



«УТВЕРЖДЕНО»

Председатель Совета
АКБ «InFinBank»

Должность

Ахмаджанов А.Н.

Ф.И.О.

Подпись

Дата

(Протокол Совета
за № 40 от «03» мая 2021 г.)

АКБ «INFINBANK»

Председатель Правления
АКБ «InFinBank»

Должность

Бурханов Б.Н.

Ф.И.О.

Подпись

Дата

(Протокол Правления
АКБ «InFinBank»
за № 24 от «23» 03 2021
г.)
Рег. № ПК-19 от «03» 05 2021 г.

**ПОЛОЖЕНИЕ О РОЗНИЧНОМ
КРЕДИТНОМ КОМИТЕТЕ
АКЦИОНЕРНО-КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА
«INVEST FINANCE BANK»
с участием иностранного капитала**

ПК № 19

Документ является собственностью АКБ «INFINBANK». Содержание данного документа не может воспроизводиться целиком или по частям, либо передаваться третьим лицам, не являющимися работниками Банка, без предварительного согласования с Представителем Руководства по Качеству. Любые изменения вносятся в оригинал и только в контролируемые копии настоящего документа

Оглавление

Лист регистрации изменений.....	3
1. Цели	4
2. Область применения.....	4
3. Ссылки	4
4. Термины и определения.....	4
5. Ответственность.....	4
6. Основные положения	5
7. Хранение	9
8. Заключение.....	9
9. Приложения.....	9
10. Рассылка.....	10

Лист регистрации изменений

№ изменения	Содержание изменения	Утверждено	Введено в действие	Подпись отв. за управление документом

1. Цели

1.1. Настоящее Положение регламентирует основные задачи и функции розничного Кредитного комитета АКБ «InFinBank» (Далее «Банк»).

2. Область применения

2.1. Требования настоящего Положения распространяются на работников Банка, задействованных в процессе предоставления кредитов физическим лицам.

3. Ссылки

3.1. Настоящее Положение разработано в соответствии с:

- Законом Республики Узбекистан «О банках и банковской деятельности»;
- Кредитной политикой АКБ «InFinBank»;
- Закон Республики Узбекистан "Об ипотеке" от 04.10.2006 г. за № ЗРУ-58;
- Постановление Правления ЦБ РУз. «Об утверждении Положения о рамочных условиях предоставления ипотечных кредитов населению» за №3269 от 30.06.2020г.;
- Закон РУз. «О потребительском кредитовании» за №ЗРУ-33 от 06.05.2006г.;
- ISO 9001:2015 Системы менеджмента качества – Требования;
- Другими законодательными и нормативно-правовыми актами Республики Узбекистан.

3.2. Перекрестные ссылки:

- Процедура управления документированной информацией (ПСК – 01);

3.3. Банк осуществляет процесс предоставления кредитов физическим лицам в соответствии с Законами, Указами Президента и Постановлениями Кабинета Министров Республики Узбекистан, а также нормативными актами, утвержденными Центральным банком Республики Узбекистан и внутренними локальными документами Банка.

3.4. В своей работе Розничный кредитный Комитет в дальнейшем «Комитет» руководствуются законами Республики Узбекистан, нормативными документами Центрального банка Республики Узбекистан, регулирующими банковскую деятельность на территории Республики Узбекистан, правилами осуществления кредитных операций коммерческими банками Республики Узбекистан, Кредитной политикой АКБ «InFinBank», утверждаемой Советом Банка на ежегодной основе, внутренними документами Банка, а также настоящим Положением.

4. Термины и определения

Банк – Акционерно-коммерческий Банк «Invest Finance Bank» с участием иностранного капитала и его филиалы.

Розничный кредитный Комитет – Кредитный Комитет при Головном офисе Банка, рассматривающий вопросы, связанные с кредитованием физических лиц, путем соответствующего голосования, в рамках установленных полномочий.

Кредит – все операции, связанные с выдачей кредитов, микрозаймов и овердрафтов для физических лиц.

Повестка дня заседаний комитета – Вопросы, вносимые секретарём Комитета на заседание Комитета для рассмотрения и принятия соответствующих решений.

5. Ответственность

5.1. По выполнению требований настоящего Положения ответственность несут члены Комитета, секретарь Комитета, работники Банка вовлеченные в процесс кредитования.

