

“TASDIQLAYMAN”

**“InFinBank” AJ
Boshqaruv raisi**

B.S. Djurayev



Imzo

Sana

**“InFinBank” AJ Boshqaruvi
yig‘ilishining 30 . 01 2026 -yildagi
24 -sonli bayonnomasi**

Ro‘yxat raqami: T-02

30 . 01 .2026 -yil

**“InFinBank” AJ tomonidan moliyalashtirilgan
kreditlar va unga tenglashtirilgan operatsiyalar
bo‘yicha shartnoma shartlarini qayta ko‘rib
chiqish tartibi**

Mazkur hujjat “InFinBank” AJning mulki hisoblanadi. Ushbu hujjatning mazmuni Bank bilan oldindan kelishilmagan holda to‘liq yoki qisman qayta chop etilishi yoki bank xodimlari bo‘lmagan uchinchi shaxslarga berilishi mumkin emas. Har qanday o‘zgartirishlar asl nusxaga va faqat ushbu hujjatning nazorat qilinadigan nusxalariga kiritiladi.

Tasdiqlangan: 30.01.2026-yil Amal qilish muddati: 29.01.2027-yil 8-betdan 2-bet

MUNDARIJA:

1. MAQSAD.....	4
2. QO‘LLANILISH SOHASI.....	4
3. HAVOLALAR.....	4
4. ASOSIY TUSHUNCHALAR, ATAMALAR VA TA‘RIFLAR.....	4
5. ARIZA QABUL QILISH VA RO‘YXATGA OLIISH TARTIBI.....	5
6. KREDITLAR VA UNGA TENGLASHTIRILGAN OPERATSIYALAR BO‘YICHA SHARTNOMA SHARTLARINI QAYTA KO‘RIB CHIQISH YUZASIDAN QAROR QABUL QILUVCHI ORGANLAR.....	5
7. BANK TOMONIDAN MOLIYALASHTIRILGAN KREDITLAR SHARTLARIGA O‘ZGARTIRISH KIRITISH SHARTLARI.....	6
8. JAVOBGARLIK.....	7
9. SAQLASH.....	8
10. XULOSA.....	8
11. ILOVALAR.....	8

30 ol

29 ol

1. MAQSAD

1.1. Ushbu Tartib “InFinBank” AJ (keying o‘rinlarda – Bank) tizimida moliyalashtirilgan kreditlar va unga tenglashtirilgan operatsiyalar bo‘yicha shartnoma shartlarini qayta ko‘rib chiqish tartibini belgilaydi.

2. QO‘LLANILISH SOHASI

2.1. Ushbu Tartib talablari Bank tizimida moliyalashtirilgan kreditlar va unga tenglashtirilgan operatsiyalar bo‘yicha shartnoma shartlarini qayta ko‘rib chiqish jarayonlarida ishtirok etadigan “InFinBank” AJning barcha bo‘linmalariga (Bosh ofisning barcha tegishli departamentlari, Amaliyot boshqarmasi, filiallari va bank xizmatlari markazlari) va mansabdor shaxslariga taalluqlidir.

3. HAVOLALAR

Ushbu Tartib quyidagi hujjatlar asosida ishlab chiqilgan:

- O‘zbekiston Respublikasining Fuqarolik kodeksi;
- O‘zbekiston Respublikasining “Banklar va bank faoliyati to‘g‘risidagi” Qonuni;
- O‘zbekiston Respublikasining “Garov to‘g‘risida”gi Qonuni;
- O‘zbekiston Respublikasining “Baholash faoliyati to‘g‘risida”gi Qonuni;
- O‘zbekiston Respublikasining “Ipoteka to‘g‘risida”gi Qonuni;
- “Tijorat banklarida aktivlar sifatini tasniflash va aktivlar bo‘yicha ehtimoliy yo‘qotishlarni qoplash uchun zaxiralar shakllantirish hamda ulardan foydalanish tartibi to‘g‘risida”gi Nizom (O‘zbekiston Respublikasi Adliya vazirligi tomonidan 2015-yil 14-iyulda 2696-son bilan ro‘yxatga olingan);

- “Bank xizmatlari iste‘molchilari bilan o‘zaro munosabatlarni amalga oshirishda tijorat banklarining faoliyatiga qo‘yiladigan minimal talablar to‘g‘risida”gi Nizom (O‘zbekiston Respublikasi Adliya vazirligi tomonidan 2018-yil 2-iyulda 3030-son bilan ro‘yxatga olingan);

Amaldagi boshqa qonun hujjatlari va “InFinBank” AJning ichki me‘yoriy hujjatlari.

