


УТВЕРЖДЕНЫ постановлением Совета директоров ОАО «Айыл Банк» от 07 сентября 2012 года № 20/4	ОДОБРЕНЫ постановлением Правления ОАО «Айыл Банк» от 30 июля 2012 года № 27/17
	ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «АЙЫЛ БАНК» АЧЫК АКЦИОНЕРДИК КООМУ «АЙЫЛ БАНК» THE OPEN JOINT-STOCK COMPANY «AIYL BANK»

**ПОЛИТИКА
ПО РАБОТЕ С ПРОБЛЕМНЫМИ ЗАЕМЩИКАМИ ОАО «АЙЫЛ БАНК»**

СОДЕРЖАНИЕ

ГЛАВА I.	ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ	2
ГЛАВА II.	ИСПОЛЬЗУЕМЫЕ ПОНЯТИЯ И ТЕРМИНЫ	2
ГЛАВА III.	ЦЕЛЬ, ЗАДАЧИ И ПРИНЦИПЫ ПОЛИТИКИ	3
ГЛАВА IV.	ЦЕЛЬ И ЭТАПЫ РАБОТЫ С ПРОБЛЕМНЫМИ КРЕДИТАМИ/ФИНАНСИРОВАНИЯМИ	3
ГЛАВА V.	ДОСУДЕБНЫЕ МЕРЫ ВОЗВРАТА КРЕДИТА	5
ГЛАВА VI.	РЕСТРУКТУРИЗАЦИЯ	6
ГЛАВА VII.	СМЕРТЬ ЗАЕМЩИКА/КЛИЕНТА	8
ГЛАВА VIII.	СУДЕБНЫЕ МЕРЫ	8
ГЛАВА IX.	РАБОТА С ПРОЧЕЙ СОБСТВЕННОСТЬЮ БАНКА	8
ГЛАВА X.	СПИСАНИЕ КРЕДИТОВ	8
ГЛАВА XI.	ОТЧЕТНОСТЬ И ОТВЕТСТВЕННОСТЬ	10

ГЛАВА I. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

- 1.1 Политика по работе с проблемными заемщика/клиентами ОАО «Айыл Банк» (далее - Политика) разработана в соответствии с Гражданским Кодексом Кыргызской Республики, Законами Кыргызской Республики «О залоге», «О банках и банковской деятельности», нормативными правовыми актами Национального банка Кыргызской Республики, Кредитной, Залоговой политиками ОАО «Айыл Банк» и Политики по финансированию “исламского окна”, Уставом ОАО «Айыл Банк» (далее – Банк).
- 1.2 Настоящая Политика регламентирует общий порядок работы с проблемными кредитами/финансированиями в целях возврата задолженности по кредиту/финансированию и эффективной работы с проблемными заемщика/клиентами.
- 1.3 Политика разработана и предназначена для сотрудников всех структурных подразделений Банка, участвующих в процессе кредитования/финансирования, как практическое руководство для повседневной работы.
- 1.4 Политика утверждается постановлением Совета директоров Банка. По мере необходимости в Политику могут вноситься соответствующие изменения и дополнения. Все изменения и дополнения в Политику утверждаются постановлением Совета директоров Банка и должна пересматриваться в соответствии с изменениями и дополнениями в законодательстве Кыргызской Республики и стратегии Банка, но не реже одного раза в год.
- 1.5 В случае необходимости, Совет директоров Банка вправе принять отдельное решение, отличающееся от условий и/или требований настоящей Политики, без внесения изменений и/или дополнений в настоящую Политику, обязательное к исполнению и соблюдению всеми структурными подразделениями и должностными лицами/сотрудниками Банка.

