

СРАВНИТЕЛЬНАЯ ТАБЛИЦА

1. К проекту дополнений и изменений в Положение «О минимальных требованиях по управлению кредитным риском в коммерческих банках и других финансово-кредитных учреждениях, лицензируемых Национальным банком Кыргызской Республики», утвержденное постановлением Правления Национального банка от 30.06.2010 г. № 52/4

Действующая редакция	Предлагаемая редакция
<p>2. Целью настоящего Положения является определение минимальных требований к формированию в банках адекватной системы управления кредитным риском.</p>	
-	<p>2-1. Данное Положение также распространяется на другие активы, несущие в себе кредитный риск.</p>
<p>12. Совет директоров банка обязан пересматривать кредитную политику и, при необходимости, стратегию банка, по мере изменений в профиле риска банка, нормативных правовых актах Национального банка, сложности операций банка, в организационной структуре и кадровом составе банка, оказавших влияние на процесс кредитования, а также изменений, происходящих в экономике республики и странах, где есть партнеры у банка и его клиентов, влияющие на процесс кредитования, но не реже чем один раз в год.</p> <p>Правление банка несет ответственность за исполнение кредитной политики и кредитной стратегии банка, для чего обязано разработать и внедрить в деятельность банка политики и процедуры по выявлению, измерению, мониторингу и контролю кредитного риска, в том числе кредитного риска, обусловленного валютным риском.</p> <p>Банку необходимо обеспечить комплексную систему постоянного выявления, оценки, мониторинга и контроля кредитного риска, обусловленного валютным риском, а также обеспечить систему отчетности для осуществления контроля, анализа и мониторинга кредитного риска, обусловленного валютным риском.</p> <p>Все вопросы, касающиеся выдачи кредитов, должны решаться только кредитным комитетом либо лицами, которым комитет в соответствии с нормативно-правовыми актами делегирует данное право, за исключением вопросов, относящихся к компетенции Совета директоров банка.</p> <p>Право выдачи кредитов должно быть разделено на несколько уровней должностных лиц, и эти лица несут ответственность в соответствии с законодательством Кыргызской Республики за нарушения, допущенные ими при кредитовании.</p> <p>Выдача кредитов, несущих крупный риск, и кредитов инсайдерам/аффилированным лицам банка, должна быть одобрена Советом директоров банка. Совет директоров банка несет ответственность за одобрение решений о выдаче кредитов, несущих крупный риск, кредитов инсайдерам/аффилированным лицам банка, трансграничных кредитов, включая кредиты, обеспеченные залогом, находящимся за пределами Кыргызской Республики, которые выданы с нарушениями требований нормативных правовых актов Национального банка и/или по которым банк понес потери.</p> <p>Одобрение Совета директоров банка требуется в случаях, если залог, находящийся за пределами Кыргызской Республики, выступает обеспечением по кредиту более чем на 20% от суммы кредита. При этом под стоимостью залога понимается его ликвидационная</p>	<p>12. Совет директоров банка обязан пересматривать кредитную политику и, при необходимости, стратегию банка, по мере изменений в профиле риска банка, нормативных правовых актах Национального банка, сложности операций банка, в организационной структуре и кадровом составе банка, оказавших влияние на процесс кредитования, а также изменений, происходящих в экономике республики и странах, где есть партнеры у банка и его клиентов, влияющие на процесс кредитования, но не реже чем один раз в год.</p> <p>Правление банка несет ответственность за исполнение кредитной политики и кредитной стратегии банка, для чего обязано разработать и внедрить в деятельность банка политики и процедуры по выявлению, измерению, мониторингу и контролю кредитного риска, в том числе кредитного риска, обусловленного валютным риском.</p> <p>Банку необходимо обеспечить комплексную систему постоянного выявления, оценки, мониторинга и контроля кредитного риска, обусловленного валютным риском, а также обеспечить систему отчетности для осуществления контроля, анализа и мониторинга кредитного риска, обусловленного валютным риском.</p> <p>Все вопросы, касающиеся выдачи кредитов, должны решаться только кредитным комитетом либо лицами, которым комитет в соответствии с нормативно-правовыми актами делегирует данное право, за исключением вопросов, относящихся к компетенции Совета директоров банка.</p> <p>Право выдачи кредитов должно быть разделено на несколько уровней должностных лиц, и эти лица несут ответственность в соответствии с законодательством Кыргызской Республики за нарушения, допущенные ими при кредитовании.</p> <p>Выдача кредитов, несущих крупный риск, и кредитов инсайдерам/аффилированным лицам банка, должна быть одобрена Советом директоров банка. Совет директоров банка несет ответственность за одобрение решений о выдаче кредитов, несущих крупный риск, кредитов инсайдерам/аффилированным лицам банка, трансграничных кредитов, включая кредиты, обеспеченные залогом, находящимся за пределами Кыргызской Республики, которые выданы с нарушениями требований нормативных правовых актов Национального банка и/или по которым банк понес потери.</p>

<p>стоимость.</p>	<p>Одобрение Совета директоров банка требуется в случаях, если залог, находящийся за пределами Кыргызской Республики, выступает обеспечением по кредиту более чем на 20% от суммы кредита. При этом под стоимостью залога понимается его ликвидационная стоимость.</p> <p>Кроме того, в кредитной политике должны быть прописаны полномочия Кредитного комитета, делегированные Правлением, по списанию и реструктуризации кредитов с указанием их сумм.</p>
<p>14. Все вопросы, касающиеся выдачи кредитов, гарантий, обязательств, поручительств и других активов и обязательств, по своей сути являющихся кредитными операциями и несущих в себе риск кредитной потери, должны решаться только Кредитным комитетом. Кредитный комитет может делегировать данное право другим лицам, за исключением вопросов, относящихся к компетенции Совета директоров банка. Кредитный комитет также рассматривает вопросы, касающиеся разделения полномочий по выдаче кредитов в соответствии с кредитной политикой. Кредитный комитет выносит на рассмотрение Совета директоров предложения по продаже и списанию кредитов, несущих крупный риск(2). Правление банка несет ответственность за исполнение решений Совета директоров по этим вопросам.</p>	<p>14. Все вопросы, касающиеся выдачи кредитов, гарантий, обязательств, поручительств и других активов и обязательств, по своей сути являющихся кредитными операциями и несущих в себе риск кредитной потери, должны решаться Кредитным комитетом. Кредитный комитет может делегировать данное право другим лицам, за исключением вопросов, относящихся к компетенции Совета директоров банка. Кредитный комитет также рассматривает вопросы, касающиеся разделения полномочий по выдаче, списанию и реструктуризации кредитов в соответствии с кредитной политикой. При этом решения Кредитного комитета о списании и реструктуризации кредитов должны доводиться до сведения Правления и Совета директоров не реже одного раза в месяц. Кредитный комитет выносит на рассмотрение Совета директоров предложения по продаже и списанию кредитов, несущих крупный риск(2). Правление банка несет ответственность за исполнение решений Совета директоров по этим вопросам.</p>
<p>25. Для определения целесообразности предоставления кредита банк должен потребовать от заемщика следующие документы:</p> <ul style="list-style-type: none"> - ...; финансовую отчетность заемщика (если заемщик - юридическое лицо) за последний отчетный год. Если заемщик-юридическое лицо обязано проходить ежегодный аудит согласно законодательству Кыргызской Республики, финансовая отчетность должна быть подтверждена внешним аудитором. При этом, если юридическое лицо должно предоставлять промежуточную финансовую отчетность согласно законодательству Кыргызской Республики, тогда банк должен запросить данную отчетность у юридического лица; - ...; - бизнес-план (если заемщик - юридическое лицо и сумма кредита составляет более 3500000 сомов), включающий в себя цель получения кредита, примерный прогноз движения средств заемщика (объем годовой выручки), источники погашения в разрезе валют, сроки и план по погашению кредита. При этом банк в целях минимизации кредитных рисков должен установить дополнительные требования к бизнес-плану по инвестиционным кредитам, крупным кредитам и другим кредитам, требующим более тщательной оценки бизнеса заемщика; - ...; - гарантии (поручительства) с указанием гаранта (поручителя), суммы гарантии (поручительства), финансовой отчетности гаранта и др. (если банк требует 	<p>25. Для определения целесообразности предоставления кредита банк должен потребовать от заемщика следующие документы:</p> <ul style="list-style-type: none"> - ...; финансовую отчетность заемщика (если заемщик - юридическое лицо) за последний отчетный год, за исключением лиц, осуществляющих предпринимательскую деятельность на основе свидетельства или патента. Если заемщик-юридическое лицо обязано проходить ежегодный аудит согласно законодательству Кыргызской Республики, финансовая отчетность должна быть подтверждена внешним аудитором. При этом, если юридическое лицо должно предоставлять промежуточную финансовую отчетность согласно законодательству Кыргызской Республики, тогда банк должен запросить данную отчетность у юридического лица; - ...; - бизнес-план (если заемщик - юридическое лицо и сумма кредита составляет более 3500000 сомов, за исключением кредитов, предоставляемых на пополнение оборотных средств, включающий в себя цель получения кредита, примерный прогноз движения средств заемщика (объем годовой выручки), источники погашения в разрезе валют, сроки и план по погашению кредита. При этом банк в целях минимизации кредитных рисков должен установить дополнительные требования к бизнес-плану по инвестиционным кредитам, крупным кредитам и другим кредитам, требующим более тщательной оценки бизнеса заемщика;

<p>предоставления гарантии (поручительства);</p> <ul style="list-style-type: none"> - ...; - справку о заработной плате за последние 12 месяцев, или другие документы, подтверждающие информацию о доходах (если заемщик - физическое лицо); - 	<ul style="list-style-type: none"> - ...; - гарантии (поручительства) с указанием гаранта (поручителя), суммы гарантии (поручительства) и др. (если банк требует предоставления гарантии (поручительства), а также финансовую отчетность гаранта (если гарантия является единственным обеспечением по кредиту); - ...; - справку о заработной плате за последние 3-12 месяцев (при этом право выбора периода предоставляется банку), или другие документы, подтверждающие информацию о доходах (если заемщик - физическое лицо); -
<p>34.2. Банк не может выдавать ипотечные и потребительские кредиты в иностранной валюте заемщику-физическому лицу, за исключением лиц, осуществляющих предпринимательскую деятельность на основе свидетельства или патента, и овердрафтов по платежным картам в рамках зарплатных проектов. Не допускается индексирование платежей по данным кредитам в привязке к валюте, отличной от валюты кредитного договора.</p>	<p>34.2. Банк не может выдавать ипотечные и потребительские кредиты в иностранной валюте заемщику-физическому лицу, за исключением лиц, осуществляющих предпринимательскую деятельность на основе свидетельства или патента, а также овердрафтов по платежным картам в рамках зарплатных проектов и кредитных лимитов на платежные карты в иностранной валюте под залог депозита. При этом если депозит в той же валюте, что и кредит, то он должен покрывать сумму кредита не менее чем на 100%, а депозит в валюте, отличной от валюты кредита - не менее чем на 120% в сомовом эквиваленте. Не допускается индексирование платежей по данным кредитам в привязке к валюте, отличной от валюты кредитного договора.</p>
<p>59. Использование залога предполагает наличие определенной системы его администрирования: должно быть проведено обследование состояния залога, осуществлена его оценка, составлен план контроля за условиями содержания залога и его мониторинга, а также должна иметься соответствующая документация. (Минимальные требования к залоговой документации приведены в Приложении 1).</p> <p>С целью ограничить себя от возможных претензий со стороны заемщика, неудовлетворенного реализованной стоимостью залога, банку рекомендуется предоставить возможность клиенту самостоятельно осуществить поиск покупателя на предмет залога (недвижимое имущество), в течение одного или более месяца после истечения срока добровольного исполнения обязательств, указанных в извещении согласно законодательству Кыргызской Республики.</p>	<p>59. Использование залога предполагает наличие определенной системы его администрирования: должно быть проведено обследование состояния залога, осуществлена его оценка, составлен план контроля за условиями содержания залога и его мониторинга, а также должна иметься соответствующая документация. (Минимальные требования к залоговой документации приведены в Приложении 1).</p> <p>С целью ограничить себя от возможных претензий со стороны заемщика, неудовлетворенного реализованной стоимостью залога, банку рекомендуется предоставить возможность клиенту самостоятельно осуществить поиск покупателя на предмет залога (недвижимое имущество), в течение одного или более месяца после истечения срока добровольного исполнения обязательств, указанных в извещении согласно законодательству Кыргызской Республики.</p> <p>59-1. При оказании услуг по кредитованию банк, в соответствии с договором о залоге, являющимся неотъемлемой частью кредитного договора, должен предоставить заемщику и залогодателю (при его наличии) преимущественное право на выкуп залогового имущества, в соответствии с которым заемщик и/или залогодатель может/могут выкупить залоговое имущество в любое время до начала публичных торгов.</p>
<p>69. К признакам, которые могут служить предупредительными сигналами ухудшения состояния кредита, относятся, в частности:</p> <ul style="list-style-type: none"> - уклонение заемщика от контактов с банком; - несвоевременное, неполное и неохотное предоставление информации о финансовом положении, а также подозрения о возможной недостоверности 	<p>69. К признакам, которые могут служить предупредительными сигналами ухудшения состояния кредита, относятся, в частности:</p> <ul style="list-style-type: none"> - уклонение заемщика от контактов с банком; - несвоевременное, неполное и неохотное предоставление информации о финансовом положении, а также подозрения о возможной недостоверности