4. ASOSIY TUSHUNCHALAR, ATAMALAR VA TA‘RIFLAR

Iste‘molchilar - bank xizmatidan foydalanish istagida bankka murojaat qilgan, ushbu xizmatdan foydalanayotgan yoki oldin foydalangan jismoniy yoki yuridik shaxslar.

Murojaat - iste‘molchi (yoki uning vakili) tomonidan og‘zaki, yozma yoki elektron shaklda bankka yuborilgan bank xizmatlarini ko‘rsatishga taalluqli ariza, shikoyat yoki taklif.

Kredit va unga tenglashtirilgan operatsiyalar - banklar tomonidan yuridik hamda jismoniy shaxslarga beriladigan kredit, mikroqarz, mikrokredit, Bank kafolati, faktoring va boshqa turdagi kreditlar.

Bank filiali – “InFinBank” AJning viloyatlardagi barcha filiallari, Toshkent shahridagi filiallar va Amaliyot boshqarmasi hamda Qoraqalpog‘iston Respublikasidagi Qoraqalpog‘iston filiali.

Garov narsasi - ashyolar, qimmatli qog‘ozlar, pul mablag‘lari, shaxsiy yordamchi xo‘jalik yuritish, yakka tartibda uy-joy qurish uchun kim oshdi savdosi asosida olingan yer uchastkasiga meros qilib qoldiriladigan umrbod egalik huquqi, shuningdek savdo va xizmat ko‘rsatish sohasi obyektlari, turar joy binolari ular joylashgan yer uchastkalari bilan birgalikda, boshqa mol-mulk va mulkiy huquqlar.

Shartlari qayta ko‘rib chiqilgan aktivlar - shartnoma va (yoki) unga qo‘shimcha

30.01.2024 Qabul qilish muddati: 29.01.2024

kelishuvga muvofiq asosiy shartlari o‘zgartirilgan aktivlar.

Kredit bo‘yicha monitoringni yurituvchi tuzilma - kreditlar va unga tenglashtirilgan operatsiyalar bo‘yicha shartnoma shartlarini qayta ko‘rib chiqish masalalari bo‘yicha loyihaning (kreditning) joriy holati bo‘yicha xulosa beruvchi tarkibiy tuzilma;

Bankning qaror qabul qiluvchi vakolatli organlari – Amaliyot boshqarmasi Kichik kredit qo‘mitasi/Filial Kredit komissiyasi, Bank Kredit qo‘mitasi, Bank Boshqaruvi, Bank Kengashi, Aksiyadorlar umumiy yig‘ilishi.

5. ARIZA QABUL QILISH VA RO‘YXATGA OLISH TARTIBI

5.1. Qarz oluvchi kreditlar va unga tenglashtirilgan operatsiyalar bo‘yicha shartnoma shartlarini qayta ko‘rib chiqish bo‘yicha Bankka yozma ariza bilan murojaat qiladi:

Ariza Bank tomonidan 1 bank ish kuni ichida ro‘yxatga olinadi.

Qarz oluvchi tomonidan arizaga jismoniy shaxslar bo‘yicha ushbu tartibning 1-ilovasiga asosan, yuridik shaxslar bo‘yicha 2-ilovasiga asosan hujjatlarni ilova qilishi zarur.

