в комбинированном обеспечении должен составлять не более 50% от суммы обеспечения, при условии обеспечения оставшейся части залогом имущества. По заемщикам с положительной кредитной историей и/или с постоянными денежными потоками возможно увеличение указанного размера до 70%.

8.25.4. Целесообразность и условия принятия в залог акций и облигаций определяется Департаментом Казначейства Уznaцбанка.

8.25.5. Превышение уровня, установленного п.8.25 допускается по кредитам выдаваемых на основании постановлений/распоряжений/поручений Президента, Кабинета Министров или протоколов совещаний рабочих групп, утвержденных Премьер-министром Республики Узбекистан или его заместителями, а также при осуществлении финансирования проектов, включенных в программу комплексного развития регионов/городов.

8.26. Поручительство физического лица с проверенной платежеспособностью и финансовой надежностью принимается в качестве основного обеспечения или части комбинированного обеспечения по кредитам, выдаваемым по нормативным документам, в которых особо оговорено указанное условие. В целях повышения ответственности инициаторов проекта, учредителей, руководителей заемщика поручительства физического лица рекомендуется принимать в качестве дополнительного (превышающего установленные п.8.12 настоящей политики нормы) обеспечения для снижения риска непогашения кредита.

8.27. Политика предусматривает ряд ограничительных мер, запрещающих принимать в обеспечение кредита имущество, или гарантийные обязательства, которые не удовлетворяют требования Уznaцбанка и не могут быть достаточными для покрытия запрашиваемого кредита (основное обеспечение).

В качестве обеспечения кредита в пределах, требуемых не менее 125% не может быть принято:

а) поручительство бюджетных и негосударственных некоммерческих организаций, за исключением предоставления поручительств органов исполнительной власти на местах по отдельным указам/ Президента и/или Правительства;

б) поручительства финансово неустойчивых юридических лиц; поручительства физических и юридических лиц, не имеющих собственных активов в размере, достаточном для погашения кредита и выплаты процентов, либо предоставивших его под залог, а также не отвечающих другим требованиям, аналогичным тем, которые предъявляются к заемщику, в частности, имеющих неликвидный баланс и убыточную деятельность;

в) неликвидное имущество, имущество, подверженное порче, быстрому обесценению, или другим негативным факторам, в том числе инвентарь;

г) имущество, применение залога и ипотеки к которому не допускается согласно Постановления Кабинета Министров Республики Узбекистан № 335 от 05.12.2014 года «Об утверждении списка объектов, не используемых в качестве ипотеки по причине их исторической, художественной или культурной ценности», а так же в Постановлении Кабинета Министров Республики Узбекистан № 114 от 08.05.2015 года «Об утверждении перечня категорий объектов, в отношении которых в интересах обеспечения государственной безопасности применение залога и ипотеки не допускается».

д) требования, неразрывно связанные с личностью залогодателя, (в частности, требования об алиментах, о возмещении вреда, причиненного жизни, или здоровью, и иные требования, уступка которых другому лицу запрещена законом);

е) имущество граждан, на которое обращение взыскания не допускается: единственные жилой дом или квартира (за исключением приобретаемых за счет ипотечных кредитов), предметы домашней обстановки и утвари, одежда и другие предметы, необходимые для нормальной жизнеобеспеченности семьи должника, за исключением случаев, предусмотренных законодательством;

ж) движимое и недвижимое имущество, имеющее в регионе ограниченный спрос или рынок его реализации, а также оценка которого значительно превышает цены на аналогичное имущество, реализуемое в соответствующем регионе;

з) имущество юридических лиц, у которых имеются права только на оперативное управление имуществом;

и) специальная и сельскохозяйственная техника, не прошедшая в установленном порядке регистрацию в органах Гостехнадзора;

к) акции и доли в уставном фонде (уставном капитале) юридических лиц, не указанные и не соответствующие требованиям части третьей статьи 7 Закона РУ «О банках и банковской деятельности»;

л) недвижимость, расположенная в жилых помещениях, переоборудованная в нежилые помещения, но используемая как жилая или частично переоборудованная в нежилую, но без огражденной стеной границы между жилым и нежилым помещениями, без отдельных подъездных путей или при возможности её отчуждения;

м) имущество, передаваемое в последующий залог, если оно заложено в другом банке, за исключением кредитов, выдаваемых по отдельным указам/постановлениям Президента и/или Правительства.

н) государственное имущество, за исключением случаев, когда имеется решение Президента или Кабинета Министров Республики Узбекистан, разрешающее предоставить государственное имущество в залог.

