



**ПОРЯДОК РАБОТЫ С КРЕДИТНЫМ ОБЕСПЕЧЕНИЕМ В СИСТЕМЕ
АКБ „УЗПРОМСТРОЙБАНК“**

Настоящий Порядок разработан в соответствии с Законами Республики Узбекистан «О банках и банковской деятельности», «О реестре залогов», Положением «О требованиях Центрального банка к внутренним правилам коммерческих банков» (регистрационный номер: 916 от 5 апреля 2000 года), «Порядком подготовки и принятия внутренних документов АКБ «Узпромстройбанк» (внутренний регистрационный номер: 638 от 21 февраля 2025 года), Положением «О минимальных требованиях к деятельности коммерческих банков при осуществлении услуг во взаимоотношениях с потребителями» (рег. №3030 Министерства юстиции от 02.07.2018), а также другими внутренними документами Банка.

Раздел 1. Общие положения

1. Настоящий Порядок регулирует отношения, связанные с установлением требований к обеспечению кредитных услуг и их оформлением, а также поэтапным освобождением объекта кредитного залога при его замене в системе АКБ «Узпромстройбанк» (далее – Банк).

2. Основной целью Порядка является обеспечение получения ликвидного обеспечения в качестве гарантий по кредитным услугам в системе Банка, оптимизация процесса их оформления, а также распределение задач между структурными подразделениями при оформлении и поэтапном освобождении объекта кредитного залога в процессе его замены.

3. В настоящем Порядке используются следующие основные термины и определения:

Кредитование и приравненные к нему операции (далее – *кредитные услуги*) – операции, связанные с предоставлением Банком клиентам кредита, факторинга/международного факторинга, лизинга и гарантий;

Обеспечения исполнения обязательств – залог/ипотека, поручительство, гарантия, страховой полис;

Залог/ипотека – передача одним лицом другому лицу имущества или права на него в целях обеспечения исполнения обязательств;

Заемщик – юридическое/физическое лицо или физическое лицо, не обладающее статусом юридического лица, обратившееся в Банк с заявкой на получение кредитных услуг;

Должник – юридическое/физическое лицо или физическое лицо, не обладающее статусом юридического лица, получившее кредитные услуги и имеющее задолженность перед Банком на текущую дату;

Залогодатель – лицо, являющееся собственником имущества (движимого или недвижимого) либо держателем права, передаваемого в залог. В качестве залогодателя может выступать как сам заемщик, так и третье лицо;

Залогодержатель – Банк, включая его территориальные филиалы, банковские сервисные офисы и центры (далее – *структурные подразделения Банка*);

Договор залога/ипотеки – соглашение, заключаемое сторонами в установленном законодательством порядке с целью обеспечения полного исполнения заемщиком/созаемщиками обязательств перед Банком по кредитному договору путем передачи объекта имущества в качестве обеспечения кредита;

Поручитель – юридическое/физическое лицо или физическое лицо, не обладающее статусом юридического лица, принявшее на себя обязательство нести ответственность перед Банком за полное или частичное исполнение заемщиком своего обязательства;

Договор поручительства – соглашение, подтверждающее принятие поручителем обязательства нести ответственность перед Банком за полное или частичное исполнение заемщиком своего обязательства;

Реестр залогов – единая информационная база, содержащая сведения о правах кредиторов на имущество, переданное должниками в качестве обеспечения исполнения обязательств, а также записи об ограничениях прав должника на распоряжение и пользование имуществом в соответствии с законодательством, и иные требования, связанные с обеспечением надлежащего исполнения обязательств должником.