<p>предоставляемых сведений;</p> <ul style="list-style-type: none"> - ухудшение финансового состояния заемщика; - несвоевременная выплата основной суммы или процентов; - просьба о реструктуризации; - передача и продажа собственности; - негативная информация, полученная о клиенте из каких-либо источников; - изменения (необязательно в худшую сторону) в экономической, политической и других сферах, куда клиент поместил заемные средства; - признаки нарастания конфликта внутри предприятия-заемщика; - смена руководства предприятия-заемщика; - и другое, что может свидетельствовать о потенциальных проблемах. <p>В соответствующих внутренних нормативных документах банка (политики, процедуры и др.) должны быть отражены порядок работы с проблемными кредитами, в том числе порядок реструктуризации кредитов, и проведение дополнительного анализа способности заемщика погасить кредит, а также при необходимости предварительные условия для реструктуризации кредита, если это не ухудшает права и не увеличивает обязанности заемщика (к примеру, минимальный единовременный взнос в погашение задолженности по кредиту, предоставление заемщиком документации, свидетельствующей о его способности погасить кредит, дополнительное обеспечение и т.п.). Банку запрещается проводить реструктуризацию аффилированных лиц и инсайдеров более двух раз в течение одного года.</p> <p>Решение о повторной реструктуризации кредита в размере более одного процента от чистого суммарного капитала принимается Правлением банка.</p>	<p>предоставляемых сведений;</p> <ul style="list-style-type: none"> - ухудшение финансового состояния заемщика; - несвоевременная выплата основной суммы или процентов; - просьба о реструктуризации; - передача и продажа собственности; - негативная информация, полученная о клиенте из каких-либо источников; - изменения (необязательно в худшую сторону) в экономической, политической и других сферах, куда клиент поместил заемные средства; - признаки нарастания конфликта внутри предприятия-заемщика; - смена руководства предприятия-заемщика; - и другое, что может свидетельствовать о потенциальных проблемах. <p>В соответствующих внутренних нормативных документах банка (политики, процедуры и др.) должны быть отражены порядок работы с проблемными кредитами, в том числе порядок реструктуризации кредитов, и проведение дополнительного анализа способности заемщика погасить кредит, а также при необходимости предварительные условия для реструктуризации кредита, если это не ухудшает права и не увеличивает обязанности заемщика (к примеру, минимальный единовременный взнос в погашение задолженности по кредиту, предоставление заемщиком документации, свидетельствующей о его способности погасить кредит, дополнительное обеспечение и т.п.). Банку запрещается проводить реструктуризацию аффилированных лиц и инсайдеров более двух раз в течение одного года.</p>
<p>79. Руководитель структурного подразделения банка, ответственного за работу с проблемными кредитами, должен на ежемесячной основе представлять на рассмотрение Кредитного комитета и иного коллегиального органа (при его наличии), уполномоченного принимать решение по проблемным кредитам, отчет о проделанной работе с предложениями о дальнейших действиях в отношении "проблемных" кредитов. Копии отчета направляются Правлению и Совету директоров банка.</p>	<p>79. Руководитель структурного подразделения банка, ответственного за работу с проблемными кредитами, должен на ежемесячной основе представлять на рассмотрение Кредитного комитета и иного коллегиального органа (при его наличии), уполномоченного принимать решение по проблемным кредитам, отчет о проделанной работе с предложениями о дальнейших действиях в отношении "проблемных" кредитов. Копии отчета направляются Правлению и Совету директоров банка.</p> <p>В отчете должна быть отражена информация по каждому проблемному кредиту, включая:</p> <ul style="list-style-type: none"> - причины просрочки по информации, представленной заемщиком, а также заключение ответственного сотрудника банка по данному кредиту; - проведенную работу (встреча, разговор по телефону и т.п.), итоги проведенной работы; - план дальнейшей работы по возврату кредита на ближайший месяц и ожидаемые результаты, а также причины недостижения ожидаемых результатов на отчетный месяц.
<p>81. После исчерпания всех юридических возможностей возврата кредита (в том числе возможно и в случае смерти клиента банка), решение о списании кредитов, несущих крупный риск(7), принимается Советом директоров банка, а остальных кредитов -</p>	<p>81. После исчерпания всех юридических возможностей возврата кредита (в том числе возможно и в случае смерти клиента банка), решение о списании кредитов, несущих крупный риск(7), принимается Советом директоров банка, а остальных</p>

<p>Правлением банка с обязательным информированием Совета директоров.</p> <p>82. После списания кредитов, они учитываются внесистемно не менее пяти лет на случай возможного погашения задолженности.</p>	<p>кредитов – Правлением либо Кредитным комитетом банка с обязательным информированием Совета директоров.</p> <p>Правлением либо Кредитным комитетом банка (в рамках делегированных сумм) может быть принято решение о списании задолженности по кредиту без обращения взыскания по нему в судебном порядке по кредитам физических лиц, индивидуальных предпринимателей и/или участников ГСО, в случаях смерти, тяжелой болезни, смерти члена семьи, полной потери бизнеса и/или имущества вследствие стихийных бедствий, пожаров и т.п. с последующим информированием Совета директоров.</p> <p>82. После списания кредитов, они учитываются внесистемно не менее пяти лет на случай возможного погашения задолженности, за исключением кредитов, списанных на основании абзаца второго пункта 81 настоящего Положения.</p>
<p>Приложение 1</p> <p>Минимальные требования к кредитному досье заемщика</p> <p>I. Общая информация о заемщике</p> <p>1. Заявка на получение кредита, подписанная заемщиком, которая должна содержать следующую информацию:</p> <ul style="list-style-type: none"> - наименование заемщика (фамилия, имя, отчество, если заемщик - физическое лицо); - полный адрес(8) места пребывания заемщика (если заемщик - физическое лицо), номер телефона, факса; - идентификационный номер налогоплательщика (при его наличии) - на основании свидетельства о постановке на учет в налоговом органе; - место работы и род занятий (если заемщик - физическое лицо); - данные документа, подтверждающего право иностранного гражданина или лица без гражданства на пребывание (проживание) в Кыргызской Республике; - ФИО руководителя (если заемщик - юридическое лицо); - адрес (юридический адрес), телефон/факс; - полное и сокращенное (если имеется) наименование юридического лица и его наименование на иностранном языке (если имеется); - тип бизнеса и организационно-правовая форма (если заемщик - юридическое лицо); - сумма, валюта и срок запрашиваемого кредита; - цель кредита; - источники погашения кредита (первичный: в разрезе валют, вторичный) и план его погашения; - предлагаемый залог; - сведения о полученных/погашенных ранее в данном/других банках кредитах, за последние два года, предшествующие подаче в банк заявки на получение кредита; - другие сведения по усмотрению банка. <p>1-1. Физическим лицам, осуществляющим индивидуальную предпринимательскую деятельность без образования юридического лица, помимо вышеуказанных документов, необходимо представить банку копию документа установленной формы, выданного уполномоченным органом и подтверждающего факт прохождения государственной регистрации (перерегистрации) в качестве индивидуального предпринимателя, или копию</p>	<p>Приложение 1</p> <p>Минимальные требования к кредитному досье заемщика</p> <p>I. Общая информация о заемщике</p> <p>1. Заявка на получение кредита, подписанная заемщиком, которая должна содержать следующую информацию:</p> <ul style="list-style-type: none"> - наименование заемщика (фамилия, имя, отчество, если заемщик - физическое лицо); - полный адрес(8) места пребывания заемщика (если заемщик - физическое лицо), номер телефона, факса; - идентификационный номер налогоплательщика (при его наличии) - на основании свидетельства о постановке на учет в налоговом органе; - место работы и род занятий (если заемщик - физическое лицо); - данные документа, подтверждающего право иностранного гражданина или лица без гражданства на пребывание (проживание) в Кыргызской Республике; - ФИО руководителя (если заемщик - юридическое лицо); - адрес (юридический адрес), телефон/факс; - полное и сокращенное (если имеется) наименование юридического лица и его наименование на иностранном языке (если имеется); - тип бизнеса и организационно-правовая форма (если заемщик - юридическое лицо); - сумма, валюта и срок запрашиваемого кредита; - цель кредита; - источники погашения кредита (первичный: в разрезе валют, вторичный) и план его погашения; - предлагаемый залог; - сведения о полученных/погашенных ранее в данном/других банках кредитах, за последние два года, предшествующие подаче в банк заявки на получение кредита; - другие сведения по усмотрению банка. <p>1-1. Физическим лицам, осуществляющим индивидуальную предпринимательскую деятельность без образования юридического лица, помимо вышеуказанных документов, необходимо представить банку копию документа установленной формы, выданного уполномоченным органом и подтверждающего факт прохождения государственной регистрации (перерегистрации) в качестве индивидуального предпринимателя, или</p>

документа, подтверждающего факт осуществления предпринимательской деятельности без государственной регистрации в случаях, предусмотренных законодательством Кыргызской Республики, за исключением физических лиц, которым выдан кредит в размере не более 250000 сомов.

2. Анализ кредитоспособности заемщика.

3. Финансовая отчетность заемщика (если заемщик - юридическое лицо) за последний отчетный год. Если заемщик-юридическое лицо обязано проходить ежегодный аудит согласно законодательству Кыргызской Республики, финансовая отчетность должна быть подтверждена внешним аудитором. При этом, если юридическое лицо должно предоставлять промежуточную финансовую отчетность согласно законодательству Кыргызской Республики, тогда банк должен запросить данную отчетность у юридического лица.

4. Справка о заработной плате за последние 12 месяцев, название организации, в которой работает заемщик, должность, продолжительность работы, а также другие документы, подтверждающие информацию о доходах (если заемщик - физическое лицо) в разрезе валют.

5. Кредитный договор на государственном или официальном языке (с предоставлением права выбора языка клиенту банка).

6. Учредительные документы (если заемщик - юридическое лицо).

7. Бизнес-план (если заемщик - юридическое лицо и сумма кредита составляет более 3500000 сомов).

8. Документ из государственных органов о регистрации (если заемщик - юридическое лицо или физическое лицо, осуществляющее деятельность на основе свидетельства о государственной регистрации физического лица, занимающегося предпринимательской деятельностью или патента), за исключением физических лиц, которым выдан кредит в размере не более 250000 сомов.

9. Документ из налоговых органов о регистрации (если заемщик - юридическое лицо).

10. Решение соответствующего органа заемщика о получении кредита (если заемщик - юридическое лицо).

11. Копия документа, удостоверяющего личность (если заемщик - физическое лицо), паспорт иностранного гражданина в Кыргызской Республике (если заемщик - нерезидент), по которой возможно идентифицировать клиента банка.