ГЛАВА II. ИСПОЛЬЗУЕМЫЕ ПОНЯТИЯ И ТЕРМИНЫ

- 2.1 В рамках настоящей Политики используются следующие понятия и термины.
- 2.2 Проблемный кредит/финансирование – это кредит/финансирование, по которому заемщик/клиент не выполняет условия кредитного договора/договора финансирования, либо в силу каких-либо обстоятельств (например, внешних или финансовых) ставится под угрозу выполнение обязательств перед Банком и погашение кредита/финансирования..
- 2.3 Судебный кредит/финансирование – это проблемный кредит/финансирование, переданный в суд для принудительного взыскания кредитной задолженности/задолженности по финансированию.
- 2.4 Задолженность по кредиту/финансированию – это задолженность заемщика/клиента перед Банком, которая включает в себя: неуплаченную основную сумму кредита/финансирования, начисленные, но не уплаченные проценты/наценки/доходы по ИПФ, штрафные санкции, расходы Банка по возврату кредита/финансирования (регистрация извещений, государственная пошлина, почтовые расходы и т.д.).
- 2.5 Просроченный кредит/финансирование – кредит/финансирование, по которому просрочено погашение по основной сумме кредита/финансирования и/или процентам/наценкам/доходам по ИПФ (далее - просрочка) более 500 сом и свыше 5 дней, а также кредит/финансирование, по которому истёк срок окончательного погашения независимо от размера и длительности просрочки. При этом, если длительность текущей просрочки составляет 30 дней и более, кредит/финансирование относится к разряду проблемных кредитов/финансирований.
- 2.6 Досудебные меры по взысканию задолженности – это система мер по совместной работе Банка, заемщика/клиента, залогодателя и поручителя в целях погашения

- задолженности по кредиту/финансированию, включая внесудебный порядок обращения взыскания на заложенное движимое имущество согласно договору о залоге..
- 2.7 Реструктуризированные кредиты/финансирования - это кредиты/финансирования, по которым Банк предоставляет заемщику/клиенту преференции (послабления) в индивидуальном порядке, путем изменения условий договора (с обязательным заключением нового договора или дополнительного соглашения к кредитному договору/договору финансирования, отличающихся от обычной практики кредитования/финансирования Банка.
- 2.8 Пролонгация кредита/финансирования - внесение изменений в условия кредитного договора/договора финансирования путем продления окончательного срока выплаты основной суммы и процентов по кредиту /наценки по финансированию.
- 2.9 Отсрочка плановых платежей – изменение условий кредитного договора/договора финансирования путем изменения графика и сумм погашения основной суммы кредита/финансирования и процентов/наценки/доходов по ИПФ по нему до истечения срока погашения кредита/финансирования.
- 2.10 Прочая собственность Банка – это недвижимое имущество, полученное Банком в результате покупки, или передачи клиентом в качестве погашения его задолженности Банку, полной или частичной, по выданным ему ранее кредитам/финансированиям.

ГЛАВА III. ЦЕЛЬ, ЗАДАЧИ И ПРИНЦИПЫ ПОЛИТИКИ

- 3.1. Основной целью Политики Банка является снижение кредитного риска и проведение основных действий и мероприятий Банка по предотвращению и минимизации потерь по работе с проблемными кредитами/финансированиями.
- 3.2. Задачами Политики являются:
- своевременное выявление проблемных кредитов/финансирований и проведение ряда мероприятий, направленных на возврат кредита/финансирования;
 - выявление причин возникновения проблемных кредитов/финансирований;
 - определение правильной организации работы Банка с проблемными кредитами/финансированиями;
 - определение основных направлений в решении вопроса проблемных кредитов/финансирований;
- 3.3 Политика основывается на следующих принципах:
- обеспечение эффективной работы Банка;
 - предотвращение проблемных кредитов/финансирований;
 - своевременный возврат задолженности по кредиту/финансированию.