5.2. Решения Комитета относятся к конфиденциальной информации и являются банковской тайной, за разглашение которой члены Комитета, несут ответственность, предусмотренную законодательством Республики Узбекистан.

5.3. Ответственность за реализацию решений Комитета возлагается на руководителей и работников соответствующих структурных подразделений.

5.4. Секретарь несет ответственность за своевременное внесение вопросов в повестку дня заседаний Комитета, а также за доведение решений Комитета до структурных подразделений Банка, ответственных за их исполнение.

5.5. Все работники, предусмотренные пунктом 5.1 Настоящего Положения могут быть привлечены к мерам дисциплинарной ответственности в соответствии с Правилами внутреннего трудового распорядка Банка (№ДСК-06-10), в случае невыполнения вышеперечисленных обязанностей, если не предусмотрено иное.

5.6. Степень ответственности работников, определяется так же индивидуальными Должностными инструкциями.

6. Основные положения

6.1. Общие положения

6.1.1. Деятельность Комитета направлена на достижение стабильности, предсказуемой и приемлемой нормы прибыли с учетом кредитного риска.

6.1.2. Решения Комитета обязательны для исполнения всеми структурными подразделениями Банка, вовлеченными в процесс розничного кредитования.

6.2. Структура и состав Комитета

6.2.1. Количество членов Комитета составляет не менее пяти человек.

6.2.2. В состав Комитета входят:

- 1) Председатель Кредитного комитета – Заместитель Председателя Правления (курирующий деятельность розничного кредитования);
- 2) Директор Департамента розничного кредитования;
- 3) Директор Юридического департамента;
- 4) Директор Департамента казначейства;
- 5) Директор Департамента мониторинга и работы с проблемными активами.

В случае отсутствия члена Комитета Банка его функции возлагаются на временно замещающего его работника, по Приказу Председателя Правления Банка.

6.2.3. Директор Департамента управления рисками участвует в заседании Комитета без права голоса, но с правом Вето на принимаемые решения Комитета. Перед вынесением решения о применении Вето, Директор Департамента управления рисками обязан досконально ознакомиться со всеми документами рассматриваемой сделки, в том числе с заключением Департамента розничного кредитования, а также решением Комитета.

При применении право Вето, против принимаемого Комитетом решения, Директор Департамента управления рисками должен предоставить обоснованное объяснение в виде служебного письма, адресованного Комитету. При этом обоснованное объяснение направляется Секретарю Комитета.

6.2.4. Общее руководство работой Комитета осуществляет Председатель Комитета.

6.2.5. Обязанности секретаря Комитета исполняет Директор Департамента розничного кредитования.

6.2.6. При необходимости на заседании Комитета могут присутствовать приглашенные лица из соответствующих структурных подразделений Банка, а также специалисты других организаций в порядке получения информации для принятия решений по отдельным вопросам.

6.2.7. Приглашаемым лицам направляются материалы, касающиеся вопросов, по которым данные лица приглашаются. При этом приглашенные лица обязаны сохранять

конфиденциальность информации о ходе заседаний Комитета. Необходимость присутствия конкретных лиц определяет Председатель Комитета.

6.2.8. Решение комитета считается принятым при условии единогласного голосования "за" или "против".

6.3. Задачи Комитета

6.3.1. Эффективная реализация Кредитной политики Банка в соответствии с выбранными стратегическими приоритетами, установленными стандартами процедуры выдачи и обеспечения мониторинга кредитов.

6.3.2. Рассмотрение и принятие решений по обеспечению в установленном порядке, своевременного создания Головным офисом Банка и его филиалами адекватных резервов против возможных потерь по кредитам, которые будут внесены в повестку дня заседаний Комитета.

6.3.3. Принятие решений о покрытии за счет резервов по "безнадежным" активам для дальнейшего принятия соответствующих решений Правлением Банка. О принятии такого решения Правлением в трехдневный срок сообщается Совету Банка.

6.3.4. Рассмотрение и принятие решений по взысканию задолженности по кредитам (при необходимости по досрочному расторжению кредитного договора).

6.3.5. Рассмотрение и принятие решений на заседаниях Комитета вопросов касательно контроля выполнения структурными подразделениями Банка ранее принятых Комитетом решений.