о) имущество, на территорию которого нет отдельного въезда или выезда осуществляется через территорию третьего лица. Если вход в предоставляемое в залог здание проходит через территорию другого объекта залогодателя, то для входа в здание, предоставляемое в качестве залогового обеспечения, должен быть обеспечен отдельный вход

8.28. Узнацбанк самостоятельно определяет во внутреннем нормативном документе порядок учета и хранения договоров/документов по обеспечению кредитов.

8.29. В случаях возникновения сомнений в достоверности оценочной стоимости имущества, принимаемого в залог, может быть затребована экспертиза отчета об оценке независимой оценочной компании и/или дополнительное обеспечение, отвечающее внутренним требованиям Банка к залоговому обеспечению кредитов.

8.30. В случае отличия уточненной оценки от первоначальной оценки такая оценка не принимается.

8.31. Требования к обеспечению, установленные настоящей политикой, могут не распространяться на кредиты, предоставляемые по отдельным решениям Президента и Кабинета Министров Республики Узбекистан.

IX. Требования к кредитному мониторингу

9.1. В целях улучшения структуры активов Узнацбанка с кредитным риском, снижения доли неработающих активов, выявления признаков неплатежеспособности Заемщика или ухудшения состояния обеспечения на ранних стадиях и принятия необходимых мер, обеспечивающих своевременное погашение кредитов и взыскание просроченных

платежей по основному долгу и процентам по кредитам, соответствующие подразделения Узнацбанка обеспечивают проведение постоянного системного мониторинга каждого выданного кредита, строгое соблюдение основных принципов кредитования, исключение практики кредитования убыточных организаций.

9.2. Требования по срокам, направлениям, ответственным лицам за проведение системного мониторинга каждого кредита определяются «Техническим порядком мониторинга и взыскания кредитов в АО Национальный банк ВЭД РУ» и другими внутренними нормативными документами Узнацбанка.

9.3. Мониторинг кредитного портфеля региональных подразделений, в том числе за уровнем их концентрации по географическим регионам, критериям кредитоспособности заемщиков и методикой их оценки осуществляют соответствующие подразделения Головного офиса Узнацбанка.

9.4. Узнацбанк проводит оценку качества активов (кредитов и продуктов с кредитными рисками) с учетом рисков возможных потерь или недополучения предусмотренного дохода по ним в следствие неисполнения/недолжного исполнения заемщиками обязательств в сроки или условиями предусмотренными в договорах и формирует резервы на покрытие возможных потерь по кредитам и процентам в соответствии с «Положением о порядке классификации качества активов и формирования резервов на покрытие возможных потерь по активам, а также их использования коммерческими банками» (зарег. МЮ РУ № 2696 от 14.07.2015 года, с изменениями и дополнениями).

9.5. Подразделения Головного офиса/регионов Узнацбанка по текущему мониторингу кредитов, регулярно предоставляют руководству отчеты с указанием имеющихся сведений об ухудшении финансового положения заемщиков, снижении объемов денежных потоков по их счетам и стоимости обеспечения, а также другим вопросам, влияющим на качество кредита.

9.6. Мониторинг кредитов на приобретение автотранспортных средств осуществляется с учетом требований «Положения о порядке оформления сделок с автотранспортными средствами», утвержденного Постановлением Кабинета Министров Республики Узбекистан № 38 от 07.03.2006 года «О дополнительных мерах по упорядочению приобретения, пользования и отчуждения автотранспортных средств».

9.7. Со дня принятия судом к рассмотрению искового заявления Узнацбанка бухгалтерский учет по такому кредиту осуществляется на счетах кредитов в судебном разбирательстве.

9.8. Покрытие кредита за счет сформированных резервов и отнесение их на счета «непредвиденных обстоятельств» осуществляется в соответствии с «Положением о порядке классификации качества активов и формирования резервов на покрытие возможных потерь по активам, а также их использования коммерческими банками» (зарег. МЮ РУ № 2696 от 14.07.2015 г. с изменениями и дополнениями).

9.9. Мониторинг кредитов и осуществление мер по их взысканию производится в соответствии с внутренними нормативными документами Узнацбанка.

9.10. Последующий мониторинг кредитов, покрытых за счет сформированных резервов, кредитов отнесенных на счета кредитов в судебном разбирательстве и начисленных по ним процентов, осуществляется региональными подразделениями/Головного офиса Узнацбанка, отвечающих за работу с проблемными кредитами.