ГЛАВА IV. ЦЕЛЬ И ЭТАПЫ РАБОТЫ С ПРОБЛЕМНЫМИ КРЕДИТАМИ/ФИНАНСИРОВАНИЯМИ

- 4.1. Основной целью работы с проблемными кредитами/финансированиями является определение основных действий и мероприятий Банка по предотвращению и минимизации потерь по работе с проблемными кредитами/финансированиями. В случае возникновения проблем с погашением кредита/финансирования, Банк информирует заемщиков/клиентов об установленных правилах по работе с проблемными кредитами/финансированиями, согласно которым проводятся необходимые и эффективные мероприятия с заемщиком/клиентом по выявлению

- проблем и поиску их решений. Банк размещает электронную версию Политики по работе с проблемными заемщиками/клиентами на официальном сайте Банка.
- 4.1-1. Мероприятия по организационной, финансовой и иной помощи Банка проблемному заемщику/клиенту, способствующие преодолению кризиса и выполнению обязательств заемщика/клиента перед Банком должен включать::
- анализ проблемных заемщиков/клиентов на предмет успешности (достаточность аккумулируемых средств для обслуживания долга) принятых мер, реструктуризации (рефинансирования) кредита/финансирования путем проведения расширенного мониторинга;
 - получение дополнительного залога и гарантий;
 - в случае необходимости, разработку программы изменения структуры задолженности (пересмотр графика платежей по возврату кредита/финансирования и выплате процентов/наценки/доходов по ИПФ, изменение форм кредитования и др.).
- 4.1-2. Наряду с этими мероприятиями необходимо вести постоянную работу с самим заемщиком/клиентом, которая может заключаться в следующем:
- направление уведомления заемщику/клиенту о том, что он нарушил условия кредитного договора/договора финансирования, срок кредита/финансирования просрочен, и о возможных проблемах, связанных с этим;
 - ведение переговоров;
 - вызов заемщика/клиента в Банк и т.п.;
- 4.2. В целях обеспечения непосредственного возврата кредита/финансирования в возможно краткие сроки, работа с проблемными кредитами/финансированиями включает в себя следующие этапы:
- досудебные мероприятия;
 - судебные мероприятия (обращение взыскания на предмет залога), включая исполнительное производство и уголовное судопроизводство;
 - списание задолженности по кредиту/финансированию.
 - продажа долга заемщика/клиента третьей стороне. При этом, продажа долга третьей стороне должна быть проведена только с одобрения Кредитного комитета/Комитета по финансированию «исламского окна» Банка и обоснованием причин продажи долга заемщика/клиента третьей стороне в соответствии с законодательством Кыргызской Республики.
 - обращение к гарантам и поручителям;
 - другие меры.
- 4.3. Письменные обращения юридических и физических лиц, рассматриваются Банком в порядке и сроки, установленные внутренними нормативными документами Банка и законодательством Кыргызской Республики.
- 4.4. Клиенты вправе обращаться на государственном, официальном языках Кыргызской Республики. Ответы на письменные обращения клиентов даются на языке обращения.
- 4.5. Общий срок рассмотрения заявлений клиента (заемщика/клиента) по вопросам реструктуризации, списания задолженности по кредиту/финансированию, предоставления отсрочки по погашению судебного кредита/финансирования, заключения мирового соглашения, продаже залога, выкупу прочей собственности бывшим собственником и т.д. не должен превышать 14 календарных дней с момента регистрации данного заявления, при необходимости данный срок может быть продлен Председателем/курирующим членом Правления в рамках законодательства Кыргызской Республики.
- 4.6. Процесс рассмотрения заявления клиента включает в себя следующие этапы, в случае вынесения заявления клиента на рассмотрение Кредитного комитета/Комитета по финансированию «исламского окна»:

- подготовка соответствующим подразделением, ответственным за исполнение данного письма, рекомендаций и заключений;
 - вынесение вопроса на кредитный комитет Банка/филиала;
 - согласно установленным срокам заявителю по итогам рассмотрения Кредитным комитетом/Комитетом по финансированию «исламского окна» данного вопроса направляется письменный ответ.
- 4.7. Письменные обращения клиентов считаются разрешенными в случае, если они рассмотрены, по поставленным в них вопросам приняты необходимые меры и клиентам письменно даны ответы в сроки, указанные в пункте 4.5 настоящей Политики.
- 4.8. Порядок работы с проблемными кредитами/проблемным финансированием устанавливается внутренними нормативными актами Банка по работе с проблемными кредитами.
- 4.9. При проведении встреч, бесед и других мероприятий с проблемными кредиторами/должниками, Банк придерживается принятого делового и профессионального этикета поведения, нормы которого регламентированы внутренними документами Банка.