11-1. Копия документа, удостоверяющего полномочия руководителя юридического лица на распоряжение средствами юридического лица (таким документом может быть как протокол собрания учредителей или акционеров об избрании руководителя юридического лица, так и решение учредителей или акционеров о назначении руководителя юридического лица, определяющее его полномочия, если они не установлены Уставом).

12. Решение соответствующего органа банка о выдаче кредита.

13. *(Признан утратившим силу).*

14. Учет контактов с заемщиком, в котором должна быть отражена следующая информация по каждому контакту:

- дата контакта;

- вид контакта (беседа, телефонный разговор);

копию документа, подтверждающего факт осуществления предпринимательской деятельности без государственной регистрации в случаях, предусмотренных законодательством Кыргызской Республики, за исключением физических лиц, которым выдан кредит в размере не более 250000 сомов.

2. Анализ кредитоспособности заемщика.

3. Финансовая отчетность заемщика (если заемщик - юридическое лицо) за последний отчетный год. Если заемщик-юридическое лицо обязано проходить ежегодный аудит согласно законодательству Кыргызской Республики, финансовая отчетность должна быть подтверждена внешним аудитором. При этом, если юридическое лицо должно предоставлять промежуточную финансовую отчетность согласно законодательству Кыргызской Республики, тогда банк должен запросить данную отчетность у юридического лица.

4. Справка о заработной плате за последние **3-12 месяцев (при этом право выбора периода предоставляется банку)**, название организации, в которой работает заемщик, должность, продолжительность работы, а также другие документы, подтверждающие информацию о доходах (если заемщик - физическое лицо) в разрезе валют.

5. Кредитный договор на государственном или официальном языке (с предоставлением права выбора языка клиенту банка).

6. Учредительные документы (если заемщик - юридическое лицо).

7. Бизнес-план (если заемщик - юридическое лицо и сумма кредита составляет более 3 500 000 сомов, **за исключением кредитов, предоставляемых на пополнение оборотных средств**).

8. Документ из государственных органов о регистрации (если заемщик - юридическое лицо или физическое лицо, осуществляющее деятельность на основе свидетельства о государственной регистрации физического лица, занимающегося предпринимательской деятельностью или патента), за исключением физических лиц, которым выдан кредит в размере не более 250000 сомов.

9. Документ из налоговых органов о регистрации (если заемщик - юридическое лицо).

10. Решение соответствующего органа заемщика о получении кредита (если заемщик - юридическое лицо).

11. Копия документа, удостоверяющего личность (если заемщик - физическое лицо), паспорт иностранного гражданина в Кыргызской Республике (если заемщик - нерезидент), по которой возможно идентифицировать клиента банка.

11-1. Копия документа, удостоверяющего полномочия руководителя юридического лица на распоряжение средствами юридического лица (таким документом может быть как протокол собрания учредителей или акционеров об избрании руководителя юридического лица, так и решение учредителей или акционеров о назначении руководителя юридического лица, определяющее его полномочия, если они не установлены Уставом).

12. Решение соответствующего органа банка о выдаче кредита.

13. *(Признан утратившим силу).*

14. Учет контактов с заемщиком, в котором должна быть отражена следующая

<p>- условия контакта (ФИО сотрудника, содержание разговора); - результат.</p> <p>15. Переписка с заемщиком (с приложением всей корреспонденции).</p> <p>16. Юридическая документация (копии контрактов заемщика с поставщиками, и др.).</p> <p>16-1. Отчет о целевом использовании, подтвержденный документами (договоры, акты приемки, счета-фактуры, накладные и т.п.) при их наличии, в зависимости от целей кредитования, за исключением кредита в размере не более 250000 сомов.</p> <p>II. Залоговая документация</p> <p>...</p> <p>III. Гарантии или поручительства</p> <p>26. Письменная гарантия или поручительство с указанием соответствующего кредитного договора, суммы, на которую выдается гарантия, даты истечения гарантии.</p> <p>27. Решение соответствующего органа гаранта о выдаче гарантии.</p> <p>28. Согласие супруга/супруги поручителя (если имеется) о выдаче поручительства.</p> <p>29. Учредительные документы гаранта.</p> <p>30. Финансовая отчетность гаранта за последний год (если гарантия является единственным обеспечением).</p> <p>31. Справка о заработной плате за последние 12 месяцев, или другие документы, подтверждающие информацию о доходах (если поручитель - физическое лицо).</p> <p>32. Анализ платежеспособности гаранта или поручителя.</p> <p>(8) Не допускается указание клиентом вместо полного адреса только номера абонентского ящика.</p>	<p>информация по каждому контакту:</p> <p>- дата контакта;</p> <p>- вид контакта (беседа, телефонный разговор);</p> <p>- условия контакта (ФИО сотрудника, содержание разговора);</p> <p>- результат.</p> <p>15. Переписка с заемщиком (с приложением всей корреспонденции).</p> <p>16. Юридическая документация (копии контрактов заемщика с поставщиками, и др.).</p> <p>16-1. Отчет о целевом использовании, подтвержденный документами (договоры, акты приемки, счета-фактуры, накладные и т.п.) при их наличии, в зависимости от целей кредитования, за исключением кредита в размере не более 250000 сомов.</p> <p>II. Залоговая документация</p> <p>...</p> <p>III. Гарантии или поручительства</p> <p>26. Письменная гарантия или поручительство с указанием соответствующего кредитного договора, суммы, на которую выдается гарантия, даты истечения гарантии.</p> <p>27. Решение соответствующего органа гаранта о выдаче гарантии.</p> <p>28. Согласие супруга/супруги поручителя (если имеется) о выдаче поручительства.</p> <p>29. Учредительные документы гаранта.</p> <p>30. Финансовая отчетность гаранта за последний год (если гарантия является единственным обеспечением).</p> <p>31. Справка о заработной плате за последние 3-12 месяцев (при этом право выбора периода предоставляется банку) или другие документы, подтверждающие информацию о доходах (если поручитель - физическое лицо).</p> <p>32. Анализ платежеспособности гаранта или поручителя.</p> <p>(8) Не допускается указание клиентом вместо полного адреса только номера абонентского ящика.</p>
<p>Приложение 2</p> <p>МИНИМАЛЬНЫЕ ТРЕБОВАНИЯ по выдаче гарантийных писем(*)</p> <p>В кредитной политике банка должны быть определены все основные положения, касающиеся выдачи гарантийных писем:</p> <p>1. Вопрос о выдаче банком гарантийного письма должен рассматриваться на заседании Кредитного комитета. Выдача гарантийного письма будет считаться действительной только при наличии соответствующего решения Кредитного комитета.</p> <p>2. Четкое разделение полномочий и ответственности должностных лиц банка и его филиалов на подписание и учет гарантийных писем.</p> <p>3. Оригинал гарантийного письма должен быть оформлен на государственном языке или официальном языке Кыргызской Республики.</p> <p>4. Гарантийное письмо должно быть оформлено на пронумерованном фирменном бланке, подписано уполномоченными должностными лицами банка или филиала, а также заверено круглой печатью банка.</p>	<p>Приложение 2</p> <p>МИНИМАЛЬНЫЕ ТРЕБОВАНИЯ по выдаче гарантийных писем(*)</p> <p>В кредитной политике банка должны быть определены все основные положения, касающиеся выдачи гарантийных писем:</p> <p>1. Вопрос о выдаче банком гарантийного письма должен рассматриваться на заседании Кредитного комитета. Выдача гарантийного письма будет считаться действительной только при наличии соответствующего решения Кредитного комитета.</p> <p>2. Четкое разделение полномочий и ответственности должностных лиц банка и его филиалов на подписание и учет гарантийных писем.</p> <p>3. Оригинал гарантийного письма должен быть оформлен на государственном языке или официальном языке Кыргызской Республики. При необходимости гарантийное письмо дополнительно может быть оформлено на иностранном языке при соблюдении условия, указанного в первом предложении настоящего пункта.</p> <p>4. Гарантийное письмо должно быть оформлено на пронумерованном фирменном</p>

<p>5. Гарантийное письмо банка должно быть зарегистрировано в журнале регистрации гарантийных писем (либо в журнале исходящей корреспонденции банка).</p> <p>6. Бухгалтерский учет гарантийных писем должен осуществляться в соответствии со стандартами бухгалтерского учета.</p> <p>7. Обязательным требованием для банка, выдавшего гарантийное письмо, является официальное подтверждение гарантополучателя о получении гарантийного письма.</p> <p>8. В случае обнаружения фиктивных гарантий банк должен сообщить о них в правоохранительные органы, а информация об аннулированных гарантиях должна быть размещена в СМИ.</p> <p>(*). За исключением микрофинансовых компаний, привлекающих срочные депозиты.</p>	<p>бланке, подписано уполномоченными должностными лицами банка или филиала, а также заверено круглой печатью банка.</p> <p>5. Гарантийное письмо банка должно быть зарегистрировано в журнале регистрации гарантийных писем (либо в журнале исходящей корреспонденции банка).</p> <p>6. Бухгалтерский учет гарантийных писем должен осуществляться в соответствии со стандартами бухгалтерского учета.</p> <p>7. Обязательным требованием для банка, выдавшего гарантийное письмо, является официальное подтверждение гарантополучателя о получении гарантийного письма.</p> <p>8. В случае обнаружения фиктивных гарантий банк должен сообщить о них в правоохранительные органы, а информация об аннулированных гарантиях должна быть размещена в СМИ.</p> <p>(*). За исключением микрофинансовых компаний, привлекающих срочные депозиты.</p>
--	--

2. К проекту дополнений и изменений в Положение о минимальных требованиях по управлению кредитным риском в микрофинансовых организациях, непривлекающих вклады (депозиты), утвержденное постановлением Правления Национального банка Кыргызской Республики от 25 сентября 2013 года № 35/14

Действующая редакция	Предлагаемая редакция
<p>16. Исполнительный орган МФО несет ответственность за исполнение кредитной политики МФО и обязан разработать и внедрить в деятельность МФО политики, положения и процедуры по выявлению, измерению, мониторингу и контролю кредитного риска.</p>	<p>16. Исполнительный орган МФО несет ответственность за исполнение кредитной политики МФО и обязан разработать и внедрить в деятельность МФО политики, положения и процедуры по выявлению, измерению, мониторингу и контролю кредитного риска.</p>
<p align="center">-</p>	<p>16-1. МФО должна обеспечить периодическое обучение своих сотрудников, вовлеченных в процессы кредитования и мониторинга, по вопросам кредитования, в том числе требованиям законодательства Кыргызской Республики и принципам ответственного кредитования.</p>
<p>26. В целях повышения прозрачности кредитной деятельности МФО и улучшения осведомленности клиентов об условиях кредитования в местах обслуживания клиентов МФО должны быть размещены стенды, содержащие информацию:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) об условиях, порядке кредитования и погашения кредита, включая риски, связанные с неуплатой процентных платежей по кредиту и невозвратом основной суммы; 2) о критериях получения группового кредита и ответственности участников ГСО; 3) о разъяснении порядка расчетов платежей по кредиту, пени и штрафных санкций; 4) о размере эффективной процентной ставки; 5) о перечне необходимых документов для получения кредита; 6) о правах клиента и его обязанностях; 7) о наличии в МФО Книги жалоб и предложений; 8) о перечне нормативных правовых актов Национального банка и внутренних нормативных документов МФО, регламентирующих процесс кредитования. 	<p>26. В целях повышения прозрачности кредитной деятельности МФО и улучшения осведомленности клиентов об условиях кредитования в местах обслуживания клиентов МФО должны быть размещены стенды, содержащие информацию:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) об условиях, порядке кредитования и погашения кредита, включая риски, связанные с неуплатой процентных платежей по кредиту и невозвратом основной суммы; 2) о критериях получения группового кредита и ответственности участников ГСО; 3) о разъяснении порядка расчетов платежей по кредиту, пени и штрафных санкций; 4) о размере эффективной процентной ставки; 5) о перечне необходимых документов для получения кредита; 6) о правах клиента и его обязанностях; 7) о наличии в МФО Книги жалоб и предложений; 8) о перечне основных нормативных правовых актов Национального банка, регламентирующих процесс кредитования.