6.3.6. Рассмотрение вопросов состояния розничных кредитных портфелей филиалов и Операционного управления.

6.3.7. Участие в разработке нормативных актов в части осуществления кредитных операций для физических лиц и представление их на утверждение Правления и Совета Банка.

6.4. Функции и Полномочия Комитета

6.4.1. Рассмотрение и принятие в пределах своих полномочий решений по следующим вопросам, вносимым в повестку заседаний Комитета:

6.4.1.1. Поступающим в Банк заявкам клиентов Банка на получение кредитов (в том числе по сделкам с клиентами связанным с банком) с вынесением решения на их выдачу, в случае необходимости по выезду на территорию объекта кредитования и/или залога;

6.4.1.2. Рассмотрение вопросов по предоставлению кредитов на иных условиях, чем ранее установленных КУАП процентных ставок, в зависимости от конъюнктуры на рынке кредитов и ресурсов, финансового состояния Банка, а также Заемщика.

6.4.1.3. Пересмотру условий кредитов, а также (досрочному) взысканию кредитов в порядке установленным законодательством.

6.4.2. Рассмотрение и внесение следующих вопросов в установленном порядке на рассмотрение Совета Банка:

6.4.3. Кредитных заявок клиентов связанных с банком в соответствии Положения ЦБ РУ «О максимальном размере риска на одного заёмщика, в том числе связанных с банком или группу взаимосвязанных заёмщиков»;

6.4.3.1. Рассмотрение вопросов по изменению процентных ставок по действующим кредитам в рамках установленных КУАП процентных ставок, в зависимости от конъюнктуры на рынке кредитов и ресурсов, финансового состояния Банка, а также Заемщика.

6.4.4. Предложений на Комитет по управлению активами и пассивами Банка вопросов в области регулирования процентной ставки по отдельным кредитным операциям и изменению процентных ставок по действующим кредитам.

6.4.5. Рассмотрение вопроса и принятие решения, при необходимости с внесением на утверждение Правления и Совета Банка, по взысканию имущества заемщика в счет погашения кредита.

6.4.6. Решение о пересмотре условий кредитов, принимает Комитет, принимавший ранее решение о выдаче этих кредитов, в необходимых случаях также Правление и/или Совет Банка.

6.4.7. Рассмотрение и внесение изменений для усовершенствования Кредитной политики.

6.4.8. Обсуждение и принятие решений, подготовленных соответствующими департаментами рекомендаций по совершенствованию кредитной деятельности Банка, включающих:

- 1) обзор состояния кредитов (кредитный мониторинг)
- 2) политику рейтинга кредитов.
- 3) критерии для осуществления кредитных операций.
- 4) установление ограничений на осуществление кредитных операций в зависимости от дефолтов по кредитам физических лиц (по итогам глубокого анализа).
- 5) политику мониторинга кредитных операций
- 6) политику работы по проблемным кредитам.

6.4.9. Обсуждение результатов внутренних аудиторских проверок кредитных операций и разработка мероприятий по устранению выявленных недостатков.

6.5. Права членов Кредитного комитета

6.5.1. Члены Комитета имеют право:

6.5.1.1. Принимать участие в обсуждении вопросов повестки заседания Комитета.

6.5.1.2. Вносить предложения по вопросам текущей деятельности розничного кредитования и Кредитной политики Банка.

6.5.1.3. Вносить предложения по изменению регламента проведения заседаний Комитета.

6.5.1.4. Вносить предложения по иным вопросам, входящим в компетенцию Комитета

6.5.1.5. По собственной инициативе предлагать вопросы в повестку заседаний Комитета в порядке, предусмотренном настоящим Положением.

6.5.1.6. Запрашивать и получать от структурных подразделений Банка документацию, отчетность, разъяснения и информацию, необходимые в работе Комитета;

6.5.1.7. Вносить предложения о привлечении к дисциплинарной ответственности работников Банка, ответственных за реализацию решений Комитета;

6.5.1.8. Вносить в протокол заседания любую информацию, касающуюся рассматриваемого вопроса;

6.5.1.9. Запрашивать и получать копии протокольных решений Комитета и заключений;

6.5.1.10. Требовать его предварительного ознакомления, с полным пакетом документов сформированных в Кредитном деле;

6.5.1.11. Выносить на рассмотрение Правления и Совета Банка вопросы, относящиеся к его компетенции;

6.5.1.12. Высказывать особое мнение по обсуждавшимся на заседании вопросам и требовать его занесения в протокол заседания Комитета.