Раздел 2. Порядок частичного освобождения кредитного обеспечения

4. В следующих случаях частичное освобождение кредитного обеспечения может осуществляться в пределах полномочий Департамента кредитного мониторинга и контроля (далее — Департамент мониторинга):

когда не менее 70 процентов выделенного кредита погашено должником добровольно в сроки, установленные кредитным договором, либо досрочно;

когда в размере залоговой стоимости (оценки Банка) имущества, предоставленного в качестве обеспечения по кредиту, представлены денежные средства;

при кредитах, по которым залог ликвидного имущества, достаточный для покрытия суммы задолженности по кредиту и начисленных процентов, превышает 125 % остатка кредита (*130 % – для аффилированных лиц, 150 % – для кредитов в иностранной валюте*), допускается частичное освобождение заложенного имущества из обеспечения;

по кредитам, по которым залог имущества превышает 125% (*130 % – для аффилированных лиц, 150 % – для кредитов в иностранной валюте*), допускается исключение из состава обеспечения оформленных в качестве обеспечения поручительств или страховых полисов (*за исключением случаев, когда погашение задолженности осуществляется за счет поручителя*);

допускается освобождение из залога приобретённых за счет кредита транспортных средств и специальной техники (*за исключением льготных кредитов, выделенных за счет целевых фондов или других источников в соответствии с постановлениями Правительства*).

5. Для самостоятельного рассмотрения Департаментом мониторинга заемщик и предоставленные ему кредиты должны соответствовать следующим требованиям:

кредит не должен относиться к категории кредитов с пересмотренными условиями (*за исключением кредитов, условия которых были пересмотрены в связи с пандемией или стихийными бедствиями в соответствии с решениями Правительства*);

отсутствие просроченной задолженности по кредитам как в системе Банка, так и в других банках;

целевое использование кредитных средств (*за исключением случаев, когда целевое использование не требуется*);

в кредитной истории клиента количество случаев просрочки свыше 30 дней не должно превышать трех;

полное выполнение условий, установленных решением коллегиального органа;

отсутствие ранее возникшей проблемной задолженности свыше 90 дней или судебных разбирательств по ранее полученным кредитам;

имущество, частично исключаемое из обеспечения, не должно быть более ликвидным, чем иное имущество, остающееся в составе обеспечения;

в случаях, когда предоставлено поручительство АО «Компания по развитию

предпринимательства», до исключения залога из обеспечения необходимо получить согласие АО «Компания по развитию предпринимательства».

6. Частичное освобождение кредитного обеспечения в пределах полномочий Департамента мониторинга осуществляется в следующем порядке:

Заемщик и/или залогодатель подают заявление о частичном исключении из залога имущества, находящегося в обеспечении (заявление подлежит регистрации датой поступления в структурное подразделение Банка).

Сотрудник службы кредитного мониторинга и контроля в филиалах Банка (далее – *Служба мониторинга в регионах*) изучает заявление на соответствие условиям, указанным в пунктах 4 и 5 настоящего Порядка, и по результатам рассмотрения, не позднее 2 (двух) рабочих банковских дней, направляет служебное письмо в Департамент мониторинга с подписью руководителя банковского обслуживания (офиса/центра).

На основании представленного служебного письма и прилагаемых документов ответственным сотрудником Департамента мониторинга в течение 2 (двух) рабочих банковских дней подготавливается заключение о частичном освобождении кредитного обеспечения и представляется директору Департамента мониторинга.

После получения (подписания) директором Департамента мониторинга заключения, соответствующее имущество исключается из состава обеспечения в течение 1 (одного) рабочего банковского дня.

В случае отказа Службой мониторинга в филиалах и/или Департаментом мониторинга по результатам рассмотрения заявления заемщика и/или залогодателя, письменное уведомление с указанием причин отказа направляется заявителю (заявителям) не позднее 1 (одного) рабочего банковского дня.

Раздел 3. Операции, связанные с внесением изменений в состав кредитного обеспечения

7. Внесение изменений в состав кредитного обеспечения по направлениям розничного, микробизнеса и малого бизнеса Департаментом мониторинга осуществляется на основе следующих правил:

частичное освобождение залогов, входящих в состав обеспечения;

замена имущества или поручительств, включенных в состав обеспечения.

8. При частичном освобождении залогов, входящих в состав кредитного обеспечения, либо при замене предмета залога, предварительно соответствующими структурными подразделениями подлежит рассмотрению обращение должника на предмет его соответствия Кредитной политике Банка и положениям настоящего Порядка.