<p>44. МФО, при оказании услуг по кредитованию, должна предоставить заемщику преимущественное право на выкуп залогового имущества в соответствии с договором о залоге, который является неотъемлемой частью кредитного договора, в соответствии с законодательством Кыргызской Республики.</p>	<p>44. При оказании услуг по кредитованию МФО в соответствии с договором о залоге, являющимся неотъемлемой частью кредитного договора, должна предоставить заемщику и залогодателю (при его наличии) преимущественное право на выкуп залогового имущества, в соответствии с которым заемщик и/или залогодатель может/могут выкупить залоговое имущество в любое время до начала публичных торгов.</p>
<p>Приложение 1 МИНИМАЛЬНЫЕ ТРЕБОВАНИЯ к кредитному досье заемщика</p> <p>1. Документы для физического лица:</p> <p>1) заявка на получение кредита по установленной МФО форме, с учетом требований уполномоченного государственного органа в области противодействия легализации (отмыванию) преступных доходов и финансированию террористической или экстремистской деятельности, подписанную клиентом (для группового кредита - заявка подписывается каждым участником ГСО);</p> <p>2) сведения (согласно представленной письменной информации заемщика, к примеру, в кредитной заявке заемщика) о полученных/погашенных/непогашенных ранее в данном МФО и других финансово-кредитных учреждениях кредитах, за последние шесть месяцев, предшествующих подаче в МФО заявки;</p> <p>3) копия документа, удостоверяющего личность, по которой возможно идентифицировать клиента МФО;</p> <p>4) справка с фактического места жительства, выданную уполномоченным органом;</p> <p>5) информация о доходах клиента;</p> <p>6) описание закладываемого имущества (если имеется);</p> <p>7) согласие супруга/ги клиента. А при групповом кредитовании участников ГСО - документ, подтверждающий согласие супруга/ги, полученный через факсимильную, электронную и иными видами связи, с последующим предоставлением оригинала документа.</p> <p>2. Для физического лица, осуществляющего индивидуальную предпринимательскую деятельность без образования юридического лица, помимо вышеуказанных документов:</p> <p>1) копия свидетельства о государственной регистрации (перерегистрации) в качестве физического лица, осуществляющего индивидуальную предпринимательскую деятельность без образования юридического лица (при наличии);</p> <p>2) справка с налогового органа, социального органа (при наличии);</p> <p>3) копия патента (при наличии).</p> <p>3. Документы для юридического лица:</p> <p>1) заявка на получение кредита по установленной МФО форме, с учетом требований уполномоченного государственного органа в области противодействия легализации (отмыванию) преступных доходов и финансированию террористической или экстремистской деятельности, подписанную клиентом;</p>	<p>Приложение 1 МИНИМАЛЬНЫЕ ТРЕБОВАНИЯ к кредитному досье заемщика</p> <p>I. Общая информация о заемщике</p> <p>1. Документы для физического лица:</p> <p>1) заявка на получение кредита по установленной МФО форме, подписанная клиентом (для группового кредита - заявка подписывается каждым участником ГСО);</p> <p>2) сведения (согласно представленной письменной информации заемщика, к примеру, в кредитной заявке заемщика) о полученных/погашенных/непогашенных ранее в данном МФО и других финансово-кредитных учреждениях кредитах, за последние шесть месяцев, предшествующих подаче в МФО заявки;</p> <p>3) копия документа, удостоверяющего личность, по которой возможно идентифицировать клиента МФО;</p> <p>4) справка с фактического места жительства, выданную уполномоченным органом;</p> <p>5) информация о доходах клиента;</p> <p>6) описание закладываемого имущества (если имеется);</p> <p>7) согласие супруга/ги клиента на получение кредита (по кредитам свыше 50 000 сомов и при получении кредита, при наличии действующих кредитов). А при групповом кредитовании участников ГСО - документ, подтверждающий согласие супруга/ги, полученный через факсимильную, электронную и иными видами связи, с последующим предоставлением оригинала документа.</p> <p>2. Для физического лица, осуществляющего индивидуальную предпринимательскую деятельность без образования юридического лица, помимо вышеуказанных документов:</p> <p>1) копия свидетельства о государственной регистрации (перерегистрации) в качестве физического лица, осуществляющего индивидуальную предпринимательскую деятельность без образования юридического лица (при наличии);</p> <p>2) справка из налогового органа, социального органа (при наличии);</p> <p>3) копия патента (при наличии).</p> <p>3. Документы для юридического лица:</p> <p>1) заявка на получение кредита по установленной МФО форме, подписанная клиентом;</p> <p>2) сведения (согласно представленной письменной информации заемщика, к примеру, в кредитной заявке заемщика) о полученных/погашенных/непогашенных ранее в данном МФО и других финансово-кредитных учреждениях кредитах, за последние</p>

<p>2) сведения (согласно представленной письменной информации заемщика, к примеру, в кредитной заявке заемщика) о полученных/погашенных/непогашенных ранее в данном МФО и других финансово-кредитных учреждениях кредитах, за последние шесть месяцев, предшествующих подаче в МФО заявки;</p> <p>3) копия документа, удостоверяющего полномочия руководителя юридического лица на распоряжение средствами юридического лица;</p> <p>4) нотариально заверенные карточки с образцами подписей лиц, имеющих право подписи;</p> <p>5) копии учредительных документов;</p> <p>6) копия свидетельства о государственной регистрации (перерегистрации) юридического лица;</p> <p>7) копия статистической карточки;</p> <p>8) копия регистрационной карточки, выданной налоговым органом;</p> <p>9) описание закладываемого имущества.</p> <p>4. Ведомость получения кредитных средств членами ГСО - для группового кредита.</p> <p>5. Оценка источников денежных средств, подтверждающих платежеспособность клиента.</p> <p>6. Кредитный договор на государственном или официальном языке, приложения к нему, а также дополнительно заключенные с клиентом соглашения при реструктуризации или пролонгации, уступке прав требований.</p> <p>7. Решение соответствующего органа МФО о выдаче кредита, а также его пролонгации или реструктуризации (при наличии).</p> <p>8. Учет контактов с заемщиком.</p> <p>9. Переписка с заемщиком (с приложением всей корреспонденции).</p> <p>10. Юридическая документация (копии документов заемщика по его деятельности, например, накладные, счет-фактуры, договора с партнерами и т.п.).</p> <p>11. Отчет о проверке целевого использования кредита.</p> <p>12. Анкета клиента, составленная по типовой форме в соответствии с требованиями уполномоченного государственного органа в области противодействия легализации (отмыванию) преступных доходов и финансированию террористической или экстремистской деятельности.</p>	<p>шесть месяцев, предшествующих подаче в МФО заявки;</p> <p>3) копия документа, удостоверяющего полномочия руководителя юридического лица на распоряжение средствами юридического лица;</p> <p>4) нотариально заверенные карточки с образцами подписей лиц, имеющих право подписи;</p> <p>5) копии учредительных документов;</p> <p>6) копия свидетельства о государственной регистрации (перерегистрации) юридического лица;</p> <p>7) копия статистической карточки;</p> <p>8) копия регистрационной карточки, выданной налоговым органом;</p> <p>9) описание закладываемого имущества.</p> <p>4. Ведомость получения кредитных средств членами ГСО - для группового кредита.</p> <p>5. Оценка источников денежных средств, подтверждающих платежеспособность клиента.</p> <p>6. Кредитный договор на государственном или официальном языке, приложения к нему, а также дополнительно заключенные с клиентом соглашения при реструктуризации или пролонгации, уступке прав требований.</p> <p>7. Решение соответствующего органа МФО о выдаче кредита, а также его пролонгации или реструктуризации (при наличии).</p> <p>8. Переписка с заемщиком (с приложением всей корреспонденции).</p> <p>9. Юридическая документация (копии документов заемщика по его деятельности, например, накладные, счет-фактуры, договора с партнерами и т.п.).</p> <p>10. Отчет о проверке целевого использования кредита.</p> <p>11. Анкета клиента, составленная по типовой форме в соответствии с требованиями уполномоченного государственного органа в области противодействия легализации (отмыванию) преступных доходов и финансированию террористической или экстремистской деятельности.</p> <p style="text-align: center;">II. Залоговая документация</p> <p>12. Договор о залоге.</p> <p>13. Сертификаты, свидетельства и другие квалификационные документы по залоговому имуществу.</p> <p>14. Документы, подтверждающие право собственности на заложенное имущество.</p> <p>15. Документы, подтверждающие регистрацию договора залога (если залог должен быть зарегистрирован или кредитный союз требует регистрацию).</p> <p>16. Решение соответствующего органа заемщика о предоставлении залога (если заемщик - юридическое лицо).</p>
Приложение 3	Приложение 3

ПЕРЕЧЕНЬ прав, расходов (платежей) клиентов МФО и штрафных санкций

Права клиента МФО	
Отказаться на безвозмездной основе от получения кредита с момента подписания кредитного договора до получения денежных средств или осуществления платежа в оплату за имущество по лизингу по договору	Обязательные права клиента указываются в кредитном договоре в обязательном порядке в соответствии с требованиями настоящего Положения
Получить на руки проект кредитного договора со всеми прилагаемыми к нему документами и обратиться за юридической консультацией за пределами МФО, при этом время, предоставляемое клиенту на ознакомление с кредитным договором должно быть не менее одного дня, но не более трех дней	
Получить разъяснения по порядку расчетов платежей по кредиту, пени, штрафных санкций	
Выбрать язык (государственный или официальный), на котором будет составлен (оформлен) кредитный договор и настоящий перечень	
Доосрочно погасить задолженность по кредиту в полном объеме либо частично при условии предварительного уведомления МФО не менее чем за тридцать дней до дня такого возврата	
Расходы (платежи) клиента МФО по кредиту	
Сумма кредита	Указывается в кредитном договоре
Процентные платежи по кредиту	При наличии комиссий они указываются в кредитном договоре в соответствии с утвержденными тарифами МФО в процентном либо стоимостном выражении
Комиссия за рассмотрение заявки (оформление кредита)	МФО в процентном либо стоимостном выражении
Комиссия за выдачу и администрирование кредита	
Комиссия за открытие (если открытие счета обусловлено заключением кредитного договора) и обслуживание (если операции по кредиту проводятся в безналичной форме) ссудного и/или текущего счетов	

ПЕРЕЧЕНЬ расходов (платежей) клиентов МФО и штрафных санкций

Расходы (платежи) клиента МФО по редиту	
Сумма кредита	Указывается в кредитном договоре
Процентные платежи по кредиту	
Комиссия за рассмотрение заявки (оформление кредита)	
Комиссия за выдачу и администрирование кредита	При наличии комиссий они указываются в кредитном договоре в соответствии с утвержденными тарифами МФО в процентом либо стоимостном выражении
Комиссия за открытие (если открытие счета обусловлено заключением кредитного договора) и обслуживание (если операции по кредиту проводятся в безналичной форме) ссудного и/или текущего счетов	
Комиссия за расчетно-кассовое обслуживание (в том числе внесение и получение клиентом наличных денег через банкомат)	
Платежи в пользу третьих лиц (плата за услуги страхования, нотариуса и др.)	В тех случаях, когда МФО не предоставляет такие услуги, МФО для осведомленности клиента должна указывать стоимость таких расходов по действующим тарифам третьих лиц на дату заключения кредитного договора с указанием того, что данные расходы осуществляются заемщиком в пользу третьих лиц, а такж того, что данная расценка может измениться в будущем
Плата за предоставление выписок со счетов заемщика	
Другие расходы	
Штрафные санкции и пни МФО	
За просрочку оплаты платежей по основной сумме долга и по процентам	Указываются, в соответствии с утвержденными размерами штрафных санкций, взимаемых в МФО на основании кредитного договора, в процентном либо стоимостном выражении. При