ГЛАВА V. ДОСУДЕБНЫЕ МЕРЫ ВОЗВРАТА КРЕДИТА

- 5.1 Основной порядок проведения досудебных мероприятий регулируется внутренними нормативными актами Банка.
- 5.2 Основные процедуры проведения досудебных мер возврата задолженности:
- направление извещения;
 - реструктуризация кредита/финансирования;
 - совместные мероприятия по продаже имеющейся готовой продукции, других активов заемщика/клиента, залогового обеспечения;
 - обращение к поручителям/гарантам;
 - добровольная передача залогового имущества на баланс Банка;
 - и другие законные меры.
- 5.3 Когда кредит/финансирование становится проблемным, то наилучшим вариантом для Банка является разработка совместно с заемщиком/клиентом конкретного плана мероприятий по погашению проблемного кредита/финансирования. Однако этот вариант возможен только в том случае, если заемщик/клиент сам заинтересован в исправлении сложившейся ситуации, заслуживает доверия и потенциально способен восстановить прибыльность.
- 5.4 План может включать продажу активов заемщика/клиента, разработку графика погашения задолженности/графика платежей и др. Одной из основных составляющих этого плана может быть погашение задолженности клиента путем использования вторичных источников обеспечения - реализации залога и предъявления претензий к поручителям (гарантам). В плане также следует предусмотреть и различные комбинации из всех возможных вариантов погашения задолженности.
- 5.5 При наличии со стороны заемщика/клиента нарушений условий кредитного договора/договора финансирования, договора залога (нецелевое использование, нарушение обязательств по уплате процентов/наценки/доходов по ИПФ и части основной суммы, ухудшение состояния залога и прочие) применяются штрафные санкции, на условиях оговоренных кредитным договором/договором финансирования, и/или по решению уполномоченного Кредитного комитета/Комитета по финансированию «исламского окна», реализуется право

- требования досрочного возврата суммы кредита/финансирования и всех других платежей по нему
- 5.6 Соответствующие подразделения Банка должны осуществлять постоянный мониторинг заемщиков/клиентов, анализировать их финансово-экономическое состояние, выявлять признаки неблагополучия, а в случае обнаружения проблемного кредита/финансирования применять меры по предотвращению убытков, такие как:
- дополнительная проверка наличия и условий содержания залога;
 - привлечение дополнительного обеспечения;
 - предупредительные беседы;
 - приостановление очередных выплат по кредитной линии/линии финансирования до окончательного прояснения ситуации;
 - более детальное систематизированное изучение заемщика/клиента и состояния отрасли, в которую он разместил занятые средства;
 - классификация кредитов/финансирований;
 - увеличение резерва;
 - другие меры защиты.