9.11. В случае пролонгации кредита на основании поручений Президента /Правительства Республики Узбекистан разовая комиссия не взимается.

Х. Процентная политика

10.1. Размер платы за кредит оговаривается в условиях заключаемых кредитных договоров.

10.2. Узнацбанк, с учетом рациональной прибыльности, самостоятельно устанавливает условия использования и ставки предоставляемых кредитов, а также тарифы комиссионного вознаграждения по проводимым кредитным операциям, при этом кредитный договор с заемщиком в обязательном порядке должен включать информацию о «полной стоимости кредита», т.е. стоимости, включающей в себя размер процентной ставки по кредиту и других расходов по оформлению и обслуживанию кредитов/кредитных продуктов. При этом не взимаются комиссии за рассмотрение кредитных заявок, за обслуживание ссудных счетов, комиссии за выдачу кредитов, а также взыскание штрафов (штрафов, пеней) за досрочное погашение кредитов (микрозаймов) физическими лицами и субъектами малого предпринимательства.

10.3. Соответствующие Кредитные комитеты, принимая решения по условиям кредитования и устанавливая процентные ставки, руководствуются параметрами процентных ставок, утвержденных Комитетом по управлению активами и пассивами Узнацбанка по различным направлениям кредитования. Указанные параметры могут быть сформированы, в том числе, с учетом степени рисков, присущих тем или иным направлениям/типам/срокам кредитования.

10.4. Размеры процентных ставок по направлениям кредитования утверждаются Комитетом по управлению активами и пассивами Узнацбанка на основании предложений кредитующих подразделений Головного офиса и могут пересматриваться в случае необходимости в течение года.

10.5. Процентная ставка по рефинансированным кредитам устанавливается исходя из условий заемных соглашений, заключенных Узнацбанком с финансовыми институтами-кредиторами и маржи, обеспечивающей доходную деятельность Узнацбанка и утверждается решением соответствующего Кредитного комитета Банка/регионального подразделения в пределах установленных лимитов полномочий. Размер маржи по рефинансированным кредитам утверждается совместным решением Кредитного комитета и Комитета по управлению активами и пассивами Банка. Установление маржи Банка по рефинансированным кредитам ниже установленного уровня, допускается по решению Комитета по управлению активами и пассивами Банка на основании предложений кредитующих подразделений Банка, при этом, до вынесения вопроса на рассмотрение коллегиальных органов необходимо получение заключения Департамента Казначейства по данному вопросу.

10.6. Процентная ставка по кредитам, выдача которых регламентирована постановлениями/решениями/поручениями Президента и/или Кабинета Министров Республики Узбекистан, протоколами рабочих групп, нормативными документами Центрального банка Республики Узбекистан, а также по проектам, включенным в программу комплексного развития регионов устанавливается исходя из требований указанных документов, отдельного решения Комитета по управлению активами и пассивами Банка по утверждению процентной ставки/маржи Банка не требуется. При этом процентные ставки по всем видам вновь выдаваемых кредитов в национальной валюте, в том числе выделяемых в рамках государственных программ, устанавливаются на уровне не ниже основной ставки Центрального банка Республики Узбекистан, за исключением государственных программ по ипотечному кредитованию, а также кредитов, выделяемых производителям сельскохозяйственной продукции для выращивания хлопка-сырца и зерновых колосовых культур.

10.7. Установление процентной ставки по кредиту регионального подразделения ниже уровня, определенного п.10.4. настоящей Кредитной политики, допускается в рамках установленных полномочий по решению Малого кредитного комитета или Комитета по управлению активами и пассивами Узнацбанк в случаях, когда она покрывает запланированный уровень доходности регионального подразделения и при наличии

достаточных обоснований, предоставляемых им в порядке, установленном внутренним нормативным документом Уэнацбанка.

10.8. При наступлении просроченного платежа по основному долгу кредита/кредитного продукта, в заключаемых договорах должна быть предусмотрена выплата заемщиком повышенного процента начисляемого на сумму просроченного основного долга за каждый день просрочки. Размер повышенного процента, начисляемый на сумму просроченного основного долга устанавливается в размере 1,2 раза от размера процентной ставки по текущей части основного долга по кредитам физических лиц и 1,5 раза от размера процентной ставки по текущей части основного долга по остальным кредитам/кредитным продуктам. При этом общая сумма начисленных повышенных процентов не должна превышать 50% от суммы просроченного платежа по основному долгу.

Взыскание повышенных процентов не предусматривается по кредитам, погашение которых осуществляется из средств Государственного бюджета Республики Узбекистан.