<div style="border: 1px solid black; padding: 5px; margin-bottom: 10px;"> илисто стоимостном выражении </div> (ФИО (подпись) (дата) (ФИО (подпись) (дата) О клиента МФО) кредитно го специалиста МФО)	
3. К проекту дополнений и изменений в Положение «О минимальных требованиях по управлению кредитным риском в кредитных союзах», утвержденное постановлением Правления Национального банка Кыргызской Республики от 23 декабря 2009 года № 50/7	
Действующая редакция	Предлагаемая редакция
4.1. Органом, осуществляющим кредитную политику, является Кредитный комитет кредитного союза, избираемый Общим собранием кредитного союза. Все вопросы, касающиеся выдачи кредитов, гарантий, обязательств, поручительств и т.д., решаются кредитным комитетом.	
-	4.1-1. Кредитный союз должен обеспечить периодическое обучение своих сотрудников, вовлеченных в процессы кредитования и мониторинга, по вопросам кредитования, в том числе требованиям законодательства Кыргызской Республики и принципам ответственного кредитования.
7.3. В случае признания кредита "проблемным" необходимо разработать план действий кредитного союза, направленный на возврат кредита, который включает в себя ряд мероприятий: 7.3.1. Мероприятия по организационной, финансовой и иной помощи кредитного союза проблемному заемщику, способствующие преодолению кризиса и выполнению обязательств заемщика перед кредитным союзом: - работа с заемщиком (руководством заемщика) по выявлению проблем и поиску их решений; - получение дополнительного залога и гарантий и др.; - в случае необходимости, разработка программы изменения структуры задолженности (пересмотр графика платежей по возврату кредита и выплате процентов, изменение форм кредитования и др.). 7.3.2. Наряду с этими мероприятиями необходимо вести постоянную работу с самим заемщиком, которая может заключаться в следующем: - уведомление заемщика о том, что он нарушил условия кредитного договора, срок	7.3. В случае признания кредита "проблемным" необходимо разработать план действий кредитного союза, направленный на возврат кредита, который включает в себя ряд мероприятий: 7.3.1. Мероприятия по организационной, финансовой и иной помощи кредитного союза проблемному заемщику, способствующие преодолению кризиса и выполнению обязательств заемщика перед кредитным союзом: - работа с заемщиком (руководством заемщика) по выявлению проблем и поиску их решений; - получение дополнительного залога и гарантий и др.; - в случае необходимости, разработка программы изменения структуры задолженности (пересмотр графика платежей по возврату кредита и выплате процентов, изменение форм кредитования и др.). 7.3.2. Наряду с этими мероприятиями необходимо вести постоянную работу с самим заемщиком, которая может заключаться в следующем: - уведомление заемщика о том, что он нарушил условия кредитного договора, срок

<p>кредита просрочен, и о возможных проблемах, связанных с этим;</p> <ul style="list-style-type: none"> - ведение переговоров. <p>7.3.3. В целях обеспечения непосредственного возврата кредита в возможно краткие сроки проводятся следующие мероприятия:</p> <ul style="list-style-type: none"> - обращение взыскания на предмет залога; - обращение к гарантам и поручителям; - другие меры. 	<p>кредита просрочен, и о возможных проблемах, связанных с этим;</p> <ul style="list-style-type: none"> - ведение переговоров. <p>7.3.3. В целях обеспечения непосредственного возврата кредита в возможно краткие сроки проводятся следующие мероприятия:</p> <ul style="list-style-type: none"> - обращение взыскания на предмет залога; - обращение к гарантам и поручителям; - другие меры. <p>При оказании услуг по кредитованию кредитный союз, в соответствии с договором о залоге, являющимся неотъемлемой частью кредитного договора, должен предоставить заемщику и залогодателю (при его наличии) преимущественное право на выкуп залогового имущества, в соответствии с которым заемщик и/или залогодатель может/могут выкупить залоговое имущество в любое время до начала публичных торгов.</p>
<p>Приложение 1 МИНИМАЛЬНЫЕ ТРЕБОВАНИЯ к кредитному досье заемщика</p> <p style="text-align: center;">I. Общая информация о заемщике</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Заявка на получение кредита по установленной КС форме. 2. Сведения (согласно представленной письменной информации заемщика, к примеру, в кредитной заявке заемщика) о полученных/погашенных/непогашенных ранее в данном КС и других финансово-кредитных учреждениях кредитах, за последние шесть месяцев, предшествующих подаче в КС заявки. 3. Копия документа, удостоверяющего личность, по которой возможно идентифицировать участника КС. 4. Информация о доходах участника. 5. Опись закладываемого имущества (если имеется). 6. Согласие супруга/супруги/участника. 7. Для участника (физического лица), осуществляющего индивидуальную предпринимательскую деятельность без образования юридического лица, помимо вышеуказанных документов: <ul style="list-style-type: none"> - копия свидетельства о государственной регистрации (перерегистрации) в качестве физического лица, осуществляющего индивидуальную предпринимательскую деятельность без образования юридического лица (при наличии); - копия патента (при наличии). 8. Оценка источников денежных средств, подтверждающих платежеспособность участника. 9. Кредитный договор на государственном или официальном языке, приложения к нему, а также дополнительно заключенные с участником соглашения при реструктуризации или пролонгации, уступке прав требований. 10. Решение соответствующего органа КС о выдаче кредита, а также его 	<p>Приложение 1 МИНИМАЛЬНЫЕ ТРЕБОВАНИЯ к кредитному досье заемщика</p> <p style="text-align: center;">I. Общая информация о заемщике</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Заявка на получение кредита по установленной КС форме. 2. Сведения (согласно представленной письменной информации заемщика, к примеру, в кредитной заявке заемщика) о полученных/погашенных/непогашенных ранее в данном КС и других финансово-кредитных учреждениях кредитах, за последние шесть месяцев, предшествующих подаче в КС заявки. 3. Копия документа, удостоверяющего личность, по которой возможно идентифицировать участника КС. 4. Информация о доходах участника. 5. Опись закладываемого имущества (если имеется). 6. Согласие супруга/ги участника на получение кредита (по кредитам свыше 50 000 сомов и при получении кредита, при наличии действующих кредитов). 7. Для участника (физического лица), осуществляющего индивидуальную предпринимательскую деятельность без образования юридического лица, помимо вышеуказанных документов: <ul style="list-style-type: none"> - копия свидетельства о государственной регистрации (перерегистрации) в качестве физического лица, осуществляющего индивидуальную предпринимательскую деятельность без образования юридического лица (при наличии); - копия патента (при наличии). 7-1. Нотариально заверенные карточки с образцами подписей лиц, имеющих право подписи (если заемщик - юридическое лицо). 8. Оценка источников денежных средств, подтверждающих платежеспособность участника. 9. Кредитный договор на государственном или официальном языке, приложения к

продлонгации или реструктуризации (при наличии).

11. Учет контактов с заемщиком.

12. Переписка с заемщиком (с приложением всей корреспонденции).
13. Юридическая документация (копии документов заемщика по его деятельности, например, накладные, счет-фактуры, договора с партнерами и т.п.).
14. Отчет о проверке целевого использования кредита.
15. Анкета клиента, составленная по типовой форме в соответствии с требованиями уполномоченного государственного органа в области противодействия финансированию терроризма (экстремизма) и легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем.

II. Залоговая документация

1. Договор о залоге.
2. Сертификаты, свидетельства и другие квалификационные документы по залоговому имуществу.
3. Документы, подтверждающие право собственности на заложенное имущество.
4. ~~Нотариально заверенные карточки с образцами подписей лиц, имеющих право подписи (если заемщик – юридическое лицо).~~
5. Акт обследования залога, в котором должны быть отражены:
 - дата обследования залога;
 - вид залога;
 - дата оценки залога;
 - метод оценки;
 - местонахождение залога;
 - состояние залога и условия его содержания;
 - оценочная стоимость залога;
 - график периодического обследования залога.
6. Документы, подтверждающие регистрацию договора залога (если залог должен быть зарегистрирован, или кредитный союз требует регистрацию).
7. Решение соответствующего органа заемщика о предоставлении залога (если заемщик - юридическое лицо).

Приложение 2
ПЕРЕЧЕНЬ **прав**, расходов (платежей) участников кредитного союза и штрафных санкций

нему, а также дополнительно заключенные с участником соглашения при реструктуризации или продлонгации, уступке прав требований.

10. Решение соответствующего органа КС о выдаче кредита, а также его продлонгации или реструктуризации (при наличии).

11. Исключен

12. Переписка с заемщиком (с приложением всей корреспонденции).
13. Юридическая документация (копии документов заемщика по его деятельности, например, накладные, счет-фактуры, договора с партнерами и т.п.).
14. Отчет о проверке целевого использования кредита.
15. Анкета клиента, составленная по типовой форме в соответствии с требованиями уполномоченного государственного органа в области противодействия **легализации (отмыванию) преступных доходов и финансированию террористической или экстремистской деятельности.**

II. Залоговая документация

1. Договор о залоге.
2. Сертификаты, свидетельства и другие квалификационные документы по залоговому имуществу.
3. Документы, подтверждающие право собственности на заложенное имущество.
4. **Исключен**
5. Акт обследования залога, в котором должны быть отражены:
 - дата обследования залога;
 - вид залога;
 - дата оценки залога;
 - метод оценки;
 - местонахождение залога;
 - состояние залога и условия его содержания;
 - оценочная стоимость залога;
 - график периодического обследования залога.
6. Документы, подтверждающие регистрацию договора залога (если залог должен быть зарегистрирован, или кредитный союз требует регистрацию).
7. Решение соответствующего органа заемщика о предоставлении залога (если заемщик - юридическое лицо).

Приложение 2
ПЕРЕЧЕНЬ расходов (платежей) участников кредитного союза и штрафных санкций

Расходы (платежи) участника кредитного союза по кредиту

Права участника кредитного союза		Сумма кредита	Указывается в кредитном договоре
Отказаться на безвозмездной основе от получения кредита с момента подписания кредитного договора до получения денежных средств или осуществления платежа в оплату за имущество по договору лизинга	Обязательные права участника указываются в кредитном договоре в обязательном порядке в соответствии с требованиями настоящего Положения	Процентные платежи по кредиту	При наличии комиссий они указываются в кредитном договоре в соответствии с утвержденными тарифами кредитного союза в процентном либо стоимостном выражении
Получить на руки проект кредитного договора со всеми прилагаемыми к нему документами и обратиться за юридической консультацией за пределами кредитного союза, при этом время, предоставляемое участнику на ознакомление с кредитным договором, должно быть не менее одного дня, но не более трех дней			
Получить разъяснения по порядку расчетов платежей по кредиту, пени, штрафных санкций		Комиссия за выдачу и администрирование кредита	
Выбрать язык (государственный или официальный), на котором будет составлен (оформлен) кредитный договор и настоящий перечень		Комиссия за открытие (если открытие счета обусловлено заключением кредитного договора) и обслуживание (если операции по кредиту проводятся в безналичной форме) ссудного и/или текущего счетов	
Досрочно погасить задолженность по кредиту в полном объеме либо частично при условии предварительного уведомления кредитного союза не менее чем за тридцать дней до дня такого возврата		Комиссия за расчетно-кассовое обслуживание (в том числе внесение и получение клиентом наличных денег через банкомат)	
Расходы (платежи) участника кредитного союза по кредиту		Платежи в пользу третьих лиц (плата за услуги страхования, нотариуса и др.)	
Сумма кредита	Указывается в кредитном договоре	Плата за предоставление выписок со счетов	Указываются в соответствии с утвержденными действующими тарифами кредитного союза в процентном либо
Процентные платежи по кредиту			
Комиссия за рассмотрение заявки (оформление кредита)	При наличии комиссий они указываются в кредитном договоре в соответствии с утвержденными тарифами кредитного союза в процентном либо стоимостном выражении		
Комиссия за выдачу и администрирование кредита			
Комиссия за открытие (если открытие счета обусловлено заключением			

