


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	3
ГЛАВА V.	ДОСУДЕБНЫЕ МЕРЫ ВОЗВРАТА КРЕДИТА	4
ГЛАВА VI.	РЕСТРУКТУРИЗАЦИЯ	5
ГЛАВА VII.	СМЕРТЬ ЗАЕМЩИКА	7
ГЛАВА VIII.	СУДЕБНЫЕ МЕРЫ	7
ГЛАВА IX.	РАБОТА С ПРОЧЕЙ СОБСТВЕННОСТЬЮ БАНКА	7
ГЛАВА X.	СПИСАНИЕ КРЕДИТОВ	7
ГЛАВА XI.	ОТЧЕТНОСТЬ И ОТВЕТСТВЕННОСТЬ	8

ГЛАВА I. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

- 1.1 Политика по работе с проблемными заемщиками ОАО «Айыл Банк» (далее - Политика) разработана в соответствии с Гражданским Кодексом Кыргызской Республики, Законами Кыргызской Республики «О залоге», «О Национальном банке Кыргызской Республики, банках и банковской деятельности», нормативными правовыми актами Национального банка Кыргызской Республики, Кредитной, Залоговой политиками ОАО «Айыл Банк», Уставом ОАО «Айыл Банк» (далее – Банк),
- 1.2 Настоящая Политика регламентирует общий порядок работы с проблемными кредитами в целях возврата задолженности по кредиту и эффективной работы с проблемными заемщиками.
- 1.3 Политика разработана и предназначена для сотрудников всех структурных подразделений Банка, участвующих в процессе кредитования, 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** – это кредит, по которому заемщик не выполняет условия кредитного договора, либо в силу каких-либо обстоятельств (например, внешних или финансовых) ставится под угрозу выполнение обязательств перед Банком и погашение кредита.
- 2.3 **Судебный кредит** – это проблемный кредит, переданный в суд для принудительного взыскания кредитной задолженности.
- 2.4 **Задолженность по кредиту** – это задолженность заемщика перед Банком, которая включает в себя: неуплаченную основную сумму кредита, начисленные, но не уплаченные проценты, штрафные санкции, расходы Банка по возврату кредита (регистрация извещений, государственная пошлина, почтовые расходы и т.д.).
- 2.5 **Просроченный кредит** - кредит, по которому просрочено погашение по основной сумме кредита и/или процентам (далее - просрочка) более 500 сом и свыше 5 дней, а также кредит, по которому истёк срок окончательного погашения независимо от размера и длительности просрочки. При этом, если длительность текущей просрочки составляет 30 дней и более, кредит относится к разряду проблемных кредитов.
- 2.6 **Досудебные меры по взысканию задолженности** – это система мер по совместной работе Банка, заемщика, залогодателя и поручителя в целях погашения задолженности по кредиту, включая внесудебный порядок обращения взыскания на заложенное движимое имущество согласно договору о залоге.
- 2.7 **Реструктуризированные кредиты** - это кредиты, по которым Банк предоставляет заемщику преференции (послабления) в индивидуальном порядке, путем изменения условий договора (с обязательным заключением нового договора или

- дополнительного соглашения к кредитному договору, отличающихся от обычной практики кредитования Банка.
- 2.8 **Пролонгация кредита** - внесение изменений в условия кредитного договора путем продления окончательного срока выплаты основной суммы и процентов по кредиту.
- 2.9 **Отсрочка плановых платежей** – изменение условий кредитного договора путем изменения графика и сумм погашения основной суммы кредита и процентов по нему до истечения срока погашения кредита.
- 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.

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.
- 3.2 Задачами Политики являются:
- своевременное выявление проблемных кредитов и проведение ряда мероприятий, направленных на возврат кредита;
 - выявление причин возникновения проблемных кредитов;
 - определение правильной организации работы Банка с проблемными кредитами;
 - определение основных направлений в решении вопроса проблемных кредитов;
- 3.3 Политика основывается на следующих принципах:
- обеспечение эффективной работы Банка;
 - предотвращение проблемных кредитов;
 - своевременный возврат задолженности по кредиту.