5.2. Arizani ko‘rib chiqish muddati:

“Jismoniy va yuridik shaxslarning murojaatlari to‘g‘risida”gi Qonunning 28-moddasiga muvofiq, murojaat unga oid hujjatlar to‘liq taqdim qilingandan so‘ng 15 kun ichida ko‘rib chiqiladi;

Murojaat bankning vakolatli kollegial organi tomonidan o‘rganib chiqilib, ijobiy yoki rad etish bo‘yicha (asoslantirilgan holda) qaror qabul qilingandan so‘ng 3 bank ish kuni ichida murojaatchiga yozma ravishda ma’lum qilinadi.

Qo‘shimcha o‘rganish talab etilgan hollarda hamda hujjatlarni so‘rab olish talab etilganda esa, bir oygacha bo‘lgan muddatda ko‘rib chiqilishi mumkin, bu haqda arizachiga yozma ravishda xabar beriladi.

6. KREDITLAR VA UNGA TENGLASHTIRILGAN OPERATSIYALAR BO‘YICHA SHARTNOMA SHARTLARINI QAYTA KO‘RIB CHIQISH YUZASIDAN QAROR QABUL QILUVCHI ORGANLAR

6.1. Filialga o‘rnatilgan vakolat doirasiga kiruvchi loyihalar yuzasidan kreditlar va unga tenglashtirilgan operatsiyalar bo‘yicha shartnoma shartlarini qayta ko‘rib chiqish filial Kredit komissiyasi/Amaliyot boshqarmasi Kichik kredit qo‘mitasining ijobiy qarori mavjud bo‘lganda, loyiha bo‘yicha monitoringni yurituvchi tuzilmaning xulosasi asosida ushbu yo‘nalishga mas’ul Boshqaruv raisi o‘rinbosarining ruxsati bilan amalga oshiriladi.

6.2. Filial Kredit komissiyasi/Amaliyot boshqarmasi Kichik kredit qo‘mitasining Bank Kredit qo‘mitasi qarori asosida ajratilgan kreditlari yuzasidan va Bosh ofis loyihalari yuzasidan kreditlar va unga tenglashtirilgan operatsiyalar bo‘yicha shartnoma shartlarini qayta ko‘rib chiqish to‘g‘risidagi qaror ushbu kredit monitoringini yurituvchi bo‘linma/tuzilmaning /tashabbuskor kreditlovchi tarkibiy bo‘linma/tuzilmaning xulosasi asosida Bank Kredit qo‘mitasi (Bank Boshqaruvi, Bank Kuzatuv kengashi) tomonidan qabul qilinadi.

6.3. Chakana kreditlar yuzasidan kreditlar va unga tenglashtirilgan operatsiyalar bo‘yicha shartnoma shartlarini qayta ko‘rib chiqish filial Kredit komissiyasi/Amaliyot boshqarmasi kichik kredit qo‘mitasining ijobiy qarori mavjud bo‘lganda, ushbu kredit monitoringini yurituvchi bo‘linma xulosasi asosida ushbu yo‘nalishga mas’ul Boshqaruv raisi o‘rinbosarining ruxsati bilan amalga oshiriladi.

6.4. Agar loyihani moliyalashtirish to‘g‘risidagi qaror bankning Kredit qo‘mitasi/Bank Boshqaruvi va/yoki Bank Kuzatuv kengashi tomonidan qabul qilingan bo‘lsa, ushbu loyihaning kreditlar va unga tenglashtirilgan operatsiyalar bo‘yicha shartnoma shartlarini qayta ko‘rib

30.01

Amal qilish sanasi

29.01

chiqish masalasi yuzasidan yakuniy qaror ana shu o'zgartirishlar kiritilayotgan paytda vakolatli bo'lgan organ tomonidan qabul qilinadi.