ГЛАВА VI. РЕСТРУКТУРИЗАЦИЯ

- 6.1 Реструктуризация кредита/финансирования, как основной способ работы банков с проблемными кредитами/финансированиями, может проводиться посредством внесения изменений и дополнений в условия заключенных договоров, в виде предоставления уступки заемщику/клиенту, в связи с его финансовым ухудшением.
- 6.2 Банк реструктурирует кредит/финансирование для уменьшения потенциальных потерь по кредитам/финансированиям, когда клиенты из-за экономических, юридических или других причин сталкиваются с финансовыми затруднениями и рассматривается как способ повышения вероятности погашения оставшейся задолженности.
- 6.3 Примерами реструктуризации кредитов/финансирований являются: предоставление более благоприятных условий клиенту по погашению кредита/финансирования, отличающихся от практики Банка, частичное списание части основного долга и/или процентов/наценки/доходов по ИПФ, снижение процентной ставки, включая приостановление начислений процентов/наценки/доходов по ИПФ, и/или увеличения сроков погашения основной суммы и/или процентов/наценки/доходов по ИПФ.
- 6.4 Пролонгация и отсрочка плановых платежей являются составной частью реструктуризации. Изменение и/или отсрочка плановых платежей по кредиту/финансированию, не связанные с ухудшением финансового состояния заемщика/клиента, не являются реструктуризацией.
- 6.5 Решение о реструктуризации кредита/финансирования принимается соответствующим Кредитным комитетом/Комитетом по финансированию «исламского окна».
- 6.6 Применение реструктуризации кредита/финансирования возможно в следующих случаях:
- при форс-мажорных ситуациях (стихийные бедствия, эпидемии, военные действия и при других событиях, произошедших не по вине клиента);
 - смерть заемщика/клиента, в данном случае относительно реструктуризации кредита/финансирования в Банк может обратиться наследник заемщика/клиента или родственник заемщика/клиента;

- привлечение заемщика/клиента к уголовной ответственности с отбыванием срока наказания в местах лишения свободы, в данном случае относительно реструктуризации в Банк может обратиться родственник заемщика/клиента;
 - состояние здоровья заемщика/клиента (тяжелая болезнь), которое может повлиять на нарушение потока денежных средств по бизнесу или источник средств, за счет которого производится погашение кредита/финансирования;
 - другие причины, которые могут привести к финансовым затруднениям заемщика/клиента и подтвержденные соответствующим актом;
- 6.7 Кредит/финансирование может быть реструктуризирован не более двух раз в рамках одного действующего кредита заёмщика /финансирования клиента. В случае если целесообразно произвести реструктуризацию кредита более двух раз, то вопрос о реструктуризации кредита рассматривается малым Кредитным комитетом или Кредитным комитетом в рамках установленного лимита/Комитетом по финансированию «исламского окна» Банка.
- 6.8 Заемщик/клиент Банка или другое заинтересованное лицо вправе обратиться в соответствующее подразделение Банка по вопросу реструктуризации (в том числе за пролонгацией, отсрочкой плановых платежей) задолженности по кредиту/финансированию путем предоставления письменного заявления в случаях, указанных в пункте 6.6.
- 6.9 Основанием для принятия решения о реструктуризации является заявление заемщика/клиента и других лиц, указанных в пункте 6.6 с приложением подтверждающих документов и заключение специалиста соответствующего подразделения.
- 6.10 Заявление клиента подается в письменной форме на имя Председателя Правления/заместителя Председателя Правления, курирующий вопросы кредитования/управляющего филиалом и должна отражать следующие основные моменты:
- а) причины и обоснование реструктуризации;
 - б) срок и сумма кредита/финансирования, подлежащие реструктуризации;
 - в) обеспечение по кредиту/финансированию (в случае утраты первоначальной стоимости обеспечения или увеличения рисков);
 - г) предложения заемщика/клиента по выходу из сложившейся ситуации.
- 6.11 Если по кредиту/финансированию выставлен в качестве обеспечения залог от третьих лиц и/или имеются поручители необходимо также согласие этих лиц на реструктуризацию кредита/финансирования. Письменное согласие должно быть представлено на Кредитный комитет/Комитет по финансированию «исламского окна» вместе с заявлением заемщика/клиента или заявление должно подаваться совместно.
- 6.12 На основании положительного решения о проведении реструктуризации кредита/финансирования заключается дополнительное соглашение об изменении условий кредитного договора/договора финансирования и/или договора залога.
- 6.13 В случае отказа Кредитного комитета/Комитета по финансированию «исламского окна» в удовлетворении заявления в реструктуризации кредита заявителем направляется письмо (уведомление) об отказе.
- 6.14 Реструктуризированным кредитам/реструктуризированному финансированию необходимо уделять особое внимание. Частота мониторинга реструктуризированных кредитов/финансирований производится согласно категории классификации. Классификация реструктуризированных кредитов/финансирований проводится согласно Положению о мониторинге и классификации кредитов ОАО «Айыл Банк»/Положению о мониторинге и классификации активов, и соответствующих отчислениях в резерв на покрытие потенциальных потерь и убытков при

осуществлении операций в соответствии с исламскими принципами банковского дела и финансирования ОАО «Айыл Банк».