кредитного договора) и обслуживание (если операции по кредиту проводятся в безналичной форме) ссудного и/или текущего счетов	
Комиссия за расчетно-кассовое обслуживание (в том числе внесение и получение клиентом наличных денег через банкомат)	
Платежи в пользу третьих лиц (плата за услуги страхования, нотариуса и др.)	В тех случаях, когда кредитный союз не предоставляет такие услуги, кредитный союз для осведомленности клиента должен указывать стоимость таких расходов по действующим тарифам третьих лиц на дату заключения кредитного договора с указанием того, что данные расходы осуществляются заемщиком в пользу третьих лиц, а также того, что данная расценка может измениться в будущем
Плата за предоставление выписок со счетов заемщика	Указываются в соответствии с утвержденными действующими тарифами кредитного союза в процентном либо стоимостном выражении
Другие расходы	
Штрафные санкции и пени кредитного союза	
За просрочку оплаты платежей по основной сумме долга и по процентам	Указываются в соответствии с утвержденными размерами штрафных санкций, взимаемых в кредитном союзе на основании кредитного договора, в процентном либо стоимостном выражении. При этом размер процента по неустойке (штрафам, пени) за просроченную задолженность по основной сумме и процентам не должен превышать номинальную процентную ставку по кредиту, указанную в кредитном договоре, а максимальный размер неустойки (штрафов, пени), начисленной за весь период действия кредита, не должен превышать 20 процентов от суммы выданного кредита

заемщика	стоимостном выражении	
Другие расходы		
Штрафные санкции и пени кредитного союза		
За просрочку оплаты платежей по основной сумме долга и по процентам	Указываются в соответствии с утвержденными размерами штрафных санкций, взимаемых в кредитном союзе на основании кредитного договора, в процентном либо стоимостном выражении. При этом размер процента по неустойке (штрафам, пени) за просроченную задолженность по основной сумме и процентам не должен превышать номинальную процентную ставку по кредиту, указанную в кредитном договоре, а максимальный размер неустойки (штрафов, пени), начисленной за весь период действия кредита, не должен превышать 20 процентов от суммы выданного кредита	
Условия расторжения кредитного договора после получения денежных средств	Указываются в соответствии с утвержденными размерами штрафных санкций, взимаемых в кредитном союзе на основании кредитного договора, в процентном либо стоимостном выражении	
Другие расходы		

(ФИО уполномоченного специалиста)

(подпись)

(дата)

Условия расторжения кредитного договора после получения денежных средств	Указываются в соответствии с утвержденными размерами штрафных санкций, взимаемых в кредитном союзе на основании кредитного договора, в процентном либо стоимостном выражении						
Другие расходы							
_____	_____	_____			_____	_____	_____
(ФИО уполномоченного специалиста)	(подпись)	(дата)			(ФИО участника кредитного союза)	(подпись)	(дата)".

4. К проекту изменений и дополнений в Положение «О минимальных требованиях по управлению кредитным риском при осуществлении операций в соответствии с исламскими принципами банковского дела и финансирования», утвержденное постановлением Правления Национального банка от 25 сентября 2013 года № 35/13

Действующая редакция	Предлагаемая редакция
2. Целью настоящего Положения является определение минимальных требований к формированию в банках адекватной системы управления кредитным риском.	
-	2-1. Данное Положение также распространяется на другие активы, несущие в себе кредитный риск.
<p>12. Совет директоров банка обязан пересматривать Политику и стратегию банка по мере изменений в профиле риска банка, нормативных правовых актах Национального банка, сложности операций банка, в организационной структуре и кадровом составе банка, оказывающих влияние на процесс финансирования, а также изменений, происходящих в экономике республики и странах, где есть деловые связи у банка и его клиентов/партнеров, влияющих на процесс финансирования, но не реже чем один раз в год.</p> <p>Все вопросы, касающиеся выдачи активов, несущих в себе кредитный риск, должны решаться только Комитетом банка по финансированию либо лицами, которым комитет в соответствии с нормативными правовыми актами вправе делегировать данное право, за исключением вопросов, относящихся к компетенции Совета директоров банка.</p> <p>Право выдачи активов, несущих в себе кредитный риск, должно быть разделено на несколько уровней должностных лиц, и эти лица несут ответственность в соответствии с законодательством Кыргызской Республики за нарушения, допущенные ими при</p>	<p>12. Совет директоров банка обязан пересматривать Политику и стратегию банка по мере изменений в профиле риска банка, нормативных правовых актах Национального банка, сложности операций банка, в организационной структуре и кадровом составе банка, оказывающих влияние на процесс финансирования, а также изменений, происходящих в экономике республики и странах, где есть деловые связи у банка и его клиентов/партнеров, влияющих на процесс финансирования, но не реже чем один раз в год.</p> <p>Все вопросы, касающиеся выдачи активов, несущих в себе кредитный риск, должны решаться только Комитетом банка по финансированию либо лицами, которым комитет в соответствии с нормативными правовыми актами вправе делегировать данное право, за исключением вопросов, относящихся к компетенции Совета директоров банка.</p> <p>Право выдачи активов, несущих в себе кредитный риск, должно быть разделено на несколько уровней должностных лиц, и эти лица несут ответственность в соответствии с законодательством Кыргызской Республики за нарушения, допущенные</p>

<p>финансировании.</p> <p>Выдача активов, несущих крупный риск, и активов инсайдерам/аффилированным лицам банка, должна быть одобрена Советом директоров банка и соответствовать требованиям нормативных правовых актов Национального банка. Совет директоров банка несет ответственность за одобрение решений о выдаче активов, несущих крупный риск, активов инсайдерам/аффилированным лицам банка, трансграничных активов, несущих в себе кредитный риск, включая активы, несущие в себе кредитный риск, обеспеченные залогом, находящимся за пределами Кыргызской Республики, с нарушениями требований нормативных правовых актов Национального банка и/или по которым банк понес потери.</p> <p>Одобрение Совета директоров банка требуется также в случаях, если залог, находящийся за пределами Кыргызской Республики, выступает обеспечением по активу, несущему в себе кредитный риск, более чем на 20% от суммы актива, несущего в себе кредитный риск. При этом под стоимостью залога понимается его ликвидационная стоимость в соответствии с нормативными правовыми актами Национального банка.</p>	<p>ими при финансировании.</p> <p>Выдача активов, несущих крупный риск, и активов инсайдерам/аффилированным лицам банка, должна быть одобрена Советом директоров банка и соответствовать требованиям нормативных правовых актов Национального банка. Совет директоров банка несет ответственность за одобрение решений о выдаче активов, несущих крупный риск, активов инсайдерам/аффилированным лицам банка, трансграничных активов, включая активы обеспеченные залогом, находящимся за пределами Кыргызской Республики, с нарушениями требований нормативных правовых актов Национального банка и/или по которым банк понес потери.</p> <p>Одобрение Совета директоров банка требуется также в случаях, если залог, находящийся за пределами Кыргызской Республики, выступает обеспечением по активу, несущему в себе кредитный риск, более чем на 20% от суммы актива, несущего в себе кредитный риск. При этом под стоимостью залога понимается его ликвидационная стоимость в соответствии с нормативными правовыми актами Национального банка.</p> <p>Кроме того, в политике финансирования должны быть прописаны полномочия Комитета по финансированию, делегированные Правлением, по списанию и реструктуризации финансирования с указанием их сумм.</p>
<p>19. Все вопросы, касающиеся выдачи активов, несущих в себе кредитный риск, гарантий, обязательств, поручительств и других активов и обязательств, по своей сути являющихся активами, несущими в себе кредитный риск и риск кредитной потери, должны решаться только Комитетом банка по финансированию. Комитет по финансированию может делегировать данное право другим лицам, за исключением вопросов, относящихся к компетенции Совета директоров банка. Комитет по финансированию также рассматривает вопросы, касающиеся разделения полномочий по выдаче активов, несущих в себе кредитный риск, в соответствии с Политикой. Комитет по финансированию выносит на рассмотрение Совета директоров предложения по продаже и списанию активов, несущих в себе крупный кредитный риск. Правление банка несет ответственность за исполнение решений Совета директоров по этим вопросам.</p>	<p>19. Все вопросы, касающиеся выдачи активов, гарантий, обязательств, поручительств и других активов и обязательств, по своей сути являющихся операциями финансирования и несущими в себе риск кредитной потери, должны решаться Комитетом банка по финансированию. Комитет по финансированию может делегировать данное право другим лицам, за исключением вопросов, относящихся к компетенции Совета директоров банка. Комитет по финансированию также рассматривает вопросы, касающиеся разделения полномочий по выдаче, списанию и реструктуризации активов в соответствии с Политикой. При этом решения Комитета по финансированию о списании и реструктуризации финансирования должны доводиться до сведения Правления и Совета директоров не реже одного раза в месяц. Комитет по финансированию выносит на рассмотрение Совета директоров предложения по продаже и списанию активов, несущих крупный кредитный риск. Правление банка несет ответственность за исполнение решений Совета директоров по этим вопросам.</p>
<p>29. Для определения соответствия установленным требованиям и целесообразности предоставления актива, несущего в себе кредитный риск, банк должен потребовать от клиента/партнера следующие документы:</p> <ul style="list-style-type: none"> - ...; - финансовую отчетность клиента/партнера (если клиент/партнер - юридическое 	<p>29. Для определения соответствия установленным требованиям и целесообразности предоставления актива, несущего в себе кредитный риск, банк должен потребовать от клиента/партнера следующие документы:</p> <ul style="list-style-type: none"> - ...; - финансовую отчетность клиента/партнера (если клиент/партнер - юридическое

<p>лицо) за последний отчетный год. Если клиент/партнер-юридическое лицо обязано проходить ежегодный аудит согласно законодательству Кыргызской Республики, финансовая отчетность должна быть подтверждена внешним аудитором. При этом, если юридическое лицо должно предоставлять промежуточную финансовую отчетность согласно законодательству Кыргызской Республики, тогда банк должен запросить такую отчетность у юридического лица;</p> <ul style="list-style-type: none"> - ...; - бизнес-план (если клиент - юридическое лицо и сумма финансирования составляет более 3 500 000 сом, включающий в себя цель получения финансирования, примерный прогноз движения средств клиента/партнера, источники погашения в разрезе валют, сроки и план мероприятий по погашению финансирования. При этом банк, в целях минимизации кредитных рисков, должен установить дополнительные требования к бизнес-плану по инвестиционному финансированию, крупному финансированию и другим видам финансирования, требующим более тщательной оценки бизнеса клиента/партнера; - ...; - гарантии (поручительства) с указанием гаранта (поручителя), суммы гарантии (поручительства), финансовой отчетности гаранта и др. (если банк требует предоставления гарантии (поручительства); - ...; - справку о заработной плате за последние 12 месяцев или другие документы, подтверждающие информацию о доходах (если клиент/партнер - физическое лицо). - ...; 	<p>лицо) за последний отчетный год, за исключением лиц, осуществляющих предпринимательскую деятельность на основе свидетельства или патента. Если клиент/партнер-юридическое лицо обязано проходить ежегодный аудит согласно законодательству Кыргызской Республики, финансовая отчетность должна быть подтверждена внешним аудитором. При этом, если юридическое лицо должно предоставлять промежуточную финансовую отчетность согласно законодательству Кыргызской Республики, тогда банк должен запросить такую отчетность у юридического лица;</p> <ul style="list-style-type: none"> - ...; - бизнес-план (если клиент - юридическое лицо и сумма финансирования составляет более 3500000 сом), за исключением финансирования, предоставляемого на пополнение оборотных средств, включающий в себя цель получения финансирования, примерный прогноз движения средств клиента/партнера, источники погашения в разрезе валют, сроки и план мероприятий по погашению финансирования. При этом банк в целях минимизации кредитных рисков должен установить дополнительные требования к бизнес-плану по инвестиционному финансированию, крупному финансированию и другим видам финансирования, требующим более тщательной оценки бизнеса клиента/партнера; - ...; - гарантии (поручительства) с указанием гаранта (поручителя), суммы гарантии (поручительства) и др. (если банк требует предоставления гарантии (поручительства), а также финансовую отчетность гаранта (если гарантия является единственным обеспечением по финансированию); - ...; - справку о заработной плате за последние 3-12 месяцев (при этом право выбора периода предоставляется банку) или другие документы, подтверждающие информацию о доходах (если клиент/партнер - физическое лицо); - ...;
<p>38-2. Банк не может выдавать финансирование на ипотеку (приобретение/строительство жилья по договорам мурабаха, истиснаа и др.) и на потребительские цели в иностранной валюте клиенту-физическому лицу, за исключением лиц, осуществляющих предпринимательскую деятельность на основе свидетельства или патента, и овердрафтов по платежным картам в рамках зарплатных проектов. Не допускается индексирование платежей по такому финансированию в привязке к валюте, отличной от валюты договора по финансированию.</p>	<p>38-2. Банк не может выдавать финансирование на ипотеку (приобретение/строительство жилья по договорам мурабаха, истиснаа и др.) и на потребительские цели в иностранной валюте клиенту-физическому лицу, за исключением лиц, осуществляющих предпринимательскую деятельность на основе свидетельства или патента, а также овердрафтов по платежным картам в рамках зарплатных проектов и лимитов финансирования на платежные карты в иностранной валюте под залог депозита. При этом если депозит в той же валюте, что и финансирование, то он должен покрывать сумму финансирования не менее чем на 100%, а депозит в валюте, отличной от валюты финансирования - не менее чем на 120% в сомовом эквиваленте. Не допускается индексирование платежей по такому финансированию в привязке к валюте, отличной от валюты договора по финансированию.</p>