ГЛАВА IV. ЦЕЛЬ И ЭТАПЫ РАБОТЫ С ПРОБЛЕМНЫМИ КРЕДИТАМИ

- 4.1. Основной целью работы с проблемными кредитами является определение основных действий и мероприятий Банка по предотвращению и минимизации потерь по работе с проблемными кредитами. В случае возникновения проблем с погашением кредита, Банк информирует заемщиков об установленных правилах по работе с проблемными кредитами, согласно которым проводятся необходимые и эффективные мероприятия с заемщиком по выявлению проблем и поиску их решений. Банк размещает электронную версию Политики по работе с проблемными заемщиками на официальном сайте Банка.
- 4.1-1. Мероприятия по организационной, финансовой и иной помощи Банка проблемному заемщику, способствующие преодолению кризиса и выполнению обязательств заемщика перед Банком должен включать:
- анализ проблемных заемщиков на предмет успешности (достаточность аккумулируемых средств для обслуживания долга) принятых мер, реструктуризации (рефинансирования) кредита путем проведения расширенного мониторинга;
 - получение дополнительного залога и гарантий;
 - в случае необходимости, разработку программы изменения структуры задолженности (пересмотр графика платежей по возврату кредита и выплате процентов, изменение форм кредитования и др.).
- 4.1-2. Наряду с этими мероприятиями необходимо вести постоянную работу с самим заемщиком, которая может заключаться в следующем:
- направление уведомления заемщику о том, что он нарушил условия кредитного договора, срок кредита просрочен, и о возможных проблемах, связанных с этим;

- ведение переговоров;
 - вызов заемщика в Банк и т.п.;
- 4.2. В целях обеспечения непосредственного возврата кредита в возможно краткие сроки, работа с проблемными кредитами включает в себя следующие этапы:
- досудебные мероприятия;
 - судебные мероприятия (обращение взыскания на предмет залога), включая исполнительное производство и уголовное судопроизводство;
 - списание задолженности по кредиту.
 - продажа долга заемщика третьей стороне. При этом, продажа долга третьей стороне должна быть проведена только с одобрения Кредитного комитета Банка и обоснованием причин продажи долга заемщика 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) по вопросам реструктуризации, списания задолженности по кредиту, предоставления отсрочки по погашению судебного кредита, 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:
- 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 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 устанавливается внутренними нормативными актами Банка по работе с проблемными кредитами.
- 4.9. При проведении встреч, бесед и других мероприятий с проблемными кредиторами, 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;
 - совместные мероприятия по продаже имеющейся готовой продукции, других активов заемщика, залогового обеспечения;
 - обращение к поручителям/гарантам;

- добровольная передача залогового имущества на баланс Банка;
 - и другие законные меры.
- 5.3 Когда кредит становится проблемным, то наилучшим вариантом для Банка является разработка совместно с заемщиком конкретного плана мероприятий по погашению проблемного кредита. Однако этот вариант возможен только в том случае, если заемщик сам заинтересован в исправлении сложившейся ситуации, заслуживает доверия и потенциально способен восстановить прибыльность.
- 5.4 План может включать продажу активов заемщика, разработку графика погашения задолженности 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 нарушений условий кредитного договора, договора залога (нецелевое использование, нарушение обязательств по уплате процентов и части основной суммы, ухудшение состояния залога и прочие) применяются штрафные санкции, на условиях оговоренных кредитным договором, и/или по решению уполномоченного Кредитного комитета, реализуется право требования досрочного возврата суммы кредита и всех других платежей по нему
- 5.6 Соответствующие подразделения Банка должны осуществлять постоянный мониторинг заемщиков, анализировать их финансово-экономическое состояние, выявлять признаки неблагополучия, а в случае обнаружения проблемного кредита 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 до окончательного прояснения ситуации;
 - более детальное систематизированное изучение заемщика и состояния отрасли, в которую он разместил занятые средства;
 - классификация кредитов;
 - увеличение резерва;
 - другие меры защиты.

ГЛАВА VI. РЕСТРУКТУРИЗАЦИЯ

- 6.1 Реструктуризация кредита, как основной способ работы банков с проблемными кредитами, может проводиться посредством внесения изменений и дополнений в условия заключенных договоров, в виде предоставления уступки заемщику, в связи с его финансовым ухудшением.
- 6.2 Банк реструктурирует кредит для уменьшения потенциальных потерь по кредитам, 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 являются: предоставление более благоприятных условий клиенту по погашению кредита, отличающихся от практики Банка, частичное списание части основного долга и/или процентов, снижение процентной ставки, включая приостановление начислений процентов, и/или увеличения сроков погашения основной суммы и/или процентов.
- 6.4 Пролонгация и отсрочка плановых платежей являются составной частью реструктуризации. Изменение и/или отсрочка плановых платежей по кредиту, не