6.6. Порядок вынесения вопросов на рассмотрение Комитетом

6.6.1. По рассматриваемой кредитной операции Департаментом розничного кредитования подготавливается заключение и передается секретарем Комитета на предварительное ознакомление членам Комитета до рассмотрения вопросов, вносимых в повестку дня заседаний Комитета.

6.6.2. Вопрос, предложенный к рассмотрению на заседании Комитета без соответствующего экономического, маркетингового анализа и без согласования с соответствующими подразделениями Банка к рассмотрению не принимается и в повестку дня заседания Комитета не включается.

6.6.3. После предварительного ознакомления с кредитным заключением члены Комитета, в случае если у них имеются замечания и предложения, они указывают их в письменном виде и направляют их через секретаря Комитета в Департамент розничного кредитования.

6.6.4. Подготовленные для рассмотрения на заседании Комитета материалы направляются Секретарем Комитета Членам Комитета за день до проведения заседания Комитета.

6.6.5. Презентацию кредитной операции проводит соответствующий работник или Директор Департамента розничного кредитования.

6.6.6. Комитет рассматривает возможность осуществления кредитной операции и принимает решение о её осуществлении (или отказе в осуществлении). Положительное решение Комитета является основанием для совершения кредитной операции.

6.7. Порядок работы Комитета

6.7.1. Комитет принимает решения об осуществлении кредитной операций на основе принципов целевого использования, обеспеченности, срочности, платности, возвратности, за исключением случаев, предусмотренных действующим законодательством.

6.7.2. Руководство работой Комитета осуществляет Председатель Комитета. Организация заседаний Комитета возлагается на Директора Департамента розничного кредитования.

6.7.3. Заседание Комитета проводится при наличии кворума не менее 5 членов Комитета и обязательном присутствии Председателя Комитета. В случае отсутствия кворума, вопросы повестки дня несостоявшегося заседания подлежат включению в повестку дня следующего заседания.

6.7.4. Внеочередное заседание Комитета может быть созвано по инициативе Председателя Правления Банка. Дата и время проведения внеочередного заседания Комитета сообщаются членам Комитета и приглашенным лицам дополнительно через Секретаря Комитета.

6.7.5. Члены Комитета имеют возможность ознакомиться с материалами, представленными на рассмотрение за один день до заседания. Заседание Комитета проводится по мере готовности заключений по кредитным операциям.

6.7.6. Проект решения Комитета по конкретному вопросу готовит лицо, вынесшее этот вопрос на рассмотрение Комитета.

6.7.7. Каждый член Комитета имеет равное право голоса. Решение Комитета считается принятым при условии единогласного голосования «за» или «против».

6.7.8. Члены Комитета имеют право голосовать только «за» или «против» рассматриваемого решения. Член Комитета, возражающий против принимаемого решения должен предоставить обоснованный отказ изложив его в служебном письме, адресованного Комитету.

6.7.9. В случае если на Комитет вынесен вопрос, по рассмотрению которого может быть признан заинтересованным член Комитета, последний обязан довести до сведения других Членов о своей заинтересованности. Решение по такому вопросу принимается остальными членами Комитета, не заинтересованными в совершении сделки (принятии Решения).

6.7.10. После рассмотрения представленных вопросов Комитет может вынести следующие решения:

- 1) Положительное решение с назначением ответственных подразделений за его исполнение.
- 2) Направление пакета документов на доработку в целях предоставления маркетинговых исследований (в т.ч. независимых), дополнительных документов и обоснований и по другим причинам.
- 3) Отрицательное решение. В случае отказа в осуществлении кредитной операции Комитетом, Банк уведомляет филиал о принятии отрицательного решения (оформляет протокол) сообщает об этом клиенту в письменном виде с указанием причин отказа в трехдневный срок после принятия решения.

4) Решение о необходимости направления материалов на рассмотрение Правления, Совета Банка.

6.7.11. Заключение Комитета подписывается членами, проголосовавшими за принятие решения, и оформляется протоколом Секретарем Комитета.