<p>61. Использование залога предполагает наличие определенной системы его администрирования: должно быть проведено обследование состояния залога, осуществлена его оценка, составлен план контроля за условиями содержания залога и его мониторинга, а также должна иметься соответствующая документация. (Минимальные требования к залоговой документации приведены в Приложении 1).</p> <p>С целью ограничить себя от возможных претензий со стороны клиента/партнера, неудовлетворенного реализованной стоимостью залога, банку рекомендуется предоставить возможность клиенту/партнеру самостоятельно осуществить поиск покупателя на предмет залога (недвижимое имущество), в течение одного или более месяца после истечения срока добровольного исполнения обязательств, указанного в извещении согласно законодательству Кыргызской Республики.</p>	<p>61. Использование залога предполагает наличие определенной системы его администрирования: должно быть проведено обследование состояния залога, осуществлена его оценка, составлен план контроля за условиями содержания залога и его мониторинга, а также должна иметься соответствующая документация. (Минимальные требования к залоговой документации приведены в Приложении 1).</p> <p>С целью ограничить себя от возможных претензий со стороны клиента/партнера, неудовлетворенного реализованной стоимостью залога, банку рекомендуется предоставить возможность клиенту/партнеру самостоятельно осуществить поиск покупателя на предмет залога (недвижимое имущество), в течение одного или более месяца после истечения срока добровольного исполнения обязательств, указанного в извещении согласно законодательству Кыргызской Республики.</p> <p>61-1. При оказании услуг по финансированию банк в соответствии с договором о залоге являющимся неотъемлемой частью договора финансирования, должен предоставить клиенту/партнеру и залогодателю (при его наличии) преимущественное право на выкуп залогового имущества, в соответствии с которым клиент/партнер и/или залогодатель может/могут выкупить залоговое имущество в любое время до начала публичных торгов.</p>
<p>74. К признакам, которые свидетельствуют об ухудшении состояния актива, несущего в себе кредитный риск, относятся:</p> <ul style="list-style-type: none"> - уклонение клиента/партнера от контактов с банком; - несвоевременное, неполное и неохотное предоставление информации о финансовом положении, а также подозрения о возможной недостоверности предоставляемых сведений; - ухудшение финансового состояния клиента/партнера; - расхождения с представленным прогнозом движения средств и бизнес-планом; - несвоевременная выплата основной суммы или наценки/дохода; - просьба о реструктуризации; - нецелевое использование актива, несущего в себе кредитный риск; - передача и продажа собственности; - негативная информация, полученная о клиенте/партнере из каких-либо источников; - изменения в экономической, политической и других сферах, куда клиент/партнер поместил денежные средства; - признаки нарастания конфликта внутри предприятия-клиента/партнера; - смена руководства предприятия-клиента/партнера; - и другое, что может свидетельствовать о потенциальных проблемах. <p>В соответствующих внутренних нормативных документах банка (политики, процедуры и др.) должны быть отражены порядок работы с проблемными активами, в том числе порядок реструктуризации активов, и проведение дополнительного анализа способности клиента/партнера погасить финансирование, а также при необходимости, предварительные условия для реструктуризации финансирования, если это не ухудшает права и не увеличивает обязанности клиента/партнера (к примеру, минимальный</p>	<p>74. К признакам, которые свидетельствуют об ухудшении состояния актива, несущего в себе кредитный риск, относятся:</p> <ul style="list-style-type: none"> - уклонение клиента/партнера от контактов с банком; - несвоевременное, неполное и неохотное предоставление информации о финансовом положении, а также подозрения о возможной недостоверности предоставляемых сведений; - ухудшение финансового состояния клиента/партнера; - расхождения с представленным прогнозом движения средств и бизнес-планом; - несвоевременная выплата основной суммы или наценки/дохода; - просьба о реструктуризации; - нецелевое использование актива, несущего в себе кредитный риск; - передача и продажа собственности; - негативная информация, полученная о клиенте/партнере из каких-либо источников; - изменения в экономической, политической и других сферах, куда клиент/партнер поместил денежные средства; - признаки нарастания конфликта внутри предприятия-клиента/партнера; - смена руководства предприятия-клиента/партнера; - и другое, что может свидетельствовать о потенциальных проблемах. <p>В соответствующих внутренних нормативных документах банка (политики, процедуры и др.) должны быть отражены порядок работы с проблемными активами, в том числе порядок реструктуризации активов, и проведение дополнительного анализа способности клиента/партнера погасить финансирование, а также при необходимости предварительные условия для реструктуризации финансирования, если это не ухудшает права и не увеличивает обязанности клиента/партнера (к примеру, минимальный единовременный взнос в погашение задолженности по финансированию,</p>

<p>единовременный взнос в погашение задолженности по финансированию, предоставление клиентом/партнером документации, свидетельствующей о его способности погасить финансирование, дополнительное обеспечение и т.п.). Банку запрещается проводить реструктуризацию аффилированных лиц и инсайдеров более двух раз в течение одного года.</p> <p>Решение о повторной реструктуризации актива в размере более одного процента от чистого суммарного капитала принимается Правлением банка.</p>	<p>предоставление клиентом/партнером документации, свидетельствующей о его способности погасить финансирование, дополнительное обеспечение и т.п.). Банку запрещается проводить реструктуризацию аффилированных лиц и инсайдеров более двух раз в течение одного года.</p>
<p>85. Руководитель структурного подразделения банка, ответственного за работу с проблемными активами, несущими в себе кредитный риск, должен на ежемесячной основе представлять на рассмотрение Комитета по финансированию и иного коллегиального органа (при его наличии), уполномоченного принимать решение по проблемным активам, отчет о проделанной работе с предложениями о дальнейших действиях в отношении "проблемных" активов, несущих в себе кредитный риск. Копии отчета направляются Правлению и Совету директоров банка.</p>	<p>85. Руководитель структурного подразделения банка, ответственный за работу с проблемными активами, несущими в себе кредитный риск, должен на ежемесячной основе представлять на рассмотрение Комитета по финансированию и иного коллегиального органа (при его наличии), уполномоченного принимать решение по проблемным активам, отчет о проделанной работе с предложениями о дальнейших действиях в отношении "проблемных" активов, несущих в себе кредитный риск. Копии отчета направляются Правлению и Совету директоров банка.</p> <p>В отчете должна быть отражена информация по каждому проблемному активу, включая:</p> <ul style="list-style-type: none"> - причины просрочки по информации, представленной клиентом/партнером, а также заключение ответственного сотрудника банка по данному финансированию; - проведенную работу (встреча, разговор по телефону и т.п.), итоги проведенной работы; - план дальнейшей работы по возврату финансирования на ближайший месяц и ожидаемые результаты, а также причины недостижения ожидаемых результатов на отчетный месяц.
<p>87. В случае объективной невозможности возврата актива, несущего в себе кредитный риск (в том числе возможно и в случае смерти клиента/партнера банка), решение о списании активов, несущих крупный риск, принимается Советом директоров банка, а остальных активов, несущих в себе кредитный риск - Правлением банка с обязательным информированием Совета директоров.</p> <p>88. После списания активов, несущих в себе кредитный риск, они учитываются внесистемно не менее пяти лет на случай возможного погашения задолженности.</p>	<p>87. В случае объективной невозможности возврата актива, несущего в себе кредитный риск (в том числе возможно и в случае смерти клиента/партнера банка), решение о списании активов, несущих крупный риск, принимается Советом директоров банка, а остальных активов, несущих в себе кредитный риск - Правлением либо Комитетом по финансированию банка с обязательным информированием Совета директоров.</p> <p>Правлением либо Комитетом по финансированию банка (в рамках делегированных сумм) может быть принято решение о списании задолженности по финансированию без обращения взыскания по нему в судебном порядке, по финансированию физических лиц, индивидуальных предпринимателей и/или участников ГСО, в случаях смерти, тяжелой болезни, смерти члена семьи, полной потери бизнеса и/или имущества вследствие стихийных бедствий, пожаров и т.п. с последующим информированием Совета директоров.</p> <p>88. После списания активов, несущих в себе кредитный риск, они учитываются внесистемно не менее пяти лет на случай возможного погашения задолженности, за исключением финансирования, списанного на основании абзаца второго пункта 87 настоящего Положения.</p>

Приложение 1

Минимальные требования к досье клиента/партнера

I. Общая информация

1. Заявка на получение актива, несущего в себе кредитный риск, подписанная клиентом/партнером должна содержать следующую информацию:

- наименование клиента/партнера (фамилия, имя, отчество, если клиент/партнер - физическое лицо);
- полный адрес места пребывания клиента/партнера (если клиент/партнер - физическое лицо), номер телефона, факса;

Не допускается указание клиентом/партнером вместо полного адреса только номера абонентского ящика;

- идентификационный номер налогоплательщика (при его наличии) - на основании свидетельства о постановке на учет в налоговом органе;
- место работы и род занятий (если клиент/партнер - физическое лицо);
- данные документа, подтверждающего право иностранного гражданина или лица без гражданства на пребывание (проживание) в Кыргызской Республике;
- ФИО руководителя (если клиент/партнер - юридическое лицо);
- адрес (юридический адрес), телефон/факс, адрес электронной почты;
- полное и сокращенное (если имеется) наименование юридического лица и его наименование на иностранном языке (если имеется);
- тип бизнеса и организационно-правовая форма (если клиент/партнер - юридическое лицо);
- сумма, валюта и срок, на который запрашивается актив, несущий в себе кредитный риск;
- цель актива, несущего в себе кредитный риск;
- источники погашения актива, несущего в себе кредитный риск (первичный: в разрезе валют, вторичный) и план его погашения;
- предлагаемый залог;
- сведения о полученных/погашенных ранее в данном/других банках кредитах/ активах, несущих в себе кредитный риск, за последние два года, предшествующие подаче в банк заявки на получение актива, несущего в себе кредитный риск;
- другие сведения по усмотрению банка.

2. Физическим лицам, осуществляющим индивидуальную предпринимательскую деятельность без образования юридического лица, помимо вышеуказанных документов, необходимо представить банку копию документа установленной формы, выданного уполномоченным органом и подтверждающего факт прохождения государственной регистрации (перерегистрации) в качестве индивидуального предпринимателя, или копию документа, подтверждающего факт осуществления предпринимательской деятельности без государственной регистрации в случаях, предусмотренных законодательством Кыргызской Республики.