6.5. Agar Bank Kuzatuv kengashi tomonidan kredit ajratilishi ma'qullanganidan keyin kreditlar va unga tenglashtirilgan operatsiyalar bo'yicha shartnoma shartlarini qayta ko'rib chiqish to'g'risida murojaat qilingan va dastlab Bank Kuzatuv kengashiga kiritilishiga sabab bo'lgan holatlar o'zgargan taqdirda (masalan, Bank Kuzatuv kengashi tomonidan ko'rib chiqilishi lozim bo'lgan limit nominal summasi o'zgarganda yoki mijoz Bankka aloqador shaxs bo'lmay qolganda), kreditlar va unga tenglashtirilgan operatsiyalar bo'yicha shartnoma shartlarini qayta ko'rib chiqish to'g'risidagi qaror ana shu o'zgartirishlar kiritilayotgan paytda vakolatli bo'lgan organ tomonidan qabul qilinadi. Bundan "Tijorat banklarida aktivlar sifatini tasniflash va aktivlar bo'yicha ehtimoliy yo'qotishlarni qoplash uchun zaxiralar shakllantirish hamda ulardan foydalanish tartibi to'g'risida"gi Nizomning 28-bandida ko'rsatilgan holatlarda to'lov sanasining o'zgartirilishi mustasno bo'lib, bunda to'lov grafigi ichida to'lov sanasining o'zgarishi Bosh bank ruxsat xati bilan amalga oshiriladi.

7. BANK TOMONIDAN MOLIYALASHTIRILGAN KREDITLAR SHARTLARIGA O'ZGARTIRISH KIRITISH SHARTLARI

7.1. Jismoniy shaxslarga ajratilgan kreditlar bo'yicha shartnoma shartlari quyidagi holatlarda qayta ko'rib chiqilishi mumkin:

- Jismoniy shaxs doimiy daromad manbaini yo'qotganda (bunda doimiy daromad manbaini yo'qotganligini tasdiqlovchi hujjatlar ilova qilinishi zarur);
- Og'ir kasallikka chalingan hamda mehnat layoqatini yo'qotgan vaqtda (bunda kasallikni tasdiqlovchi hujjatlar ilova qilinishi zarur);
- Qarzdor to'lov qobiliyatini yo'qotgan deb hisoblagan hollarda, ushbu holatni asoslovchi hujjatlar taqdim qilingan taqdirda.

Shuningdek, homiladorlik va tug'ish ta'tilini olgan ayollarning amaldagi kreditlari bo'yicha to'lovlar muddatini o'n oygacha uzaytirish masalasi qarzdor arizasiga asosan ko'rib chiqiladi.

Jismoniy shaxs tomonidan kredit shartnomasi shartlarini qayta ko'rib chiqish masalasi asoslovchi hujjatlar taqdim qilingandan so'ng ko'rib chiqilishi mumkin.

Kredit shartnomasi shartlarini o'zgartirish vaqtida kredit bo'yicha muddati o'tgan foiz hamda muddati o'tgan asosiy qarzga hisoblangan foiz qarzdorliklari to'liq so'ndirilgan bo'lishi lozim.

7.2. Yuridik shaxslarga ajratilgan kreditlar bo'yicha shartnoma shartlari quyidagi holatlarda qayta ko'rib chiqilishi mumkin:

Ishga tushgan loyihalar bo'yicha:

- kredit mablag'lari maqsadli ishlatilgan;
- pul aylanmalari Bank orqali amalga oshirilgan bo'lib, pul tushumlari (asosiy faoliyat bilan bog'liq xarajatlar amalga oshirilganidan keyin) kredit to'lovlarini qoplashga yetarli bo'lmasa;
- Qarz oluvchiga bog'liq bo'lmagan holatlar sababli korxona faoliyatining vaqtincha to'xtatilishi, obyektiv holatlarga ko'ra korxonaning to'liq quvvat bilan faoliyat ko'rsata olmasligi, korxonaning budjet va boshqa shaxslarda mavjud bo'lgan debitor qarzdorliklarini undirish imkoni yo'qligi yoki qisman undirilishi natijasida kredit to'lovlarini to'liq qoplash imkonsiz bo'lgan;
- ayni kredit bo'yicha oxirgi 12 oy mobaynida kredit to'lov grafiklariga o'zgartirish kiritilmagan;
- kredit bo'yicha to'lov grafiklariga avval ikki va undan ko'p marotaba o'zgartirish kiritilmagan;

30.01

29.01

- mavsumiy pul tushumiga ega bo'lgan qarzдорlar bo'yicha kredit qaytarish grafigi amaldagi mavsumiy tushumlariga mos kelmagan;

- ayni kredit bo'yicha avval sud tartibida kelishuv bitimi tuzilmagan;

- tahlil qilingan hisob-kitoblar natijasiga ko'ra loyiha ning istiqboli mavjud bo'lgan.