По договорам, заключаемым с физическими лицами, в том числе по выдаваемым микрозаймам долговая нагрузка физического лица не может превышать объемов, установленных законодательством.

По просроченным не покрытым аккредитивам с рассрочкой платежа, используемым в международных расчетах и гарантиям, по обязательствам исполнения которых средства выплачены за счет собственных средств Банка, с аппликанта/принципала взимаются повышенные проценты, размер которых устанавливается в размере 1,5 раза от размера действующей процентной ставки Банка, устанавливаемой Комитетом по управлению активами и пассивами Банка по кредитам, выдаваемым за счет собственных ресурсов Банка в соответствующей валюте, на момент осуществления выплаты Банком задолженности аппликанта/принципала в инобанк/МФИ/бенефициару. При этом размер повышенных процентов не должен превышать 50% от суммы платежа совершенного Банком.

10.9. По отдельным кредитам по решению Кредитным комитетом Уэнацбанка капитализация процентов допускается если указанное отражено в кредитном договоре.

10.10. С 1 января 2024 года при вынесении решения суда о взыскании задолженности по кредиту в пользу банка, прекращается начисление всех процентов и неустоек (штрафов/пени) по отношению к взыскиваемой сумме, указанной в решении суда.

В случае отмены решения суда об удовлетворении требований банка о досрочном взыскании всей суммы задолженности, начисление всех процентов и неустоек возобновляется. Данный порядок распространяет свое действие на кредитные договоры, заключенные до вступления в силу настоящей политики и начисление процентов по таким договорам, решение суда по которым вступили в силу прекращаются с 1 января 2024 года.

XI. Операции со связанными лицами

11.1. При рассмотрении заявки на кредит Банк должен убедиться в наличии либо отсутствии у Заемщика признаков, классифицирующих его как связанное лицо с банком согласно статьи 26 Закона «О банках и банковской деятельности», положения «О максимальном размере риска на одного заемщика, группу связанных заемщиков, в том числе связанные с банком лица (зарег. МЮ РУ за №3283 от 29.10.2020г.), а также признаков аффилированного лица в соответствии с Законом РУ «Об акционерных обществах и защите прав акционеров». Наличие или отсутствие признака связанности с Банком отражается кредитующим подразделением в АБС Банка при проведении кредитных операций.

11.2. Предоставление кредита связанному (аффилированному) с Уэнацбанком лицу рассматривается в общеустановленном порядке с внесением решения о выдаче кредита на рассмотрение Наблюдательного совета (или общего собрания акционеров в случаях,

предусмотренных законодательством) и может быть осуществлено по его решению при соблюдении требований, предъявляемых к сделкам такого рода законодательством Республики Узбекистан при обязательном отражении факта «связанности» в карточке кредита АБС.

11.3. Банк имеет право принимать решения и заключать договора (поручительства, гарантий и залога) со связанными лицами/заёмщиками только при наличии соответствующего решения Наблюдательного совета Банка, при этом кредитующие подразделения Головного офиса/Региональных подразделений должны отражать в заключении/решении по операциям со связанными лицами наличие аффилированности лиц.

XII. Счета непредвиденных обстоятельств (забалансовые счета)

12.1. В целях подтверждения платежных обязательств своих клиентов, Узнацбанк выдает банковские гарантии различных видов (платежа, возврата авансового платежа, исполнения обязательств по контрактам, тендерного предложения и др.) или открывает резервные/документарные аккредитивы.

12.2. При открытии аккредитивов с рассрочкой платежа и выпуске гарантий и др. продуктов с кредитным риском, не покрытых денежными средствами, процедура рассмотрения кредитного продукта осуществляется аналогично, что и при кредитовании Заемщика в части оценки и анализа аппликанта/принципала и обеспечения кредитного продукта. Перечень предоставляемых документов также аналогичен. Открытие и исполнение аккредитивов и гарантий осуществляется в соответствии с принятой международной практикой и: Унифицированными правилами и обычаями для документарных аккредитивов, публикация Международной Торговой Палаты №600, в редакции 2007 года или более поздней версии документа;

- Унифицированными правилами для гарантий, публикация Международной торговой палаты №458 в редакции 1992года, №758 в редакции 2010 года или более поздней версии документа;

- Внутренними положениями Банка.