Приложение 1

Минимальные требования к досье клиента/партнера

I. Общая информация

1. Заявка на получение актива, несущего в себе кредитный риск, подписанная клиентом/партнером должна содержать следующую информацию:

- наименование клиента/партнера (фамилия, имя, отчество, если клиент/партнер - физическое лицо);
- полный адрес места пребывания клиента/партнера (если клиент/партнер - физическое лицо), номер телефона, факса;

Не допускается указание клиентом/партнером вместо полного адреса только номера абонентского ящика;

- идентификационный номер налогоплательщика (при его наличии) - на основании свидетельства о постановке на учет в налоговом органе;
- место работы и род занятий (если клиент/партнер - физическое лицо);
- данные документа, подтверждающего право иностранного гражданина или лица без гражданства на пребывание (проживание) в Кыргызской Республике;
- ФИО руководителя (если клиент/партнер - юридическое лицо);
- адрес (юридический адрес), телефон/факс, адрес электронной почты;
- полное и сокращенное (если имеется) наименование юридического лица и его наименование на иностранном языке (если имеется);
- тип бизнеса и организационно-правовая форма (если клиент/партнер - юридическое лицо);
- сумма, валюта и срок, на который запрашивается актив, несущий в себе кредитный риск;
- цель актива, несущего в себе кредитный риск;
- источники погашения актива, несущего в себе кредитный риск (первичный: в разрезе валют, вторичный) и план его погашения;
- предлагаемый залог;
- сведения о полученных/погашенных ранее в данном/других банках кредитах/ активах, несущих в себе кредитный риск, за последние два года, предшествующие подаче в банк заявки на получение актива, несущего в себе кредитный риск;
- другие сведения по усмотрению банка.

2. Физическим лицам, осуществляющим индивидуальную предпринимательскую деятельность без образования юридического лица, помимо вышеуказанных документов, необходимо представить банку копию документа установленной формы, выданного уполномоченным органом и подтверждающего факт прохождения государственной регистрации (перерегистрации) в качестве индивидуального предпринимателя, или копию документа, подтверждающего факт осуществления предпринимательской деятельности без государственной регистрации в случаях, предусмотренных законодательством Кыргызской Республики.

3. Анализ платежеспособности клиента/партнера.

4. Финансовая отчетность клиента/партнера (если клиент/партнер - юридическое лицо) за последний отчетный год. Если клиент/партнер-юридическое лицо обязано проходить ежегодный аудит согласно законодательству Кыргызской Республики, финансовая отчетность должна быть подтверждена внешним аудитором. При этом, если юридическое лицо должно предоставлять промежуточную финансовую отчетность согласно законодательству Кыргызской Республики, тогда банк должен запросить такую отчетность у юридического лица.

5. Справка о заработной плате за последние 12 месяцев (~~6 месяцев — в случае, если сумма финансирования не превышает 100 000 сом~~), название организации, в которой работает клиент/партнер, должность, продолжительность работы, а также другие документы, подтверждающие информацию о доходах (если клиент/партнер - физическое лицо) в разрезе валют.

6. Договор финансирования на государственном или официальном языке (с предоставлением права выбора языка клиенту/партнеру банка).

7. Учредительные документы (если клиент/партнер - юридическое лицо).

8. Бизнес-план (если клиент/партнер - юридическое лицо и сумма финансирования составляет более 3500000 сом ~~либо, если финансируется инвестиционный проект/бизнес~~).

9. Документ из государственных органов о регистрации (если клиент/партнер юридическое лицо или физическое лицо, осуществляющее предпринимательскую деятельность на основе свидетельства или патента), за исключением физических лиц, которым выдано финансирование в размере не более 250000 сом.

10. Документ из налоговых органов о регистрации (если клиент/партнер - юридическое лицо).

11. Решение соответствующего органа клиента/партнера о получении актива, несущего в себе кредитный риск (если клиент/партнер - юридическое лицо).

12. Копия документа, удостоверяющего личность (если клиент/партнер - физическое лицо), паспорт иностранного гражданина в Кыргызской Республике (если клиент/партнер - нерезидент), по которому возможно идентифицировать клиента/партнера банка.

13. Нотариально заверенная копия документа, удостоверяющего полномочия руководителя юридического лица на распоряжение средствами юридического лица (таким документом может быть как протокол собрания учредителей или акционеров об избрании руководителя юридического лица, так и решение учредителей или акционеров о назначении руководителя юридического лица, определяющее его полномочия, если они не установлены Уставом).

14. Решение соответствующего органа банка о выдаче актива, несущего в себе кредитный риск.

15. (Утратил силу в соответствии с постановлением Правления Национального банка от 10 февраля 2016 года № 7/3).

16. Учет контактов с клиентом/партнером, в котором должна быть отражена следующая информация по каждому контакту:

3. Анализ платежеспособности клиента/партнера.

4. Финансовая отчетность клиента/партнера (если клиент/партнер - юридическое лицо) за последний отчетный год. Если клиент/партнер-юридическое лицо обязано проходить ежегодный аудит согласно законодательству Кыргызской Республики, финансовая отчетность должна быть подтверждена внешним аудитором. При этом, если юридическое лицо должно предоставлять промежуточную финансовую отчетность согласно законодательству Кыргызской Республики, тогда банк должен запросить такую отчетность у юридического лица.

5. Справка о заработной плате за последние 3-12 месяцев (**при этом право выбора периода предоставляется банку**), название организации, в которой работает клиент/партнер, должность, продолжительность работы, а также другие документы, подтверждающие информацию о доходах (если клиент/партнер - физическое лицо) в разрезе валют.

6. Договор финансирования на государственном или официальном языке (с предоставлением права выбора языка клиенту/партнеру банка).

7. Учредительные документы (если клиент/партнер - юридическое лицо).

8. Бизнес-план (если клиент/партнер - юридическое лицо и сумма финансирования составляет более 3500000 сом, **за исключением финансирования, предоставляемого на пополнение оборотных средств**).

9. Документ из государственных органов о регистрации (если клиент/партнер юридическое лицо или физическое лицо, осуществляющее предпринимательскую деятельность на основе свидетельства или патента), за исключением физических лиц, которым выдано финансирование в размере не более 250000 сом.

10. Документ из налоговых органов о регистрации (если клиент/партнер - юридическое лицо).

11. Решение соответствующего органа клиента/партнера о получении актива, несущего в себе кредитный риск (если клиент/партнер - юридическое лицо).

12. Копия документа, удостоверяющего личность (если клиент/партнер - физическое лицо), паспорт иностранного гражданина в Кыргызской Республике (если клиент/партнер - нерезидент), по которому возможно идентифицировать клиента/партнера банка.

13. Нотариально заверенная копия документа, удостоверяющего полномочия руководителя юридического лица на распоряжение средствами юридического лица (таким документом может быть как протокол собрания учредителей или акционеров об избрании руководителя юридического лица, так и решение учредителей или акционеров о назначении руководителя юридического лица, определяющее его полномочия, если они не установлены Уставом).

14. Решение соответствующего органа банка о выдаче актива, несущего в себе кредитный риск.

15. (Утратил силу в соответствии с постановлением Правления Национального банка от 10 февраля 2016 года № 7/3).

16. Учет контактов с клиентом/партнером, в котором должна быть отражена следующая

<p>- дата контакта; - вид контакта (беседа, телефонный разговор, адрес электронной почты); - условия контакта (ФИО сотрудника, содержание разговора); - результат. 17. Переписка с клиентом/партнером (с приложением всей корреспонденции). 18. Юридическая документация (копии контрактов клиента/партнера с поставщиками, и др.). 19. Отчет о целевом использовании финансирования, подтвержденный документами (договоры, акты приемки, счета-фактуры, накладные и т.п.) при их наличии, в зависимости от целей финансирования, за исключением финансирования в размере не более 250000 сом.</p> <p>II. Залоговая документация ... III. Гарантии или поручительства 30. Письменная гарантия или поручительство с указанием соответствующего договора, суммы, на которую выдается гарантия, даты истечения гарантии. 31. Решение соответствующего органа гаранта о выдаче гарантии. 32. Согласие супруга/супруги поручителя (если имеется) о выдаче поручительства. 33. Учредительные документы гаранта. 34. Финансовая отчетность гаранта за последний год (если гарантия является единственным обеспечением). 35. Справка о заработной плате за последние 12 месяцев, или другие документы, подтверждающие информацию о доходах (если поручитель - физическое лицо). 36. Анализ платежеспособности гаранта или поручителя.</p>	<p>информация по каждому контакту: - дата контакта; - вид контакта (беседа, телефонный разговор, адрес электронной почты); - условия контакта (ФИО сотрудника, содержание разговора); - результат. 17. Переписка с клиентом/партнером (с приложением всей корреспонденции). 18. Юридическая документация (копии контрактов клиента/партнера с поставщиками, и др.). 19. Отчет о целевом использовании финансирования, подтвержденный документами (договоры, акты приемки, счета-фактуры, накладные и т.п.) при их наличии в зависимости от целей финансирования, за исключением финансирования в размере не более 250000 сом.</p> <p>II. Залоговая документация ... III. Гарантии или поручительства 30. Письменная гарантия или поручительство с указанием соответствующего договора, суммы, на которую выдается гарантия, даты истечения гарантии. 31. Решение соответствующего органа гаранта о выдаче гарантии. 32. Согласие супруга/супруги поручителя (если имеется) о выдаче поручительства. 33. Учредительные документы гаранта. 34. Финансовая отчетность гаранта за последний год (если гарантия является единственным обеспечением). 35. Справка о заработной плате за последние 3-12 месяцев (при этом право выбора периода предоставляется банку) или другие документы, подтверждающие информацию о доходах (если поручитель - физическое лицо). 36. Анализ платежеспособности гаранта или поручителя.</p>
<p>Приложение 2 МИНИМАЛЬНЫЕ ТРЕБОВАНИЯ по выдаче гарантийных писем</p> <p>В Политике финансирования банка должны быть определены все основные положения, касающиеся выдачи гарантийных писем:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Вопрос о выдаче банком гарантийного письма должен рассматриваться на заседании Комитета по финансированию. Выдача гарантийного письма будет считаться действительной только при наличии соответствующего решения Комитета по финансированию. 2. Четкое разделение полномочий и ответственности должностных лиц банка и его филиалов на подписание и учет гарантийных писем. 3. Оригинал гарантийного письма должен быть оформлен на государственном языке или официальном языке Кыргызской Республики. 	<p>Приложение 2 МИНИМАЛЬНЫЕ ТРЕБОВАНИЯ по выдаче гарантийных писем</p> <p>В Политике финансирования банка должны быть определены все основные положения, касающиеся выдачи гарантийных писем:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Вопрос о выдаче банком гарантийного письма должен рассматриваться на заседании Комитета по финансированию. Выдача гарантийного письма будет считаться действительной только при наличии соответствующего решения Комитета по финансированию. 2. Четкое разделение полномочий и ответственности должностных лиц банка и его филиалов на подписание и учет гарантийных писем. 3. Оригинал гарантийного письма должен быть оформлен на государственном языке или официальном языке Кыргызской Республики. При необходимости

4. Гарантийное письмо должно быть оформлено на пронумерованном фирменном бланке, подписано уполномоченными должностными лицами банка или филиала, а также заверено круглой печатью банка.

5. Гарантийное письмо банка должно быть зарегистрировано в журнале регистрации гарантийных писем (либо в журнале исходящей корреспонденции).

6. Бухгалтерский учет гарантийных писем должен осуществляться в соответствии со стандартами бухгалтерского учета.

7. Обязательным требованием для банка, выдавшего гарантийное письмо, является официальное подтверждение гарантополучателя о получении гарантийного письма.

8. В случае обнаружения фиктивных гарантий банк должен сообщить о них в правоохранительные органы, а информация об аннулированных гарантиях должна быть размещена в СМИ.

гарантийное письмо дополнительно может быть оформлено на иностранном языке при соблюдении условия, указанного в первом предложении настоящего пункта.

4. Гарантийное письмо должно быть оформлено на пронумерованном фирменном бланке, подписано уполномоченными должностными лицами банка или филиала, а также заверено круглой печатью банка.

5. Гарантийное письмо банка должно быть зарегистрировано в журнале регистрации гарантийных писем (либо в журнале исходящей корреспонденции).

6. Бухгалтерский учет гарантийных писем должен осуществляться в соответствии со стандартами бухгалтерского учета.

7. Обязательным требованием для банка, выдавшего гарантийное письмо, является официальное подтверждение гарантополучателя о получении гарантийного письма.

8. В случае обнаружения фиктивных гарантий банк должен сообщить о них в правоохранительные органы, а информация об аннулированных гарантиях должна быть размещена в СМИ.