9. При частичном освобождении имущества из состава кредитного обеспечения или при замене предмета залога бизнес-менеджер, обслуживающий клиента, первоначально осуществляет выездное изучение всех имущественных залогов, входящих в состав обеспечения. При этом состояние указанных объектов залога сравнивается с фотографиями, полученными до выдачи кредита, и проверяется отсутствие нанесения ущерба заложенному имуществу.

10. В случае если обращение по частичному освобождению имущества из состава обеспечения или замене предмета залога не противоречит Кредитной политике Банка и

положениям настоящего Порядка, бизнес-менеджером, обслуживающим клиента, проводится собеседование с клиентом, по результатам которого оформляется заявление по образцу, приведённому в Приложении 1 к настоящему Порядку, и регистрируется в установленном порядке (заявление подлежит регистрации датой проведения собеседования).

11. Исходя из содержания обращения, заемщику предоставляется перечень документов, подлежащих представлению, согласно Приложению 2 к настоящему Порядку.

12. Основные требования, предъявляемые к клиенту при частичном освобождении залогов, входящих в состав кредитного обеспечения, а также при замене имущества или поручительств, включённых в обеспечение, заключаются в следующем:

- 1) отсутствие просроченной задолженности по кредитным услугам;
- 2) отсутствие просроченной кредитной задолженности у взаимосвязанных предприятий в системе АКБ «Узпромстройбанк»;
- 3) отсутствие задолженности по счету №2 «Картотека»;
- 4) согласно онлайн-справке КАТМ, отсутствие у клиента и его взаимосвязанных предприятий в системе АКБ «Узпромстройбанк» действующих (текущих) кредитов, классифицированных в категориях «неудовлетворительный», «сомнительный» и «безнадёжный»;
- 5) в течение последних 12 месяцев количество случаев переноса платежей (*основного долга и/или процентов*) по кредитам на следующий месяц в системе АКБ «Узпромстройбанк» не должно превышать двух;
- 6) по действующим кредитам в системе АКБ «Узпромстройбанк» количество случаев продления промежуточных и окончательных сроков погашения основного долга не должно превышать двух;
- 7) по действующим кредитам в системе АКБ «Узпромстройбанк» количество случаев продления срока погашения задолженности по начисленным процентам не должно превышать двух;
- 8) отсутствие остатков задолженности по счетам, условия которых были пересмотрены по основному долгу по действующим кредитам в системе АКБ «Узпромстройбанк»;
- 9) отсутствие остатка задолженности по кредитам, по которым был продлён срок погашения начисленных процентных обязательств в системе АКБ «Узпромстройбанк»;
- 10) отсутствие невыполнения условий, установленных коллегиальным органом по действующим кредитам в системе АКБ «Узпромстройбанк»;
- 11) отсутствие случаев нецелевого использования кредитных средств по действующим кредитам в системе АКБ «Узпромстройбанк». *(Проверка целевого использования осуществляется Службой мониторинга в филиалах на основании акта о целевом использовании. При этом данное требование не применяется в отношении кредитов, по которым срок акта о целевом использовании не наступил, по которым клиент обратился в суд к поставщику из-за непоставки товара/услуги, а также по кредитам, предоставленным на продукты, не подлежащие проверке по целевому использованию.)*

13. На основании обращения должника и представленных документов бизнес-менеджером, обслуживающим клиента, в срок не позднее 2 (двух) банковских рабочих дней подготавливается заключение. При этом заключение должно быть мотивированным (положительным) и подписанным бизнес-менеджером, обслуживающим клиента, и Руководителем филиала (Территориального подразделения).

14. При замене имущества, входящего в состав обеспечения, имущество, предоставляемое взамен предмета залога, подлежит изучению Комиссией по оценке в

соответствии с настоящим Порядком, и по результатам в срок не позднее 2 (двух) банковских рабочих дней оформляется акт оценки. При этом Комиссией по оценке должны быть рассмотрены случаи, в которых предусматривается повышение стоимости обеспечения (основания для увеличения стоимости, такие как выполнение дополнительных строительных работ, рост рыночной стоимости и т.п.).