12.3. За принятые гарантийные обязательства, аккредитивы, Узнацбанк взыскивает с клиента комиссии и другие платежи в соответствии с действующими тарифами. По выплаченным за счет собственных средств обязательствам по непокрытым денежными средствами гарантиям и аккредитивам с рассрочкой платежа, используемым в расчетах, взимаются пени в размере, установленном пунктом 10.8 настоящей Политики.

12.4. Принятие решений Кредитными комитетами региональных подразделений о предоставлении гарантий, кроме гарантий Узнацбанка, выдаваемым под контргарантии иностранных банков, осуществляется в пределах лимитов, установленных Кредитным комитетом Узнацбанка.

Предоставление гарантий клиентам Головного офиса Узнацбанка и контргарантий осуществляется решением соответствующих коллегиальных органов Узнацбанка.

Контроль соблюдения региональными подразделениями лимитов, установленных на выдачу гарантий возлагается на Кредитующие подразделения Банка.

12.5. Учет «безнадежных» кредитов, покрытых за счет резервов на покрытие возможных убытков, осуществляется на счетах непредвиденных обстоятельств в течение не менее 5 (пяти) лет. Узнацбанк предпринимает необходимые меры в соответствии с законодательством по взысканию основного долга и начисленных процентов по таким кредитам. В случае если до истечения пятилетнего срока, предприятие-должник в установленном порядке признан банкротом и ликвидирован (в единый государственный реестр юридических лиц внесена запись о ликвидации предприятия), а его задолженность перед банком в связи с недостаточностью имущества признана погашенной, Кредитный комитет, Комитет по работе с проблемными кредитами, Комитет по управления активами

и пассива и Правление Узнацбанка совместно выносят вопрос списания основного долга и начисленных процентов на рассмотрение Наблюдательного совета Узнацбанка с последующим утверждением общим собранием акционеров Узнацбанка независимо от срока учета таких кредитов на счетах «Непредвиденных обстоятельств».

12.6. Узнацбанк обеспечивает проведение инвентаризации кредитов и процентов, учитываемых на счетах «Непредвиденных обстоятельств» на предмет наличия реальных источников их погашения. Если задолженность по кредиту/ процентам, учитываемым на забалансовых статьях, не погашена заемщиком в течение пяти лет после его перевода на эти счета, несмотря на все предпринятые коммерческим банком меры по взысканию этой задолженности, то этот актив (как основной долг, так и проценты) списывается по решению Наблюдательного совета коммерческого банка.

XIII. Аудит кредитного портфеля

13.1. В соответствии с действующими положениями и Политикой, аудит кредитного портфеля осуществляется Департаментом внутреннего аудита Узнацбанка.

13.2. Кредитный портфель банка проверяется Департаментом внутреннего аудита не реже одного раза в год. При этом Департамент внутреннего аудита периодически (не реже раза в 1 квартал) оценивает качество кредитного портфеля банка.

13.3. При внешнем аудите проверяется соответствие отчетности Банка, относящейся к кредитной деятельности, составленной по Международным стандартам финансовой отчетности, требованиям указанных стандартов.

XIV. Предоставление отчетности

14.1. По завершению отчетного периода (квартала, полугодия, года) Правление Узнацбанка рассматривает обобщающий отчет о состоянии кредитного портфеля. По итогам рассмотрения отчет предоставляется Наблюдательному совету.

14.2. Кредитный комитет каждого уровня не реже одного раза в год отчитывается перед органом управления соответствующего уровня Банка о результатах своей деятельности.

14.3. Требования к формам отчетов, составляемых для управления кредитным риском, порядку их предоставления и периодичности отражаются во внутренних нормативных документах Банка.

XV. Заключительные положения

15.1. Настоящая политика вступает в силу после её утверждения Наблюдательным советом в установленном порядке.

15.2. Если законодательством Республики Узбекистан или его нормативно-правовыми актами установлены иные требования, чем те, что содержатся в Кредитной политике Узнацбанка, то применяется норма законодательства. В настоящую Кредитную политику могут вноситься изменения и дополнения.

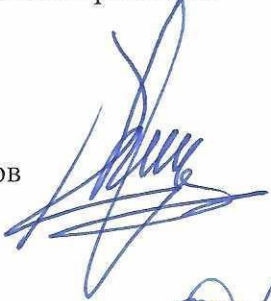
15.3. В случаях рассмотрения заявки на кредит/кредитный продукт, пересмотра условий действующего договора, условия которых отличаются от требований настоящей Политики, решения по выдаче такого кредита/кредитного продукта принимает Правление Банка.

15.4. Правила и условия, отражённые в данной кредитной политике, являются обязательными для всех работников банка.