ГЛАВА VII. СМЕРТЬ ЗАЕМЩИКА/КЛИЕНТА

- 7.1. В случае смерти заемщика/клиента - физического лица, проводится внеочередной мониторинг состояния хозяйства умершего заемщика/клиента, а также проводится работа с близкими родственниками заемщика/клиента, залогодателем и поручителем с целью определения потенциального наследника его имущества/правопреемника, к которому в соответствии с законодательством Кыргызской Республики переходят все права и обязанности наследодателя (заемщика/клиента).
- 7.2. Если наследник или любое другое третье лицо принявшее обязательство заемщика/клиента погасил кредит/финансирование без нарушения условий кредитного договора/договора финансирования, такой кредит/финансирование не должен рассматриваться как проблемный кредит/финансирование и кредитная история должна рассматриваться как единая и учитываться в случае последующего его кредитования.
- 7.3. В случае отказа и/или нарушения наследником/правопреемником условий кредитного договора/договора финансирования/договора залога к нему применяется общий порядок работы с проблемным кредитом в соответствии с Положением по работе с проблемными кредитами ОАО «Айыл Банк» и законодательством Кыргызской Республики.
- 7.4. В случае если, по кредитам, где заемщик/клиент умер, отсутствует имущество на которое можно обратить взыскание и все юридические меры по взысканию задолженности исчерпаны, осуществляются процедуры списания в соответствии с настоящей Политикой, Положением по работе с проблемными кредитами ОАО «Айыл Банк» и нормативными правовыми актами Национального банка Кыргызской Республики.

ГЛАВА VIII. СУДЕБНЫЕ МЕРЫ

- 8.1. Если досудебные мероприятия Банка не привели к положительному результату, то Банк обязан обратиться в суд для принудительного взыскания задолженности.
- 8.2. Обращение в суд является вынужденной мерой, которая применяется, если заемщик/залогодатель/поручитель отказывается добровольно исполнить свои обязательства или добровольно передать Банку равноценное имущество..
- 8.3. Принудительное взыскание задолженности по кредиту/финансированию осуществляется согласно внутренним нормативным актам Банка по работе с проблемными кредитами/финансированиями и законодательству Кыргызской Республики.

ГЛАВА IX. РАБОТА С ПРОЧЕЙ СОБСТВЕННОСТЬЮ БАНКА

- 9.1. После принятия имущества на баланс Банка, требуется незамедлительно начать работу по его реализации. Основные требования к работе с прочей собственностью Банка, порядок проведения мониторинга и ее классификации регламентированы во внутренних нормативных документах Банка по работе с прочей собственностью.

ГЛАВА X. СПИСАНИЕ КРЕДИТОВ

- 10.1. Решение о списании с баланса Банка на внесистемный учет основного долга по кредитам/финансированиям, несущим крупный риск, принимается Советом директоров