15. Вопрос о внесении изменений в состав кредитного обеспечения рассматривается Департаментом мониторинга в соответствии с действующей Кредитной политикой, настоящим Порядком и иными внутренними правилами. В случаях, когда сумма кредита, по которому вносятся изменения в состав обеспечения, не превышает эквивалент 2,0 млн. долларов США, Департамент мониторинга в течение 3 (трёх) банковских рабочих дней принимает решение о внесении изменений в состав обеспечения.

В случае если обращение клиента и/или иные обстоятельства при внесении изменений в состав обеспечения не соответствуют требованиям пункта 12 настоящего Порядка, Департаментом мониторинга в течение 5 (пяти) банковских рабочих дней подготавливается мотивированное заключение, которое выносится на рассмотрение Кредитного комитета.

16. При принятии соответствующего (положительного либо отрицательного) решения Департаментом мониторинга или уполномоченным коллегиальным органом по заявлению клиента о частичном освобождении имущественных залогов либо замене предмета залога, Банк в срок не позднее 1 (одного) банковского рабочего дня уведомляет клиента в письменной форме (в случае отказа указываются мотивированные причины отказа).

Раздел 4. Заключительные положения

17. Настоящий Порядок вступает в силу с даты его утверждения решением Правления Банка.

18. Сотрудники Банка, нарушившие требования настоящего Порядка, привлекаются к ответственности в порядке, установленном действующим законодательством.

19. При осуществлении деятельности в рамках настоящего Порядка сотрудники Банка обязаны воздерживаться от совершения коррупционных действий, в том числе:

полностью воздерживаются от коррупционного поведения, а также от оказания (прямой или косвенной) материальной помощи и предоставления иных преимуществ;

соблюдают требования действующего законодательства, а также разработанных на его основе внутренних документов Банка, направленных на противодействие коррупции;

при выявлении достоверных фактов или доказательств наличия признаков преступления либо правонарушения незамедлительно сообщают об этом в правоохранительные органы в установленном порядке.

20. В отношениях, связанных с конфликтом интересов, сотрудники Банка обязаны строго соблюдать требования Закона Республики Узбекистан «О конфликте интересов».

21. В случае внесения изменений в законодательство Республики Узбекистан, в результате которых отдельные нормы настоящего Порядка вступают в противоречие с действующими нормами закона, такие нормы утрачивают силу до их приведения в соответствие с действующим законодательством.

Приложение №1
к «Порядку работы с кредитным
обеспечением в системе АКБ
“Узпромстройбанк“»