Согласовано:

Первый заместитель
Председателя Правления

И.Исканов



Х.Набиев



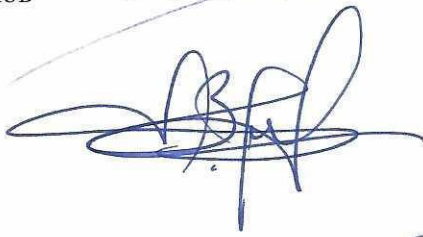
А.Асланов



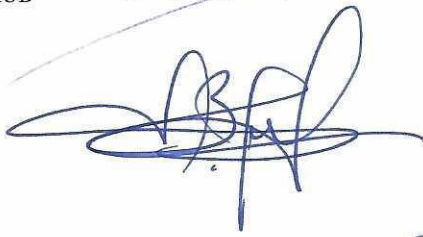
Х. Зайнутдинов



Т.Газибеков



Ф.Заидов



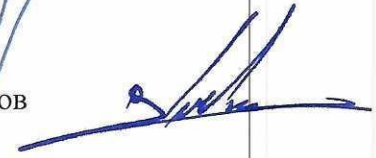
М.Султанова




С.Усманбеков



Ш.Сулаймонов



А.Сохибназаров



З.Адизов




Ж.Джулибеков



Б.Ахмедов



С.Нуркулов



Приложение № 1
к Кредитной политике
акционерного общества «Национальный банк
внешнеэкономической деятельности
Республики Узбекистан»

Принципы определения залоговой стоимости

Тип имущества, предоставляемого в залог	Максимальная стоимость имущества, определяемая для принятия в залог посредством дисконтирования его рыночной стоимости
Недвижимое имущество,	не более 75%
за исключением:	
- теплиц;	не более 30%
- жилье, приобретенное (построенное) за счет ипотечного кредита банка.	не более 100%
Автотранспортные средства: легковые, грузовые автомашины, автобусы, микроавтобусы, в том числе:	
- сроком выпуска от 1 года до 3-х лет *	не более 70%
- сроком выпуска от 3-х до 5 лет* <i>(сроком выпуска более 5 лет не принимается)</i>	не более 60%
- легковые автомобили приобретаемые физическими лицами за счет кредита	не более 100 %
Специальная и сельскохозяйственная техника, в т.ч:	
- сроком выпуска до 1 года*	не более 60%
-сроком выпуска от 1 года до 3-х лет*	не более 50%
- сроком выпуска от 3-х до 5-ти лет* <i>(сроком выпуска более 5 лет не принимается)</i>	не более 40%
Производственное оборудование, в том числе:	
- со сроком выпуска (производства) до 3-х лет *	не более 50%
- со сроком выпуска (производства) от 3-х до 5 лет* <i>(сроком выпуска более 5 лет не принимается)</i>	не более 40%
Ценные бумаги, в том числе	
Акции, котирующиеся на Республиканской фондовой бирже «Тошкент»	не более 80%
Государственные ценные бумаги	не более 100%, на срок действия ценной бумаги

Депозитные сертификаты коммерческих банков	не более 100%, в зависимости от их срока <i>(в валюте кредита)</i>
Товары в обороте (товарно-материальные запасы в виде сырья и материалов, незавершенного производства, готовой продукции) с длительным сроком хранения	не более 30% (от стоимости складского учета)
Залог прав на получение денежных средств, в том числе - от реализации квартир (жилья) подрядными организациями	не более 50% от среднемесячного оборота залогодателя за последний год. не более 50% от стоимости реализации квартир
Права пользования земельными участками, предоставленные под выращивание сельскохозяйственной культур, сады, виноградные хозяйства с имеющимися насаждениями	не более 60%
Права на приватизированный земельный участок несельскохозяйственного назначения	не более 40%
Депозит, размещенный в АО Уздацбанк - в национальной валюте - в иностранной валюте	не более 100% (от суммы депозита) не более 100% (от суммы депозита) <i>по кредитам в валюте депозита и с условием ежемесячной переоценки по кредитам в валюте отличной от депозита</i>
Ювелирные изделия из золота и других драгоценных металлов	не более 90%

**Применяется относительно к годам производства. Предыдущие годы берутся в целом (независимо от месяца выдачи паспорта на имущество) например: в любом из месяцев 2024 года транспортное средство, выпущенное в любом из месяцев 2019 года, считается возрастом в 5 лет (рассчитывается как «2024-2019=5 лет») и принимается в качестве обеспечения.*