- связанные с ухудшением финансового состояния заемщика, не являются реструктуризацией.
- 6.5 Решение о реструктуризации кредита принимается соответствующим Кредитным комитетом.
- 6.6 Применение реструктуризации кредита возможно в следующих случаях:
- при форс-мажорных ситуациях (стихийные бедствия, эпидемии, военные действия и при других событиях, произошедших не по вине клиента);
 - смерть заемщика, в данном случае относительно реструктуризации кредита в Банк может обратиться наследник заемщика или родственник заемщика;
 - привлечение заемщика к уголовной ответственности с отбыванием срока наказания в местах лишения свободы, в данном случае относительно реструктуризации в Банк может обратиться родственник заемщика;
 - состояние здоровья заемщика (тяжелая болезнь), которое может повлиять на нарушение потока денежных средств по бизнесу или источник средств, за счет которого производится погашение кредита;
 - другие причины, которые могут привести к финансовым затруднениям заемщика и подтвержденные соответствующим актом;
- 6.7 Кредит может быть реструктуризирован не более двух раз в рамках одного действующего кредита заемщика. В случае если целесообразно произвести реструктуризацию кредита более двух раз, то вопрос о реструктуризации кредита рассматривается малым Кредитным комитетом или Кредитным комитетом Банка, в рамках установленного лимита.
- 6.8 Заемщик 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 путем предоставления письменного заявления в случаях, указанных в пункте 6.6.
- 6.9 Основанием для принятия решения о реструктуризации является заявление заемщика 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 заместителя Председателя Правления, курирующий вопросы кредитования/управляющего филиалом и должна отражать следующие основные моменты:
- а) причины и обоснование реструктуризации;
 - б) срок и сумма кредита, подлежащие реструктуризации;
 - в) обеспечение по кредиту (в случае утраты первоначальной стоимости обеспечения или увеличения рисков);
 - г) предложения заемщика по выходу из сложившейся ситуации.
- 6.11 Если по кредиту выставлен в качестве обеспечения залог от третьих лиц и/или имеются поручители необходимо также согласие этих лиц на реструктуризацию кредита. Письменное согласие должно быть представлено на Кредитный комитет вместе с заявлением заемщика или заявление должно подаваться совместно.
- 6.12 На основании положительного решения о проведении реструктуризации кредита заключается дополнительное соглашение об изменении условий кредитного договора и/или договора залога.
- 6.13 В случае отказа Кредитного комитета в удовлетворении заявления в реструктуризации кредита заявителям направляется письмо (уведомление) об отказе.
- 6.14 Реструктуризированным кредитам необходимо уделять особое внимание. Частота мониторинга реструктуризированных кредитов производится согласно категории классификации. Классификация реструктуризированных кредитов проводится согласно Положению о мониторинге и классификации кредитов ОАО «Айыл Банк».

ГЛАВА VII. СМЕРТЬ ЗАЕМЩИКА

- 7.1 В случае смерти заемщика - физического лица, проводится внеочередной мониторинг состояния хозяйства умершего заемщика, а также проводится работа с близкими родственниками заемщика с целью определения потенциального наследника его имущества, к которому в соответствии с законодательством Кыргызской Республики переходят все права и обязанности наследодателя (заемщика).
- 7.2 Если наследник или любое другое третье лицо принявшее обязательство заемщика погасил кредит без нарушения условий кредитного договора, такой кредит не должен рассматриваться как проблемный кредит и кредитная история должна рассматриваться как единая и учитываться в случае последующего его кредитования.
- 7.3 В случае отказа и/или нарушения наследником условий кредитного договора/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 умер, отсутствует имущество на которое можно обратиться 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 осуществляется согласно внутренним нормативным актам Банка по работе с проблемными кредитами 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, несущим крупный риск, принимается Советом директоров Банка, а остальных кредитов - Правлением Банка с обязательным информированием Совета директоров.
- 10.2 Списание начисленных процентов с баланса Банка на внесистемный учет производится после придания кредиту 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 с баланса Банка на внесистемный учет принимаются по представлению Кредитного комитета Банка.

- 10.5 После списания с баланса кредиты учитываются на внесистемном учете не менее пяти лет на случай возможного погашения и с проведением соответствующих мероприятий по возврату кредита. Списание на внесистемный учет производится только при вероятности возможного погашения в будущем.
- 10.6 В случае, когда при списании кредита отсутствует какая-либо вероятность будущего погашения, дальнейший учет на внесистемных счетах нецелесообразен. Примерами могут являться следующие случаи списания кредита:
- форс-мажорной ситуации (стихийные бедствия, природные катаклизмы, военные действия, террористические акты), из-за чего имело место гибель хозяйства, заложенного имущества, смерть заемщика при предоставлении соответствующих подтверждающих документов;
 - не погашенные штрафные санкции по кредиту;
 - 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;
 - признание заемщика безвестно отсутствующим по решению суда.
 - и другие случаи, которые Кредитный комитет Банка сочтет уважительными.
- 10.7 Кредиты, 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.
- 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, несущих крупный риск, а также кредитов аффилированных и связанных с Банком лиц - Советом директоров Банка.
- 10.9 Списание кредита с внесистемного учета означает прекращение права требований Банка и прощение долга, соответственно у заемщика 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, а также кредитами учитываемыми на внесистемном учете, на основании предоставленных сведений консолидируют отчеты в целом по Банку, и представляют на рассмотрение: на ежемесячной основе - Кредитному комитету Банка, на ежеквартальной основе – Правлению Банка с информированием Совета директоров Банка.
- 11.2 Структурные подразделения Банка, работающие с проблемными кредитами, 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.