Заявление на изменение условий кредита																										
1. Данные о заявителе																										
Обслуживающий филиал																										
Ханабадский ЦБУ																										
Полное наименование																										
ООО																										
Сегмент клиента		Корпоративный																								
Основной вид деятельности компании		Производство																								
а именно:		Птицеводство																								
			<table border="1" style="width: 100%; border-collapse: collapse;"><thead><tr><th>№</th><th>Номер кредитного договора</th><th>Дата кредитного договора</th></tr></thead><tbody><tr><td> </td><td> </td><td> </td></tr><tr><td> </td><td> </td><td> </td></tr><tr><td> </td><td> </td><td> </td></tr><tr><td> </td><td> </td><td> </td></tr><tr><td> </td><td> </td><td> </td></tr><tr><td> </td><td> </td><td> </td></tr></tbody></table>			№	Номер кредитного договора	Дата кредитного договора																		
№	Номер кредитного договора	Дата кредитного договора																								
2. Запрашиваемые изменения по кредитному договору			3. Причины изменения условий кредитного договора																							
<div style="display: flex; flex-wrap: wrap;"><div style="width: 50%;"><input type="checkbox"/> Изменение валюты и/или суммы кредита</div><div style="width: 50%;"><input type="checkbox"/> Изменение залогового обеспечения</div><div style="width: 50%;"><input type="checkbox"/> Изменение цели кредита</div><div style="width: 50%;"><input type="checkbox"/> Изменение срока кредита</div><div style="width: 50%;"><input type="checkbox"/> Изменение процентной ставки</div><div style="width: 50%;"><input type="checkbox"/> Изменение источника финансирования кредита</div><div style="width: 50%;"><input type="checkbox"/> Изменение импортного контракта и/или его условия</div><div style="width: 50%;"><input type="checkbox"/> Изменение льготного периода и/или последней даты погашения кредита</div><div style="width: 50%;"><input type="checkbox"/> Другие изменения</div></div>			<div style="border: 1px solid black; padding: 5px; margin-bottom: 10px;">неспособность выпускаемой продукции выдерживать конкуренцию на рынке</div> <div style="border: 1px solid black; padding: 10px; min-height: 100px;">Комментарий: (надо заполнять обоснованными фактами)</div>																							
4. Согласие на получение кредитного отчета																										
<small>Настоящим Заявитель выражает свое согласие и дает полномочие АКБ "Узпромстройбанк", получать кредитные отчеты и предоставлять информацию (в случае заключения Кредитного договора между Банком и Клиентом) в отношении себя (Клиента) в Бюро кредитных историй в порядке, установленном законодательством Республики Узбекистан. Данное разрешение действует в течение одного месяца со дня подписания настоящего документа, а в случае заключения Кредитного договора между Банком и Клиентом - в течение всего срока действия указанного договора.</small>																										
<small>Настоящим Заявитель выражает свое согласие на обработку АКБ "Узпромстройбанк", своих персональных данных, указанных в настоящей Заявке, в порядке и на условиях, определенных законодательством Республики Узбекистан.</small>																										
<small>Цель проверки - заключение Банком с Заявителем соответствующих договоров, а также информирование Заявителя об оказываемых Банком услугах.</small>																										
<small>Способы проверки - любой способ, предусмотренный Законом и/или выбранный по усмотрению Банка.</small>																										
<small>Срок действия согласия - с момента подписания настоящей Заявки и действует до окончания срока возврата денежных средств, предоставленного Кредитным договором, а также в течение последующих 5 (Пяти) лет. По истечении указанного срока действие согласия считается продленным на каждые следующие 5 (Пять) лет при условии отсутствия у Банка сведений о его отзыве. Настоящее согласие может быть отозвано путем направления в Банк письменного уведомления об отзыве согласия.</small>																										
Должность Заявителя		МП	Подпись		ФИО полностью собственноручно																					
			Дата		Число Месяц Год																					
			Подпись		Абдуллаев Абдулла																					
					ФИО																					
					Должность																					
			Дата получения анкеты ответственным сотрудником		Число Месяц Год																					

Приложение №2
к «Порядку работы с кредитным
обеспечением в системе АКБ
“Узпромстройбанк“»

При изменении кредитного обеспечения предоставляются следующие документы:

- 1) заявление заемщика;
- 2) решение учредителей (участников) заемщика *(за исключением случаев освобождения из залога)*;
- 3) согласие учредителей третьего лица (предприятия), предоставляющего новое имущество в залог в качестве кредитного обеспечения;
- 4) учредительные документы третьего лица – залогодателя по новому имуществу *(в случаях, когда предприятие обслуживается в другом банке)*;
- 5) копии паспортов директора и главного бухгалтера третьего лица – залогодателя *(если предприятие обслуживается в другом банке)*;
- 6) согласие учредителей предприятия – нового поручителя на предоставление поручительства;
- 7) бухгалтерский баланс (Форма №1) и отчет о финансовых результатах (Форма №2) нового поручителя за последний отчетный период *(за исключением случаев, когда данные получены в онлайн-режиме из базы данных Государственного налогового комитета)*;
- 8) учредительные документы предприятия – нового поручителя *(если предприятие обслуживается в другом банке)*;
- 9) копии паспортов директора и главного бухгалтера *(при наличии)* предприятия — нового поручителя *(если предприятие обслуживается в другом банке)*;
- 10) сведения об оборотах по расчетным счетам предприятия – нового поручителя в других банках за последние 12 месяцев *(если предприятие обслуживается в другом банке)*.

Кроме вышеуказанного стандартного перечня документов, в зависимости от характера изменений в составе обеспечения, от клиента могут быть затребованы дополнительные документы.