6.7.12. Оригиналы протоколов на бумажном носителе передаются на текущее хранение в Департамент розничного кредитования.

6.7.13. Все документы, собранные Секретарем Комитета в процессе формирования повестки заседания Комитета, являются конфиденциальными и хранятся в месте с ограниченным уровнем доступа, специально выделенном для указанных целей, либо в электронной форме в отдельной базе данных с ограниченным уровнем доступа.

6.7.14. Заключение Комитета является, конфиденциальной информацией внутрибанковского пользования и не подлежат разглашению без специально принятого решения Комитета.

6.8. Отчетность, предоставляемая Департаментом розничного кредитования и Департаментом мониторинга и работы с проблемными активами Кредитному комитету (последний по части розничного кредитования):

6.8.1. Отчет о состоянии кредитных ресурсов и их использовании;

6.8.2. Отчет о состоянии кредитного портфеля;

6.8.3. Отчет о ссудной задолженности Заёмщиков в разрезе кредитных продуктов;

6.8.4. Анализ просроченных кредитов к получению;

6.8.5. Отчет о просроченных кредитах и неуплаченных процентах (в т.ч. отнесенных на внебалансовые счета);

6.8.6. Отчет о формировании резерва на возможные потери по кредитам и другим активным операциям;

6.8.7. Отчет о классификации кредитов по степени риска;

6.8.8. Сведения о процентных ставках по выданным кредитам и привлеченным депозитам;

6.8.9. Сведения о динамике показателей, характеризующих:

1) размер общей процентной маржи;

2) долю сомнительных и безнадежных кредитов по отношению ко всем кредитам;

3) долю списанных кредитов по отношению ко всем кредитам;

4) сумму крупных кредитов.

7. Хранение

7.1. Оригинальный экземпляр настоящего Положения хранится в отделе Методологии Юридического Департамента Банка под номером ПК-19. Электронный экземпляр настоящего Положения в формате .PDF хранится на общем сервере для пользования. Электронный экземпляр настоящего Положения в формате .DOCX хранится в отделе Методологии Юридического Департамента.

8. Заключение

8.1. Настоящее Положение вступает в силу со дня утверждения Советом Банка.

9. Приложения

9.1. В настоящем Положении приложения отсутствуют.

10. Рассылка

Перечень рассылки документов по подразделениям		Дата заполнения «03» 05 2021 года	
ПК- 19	Редакция №1	Дата введения в действие: «03» 05 2021 года	
Наименование документа, подлежащего рассылке		Положение о розничном кредитном комитете АКБ «InFinBank»	
№	Наименование подразделения / должностного лица, кому должен рассылаться документ		
1			
2			
3			
4			
5			
6			
7			
8			
9			
10			
11			
Подпись разработчика		(подпись)	

Лист регистрации ознакомления

№ п/п	Ф.И.О.	Ознакомлен	
		Дата	Роспись

Редакция №1

Утвержден: 03/05/20 21


Действителен до: 02/05/20 26

Стр. 11 из 11

СОГЛАСОВАНО:

Нуманова О.Л.

Ф.И.О.

 23, 03 2021 г.
подпись

Салимов П.Т.

Ф.И.О.

 23, 03 2021 г.
подпись


Джураев Б.С.

Ф.И.О.

 23, 03 2021 г.
подпись


Хожиев Д.М.

Ф.И.О.

 23, 03 2021 г.
подпись


Тошпулатхужаев Ж.О.

Ф.И.О.

 23, 03 2021 г.
подпись


Абдукахаров А.Т.

Ф.И.О.

 23, 03 2021 г.
подпись


Каримов Р.А.

Ф.И.О.

 23, 03 2021 г.
подпись

Режаматов А.

Ф.И.О.

 23, 03 2021 г.
подпись

РАЗРАБОТАНО:

Вр.и.о. Директора
Департамента розничного
кредитования

Должность

Караханов А.

Ф.И.О.

Подпись

Дата

Срок действия документа:

с 03, 05 2021 г. по 02, 05 2026 г.

Продлен до «__» _____ 20__ года

Статус по истечении срока действия _____

Дата

Подпись ответственного за управление документом

Копия № _____

Дата рассылки «__» _____ 2021 г.

(оригинальная подпись ответственного за
управление документом при рассылке документа)