- Банка, а остальных кредитов/финансирований - Правлением Банка с обязательным информированием Совета директоров.
- 10.2. Списание начисленных процентов/наценки/доходов по ИПФ с баланса Банка на внесистемный учет производится после придания кредиту/финансированию статуса неначисления согласно внутренним нормативным документам Банка.
- 10.3. Штрафные санкции (пени) начисляются внесистемно с даты согласно внутренним процедурам Банка и учитываются на внесистемном учете до момента погашения или списания.
- 10.4. Все решения по списанию кредитов/финансирований с баланса Банка на внесистемный учет принимаются по представлению Кредитного комитета Банка/Комитет по финансированию «исламского окна».
- 10.5. После списания с баланса кредиты/финансирования учитываются на внесистемном учете не менее пяти лет на случай возможного погашения и с проведением соответствующих мероприятий по возврату кредита/финансирования. Списание на внесистемный учет производится только при вероятности возможного погашения в будущем.
- 10.6. В случае, когда при списании кредита/финансирования отсутствует какая-либо вероятность будущего погашения, дальнейший учет на внесистемных счетах нецелесообразен. Примерами могут являться следующие случаи списания кредита/финансирования::
- форс-мажорной ситуации (стихийные бедствия, природные катаклизмы, военные действия, террористические акты), из-за чего имело место гибель хозяйства, заложенного имущества, смерть заемщика/клиента при предоставлении соответствующих подтверждающих документов;
 - не погашенные штрафные санкции по кредиту/финансированию;
 - истечение срока исковой давности, сроков предъявления исполнительного листа к исполнению;
 - ликвидацией юридического лица;
 - банкротство (несостоятельность, неплатежеспособность) юридического или физического лица по решению суда;
 - утрата заемщиком трудоспособности, который являлся единственным кормильцем и на иждивении имеются 3 и более человека и при этом залоговое имущество является единственным жильем заемщика/клиента;
 - признание заемщика/клиента безвестно отсутствующим по решению суда.
 - и другие случаи, которые Кредитный комитет/Комитет по финансированию «исламского окна» Банка сочтет уважительными.
- 10.7. Кредиты/финансирования, списанные на внесистемный учет должны ежемесячно анализироваться (независимо от срока внесистемного учета) на предмет обнаружения какой-либо позитивной информации, позволяющей надеяться на возможное возмещение задолженности, при этом Банк должен незамедлительно осуществить все необходимые мероприятия, по изысканию возможных путей погашения списанного кредита/финансирования.
- 10.8. Если по истечении пяти лет с момента отнесения на внесистемный учет задолженность перед Банком не будет погашена, или отсутствует целесообразность дальнейшего учета, соответствующее подразделение инициирует вопрос о списании задолженности и выносит на рассмотрение и принятие решения Правлением Банка с обязательным

информированием Совета директоров, а решение о списании кредитов/финансирований, несущих крупный риск, а также кредитов/финансирований аффилированных и связанных с Банком лиц - Советом директоров Банка.

- 10.9. Списание кредита/финансирования с внесистемного учета означает прекращение права требований Банка и прощение долга, соответственно у заемщика/клиента с момента принятия решения прекращаются обязательства перед Банком. Банк передает соответствующую информацию о (списании) прощении долга уполномоченному государственному органу в соответствии с законодательством Кыргызской Республики.

ГЛАВА XI. ОТЧЕТНОСТЬ И ОТВЕТСТВЕННОСТЬ

- 11.1 Структурные подразделения Банка, работающие с проблемными кредитами/финансированиями, а также кредитами/финансированиями, учитываемыми на внесистемном учете, на основании предоставленных сведений консолидирует отчеты в целом по Банку, и представляют на рассмотрение: на ежемесячной основе – Кредитному комитету/Комитету по финансированию «исламского окна» Банка, на ежеквартальной основе – Правлению Банка. Также на ежеквартальной основе на рассмотрение Совету директоров Банка выносятся отчеты по крупным проблемным кредитам/финансированиям Банка, остаток задолженности которых составляет свыше тридцати миллионов сомов.
- 11.2 Структурные подразделения Банка, работающие с проблемными кредитами/финансированиями, несут ответственность за своевременное и качественное принятие необходимых мер по возврату кредитной задолженности.
- 11.3 Общий контроль за исполнением требований настоящей Политики осуществляют начальники соответствующих структурных подразделений и управляющий филиалом.
- 11.4 Мера ответственности определяется в соответствии с законодательством Кыргызской Республики и Положением о кадрах Банка.