Ishga tushmagan (investitsion davrdagi) loyihalar bo'yicha:

- kredit mablag'larining maqsadsiz ishlatilganlik holati aniqlanmagan;

- Qarz oluvchiga bog'liq bo'lmagan obyektiv holatlar sababli loyiha ishga tushmagan.

7.3. Kredit shartnomasining muddati uzaytirilgan taqdirda, shartnoma bilan bog'liq barcha zarur hujjatlarning muddati ham kredit shartnomasining uzaytirilgan muddatiga mos ravishda ularga qo'shimcha kelishuv rasmiylashtirgan holda uzaytirilishi lozim. Bunda kredit shartnomasi, garov shartnomasi, kafillik shartnomasi, sug'urta shartnomasi (polisi) va hk.

7.4. Istiqbolsiz loyihalar bo'yicha qarzдорliklarni Muammoli aktivlar bilan ishlash texnik tartibiga asosan sud tartibida undirish choralari ko'riladi.

7.5. O'zbekiston Respublikasi Prezidenti va Vazirlar Mahkamasi qarorlari, Prezident Administratsiyasi hamda Vazirlar Mahkamasi bayonnomalarida berilgan topshiriqlar asosida to'lov grafiklariga o'zgartirish kiritilishi belgilangan kreditlar bo'yicha shartlar mazkur qarorlar hamda topshiriqlar doirasida ko'rib chiqiladi.

7.6. Kredit to'lov grafiklariga o'zgartirish kiritishdagi alohida shartlar:

kredit ta'minoti sifatida yuridik shaxsning kafilligi rasmiylashtirilgan bo'lib, o'rganish vaqtida kafilning to'lov qobiliyati past bo'lsa, mazkur kafillik summasidan kam bo'lmagan miqdorda boshqa likvidli ta'minot turini taqdim qilishi lozim;

Qarz oluvchi kredit to'lov grafiklariga o'zgartirish kiritilishi bo'yicha vakolatli kollegial organning qarori kuchga kirishi uchun kredit ta'minoti sifatida garovga olingan mol-mulkning yoki kredit qaytmaslik xataridan sug'urtalash bo'yicha sug'urta polisining sug'urtalash muddatini kreditning muddatiga mos ravishda uzaytirishi va sug'urta mukofotini to'liq to'lash choralari ko'rish lozim.

7.7. Kredit bo'yicha muddati o'tgan foiz, jarima va penyalari, to'lanmagan komissiyalar, muddati o'tgan sug'urta polislari hamda Kredit shartnomasining Qarz oluvchi tomonidan bajarilmagan shartlari mavjud kreditlarning to'lov grafiklariga o'zgartirish kiritish masalasini ko'rib chiqishga yo'l qo'yilmaydi. Bunda yuqoridagi holatlarni kreditlarning to'lov grafiklariga o'zgartirish kiritish jarayoni amalga oshirilgunga qadar bartaraf etish (kechiktirish) sharti Bankning vakolatli organi qarorida ko'zda tutilgan holda, xulosani Bankning vakolatli kollegial organida ko'rib chiqish uchun kiritishga yo'l qo'yiladi.

Bank Aktivlar va passivlarni boshqarish qo'mitasi qaroriga asosan shartnoma shartlarini qayta ko'rib chiqqanlik uchun komissiya undirishi lozim.

Ushbu Tartibda nazarda tutilmagan alohida holatlar bo'yicha qaror:

- filial vakolati doirasida moliyalashtirilgan loyihalar bo'yicha Bank Kredit qo'mitasi tomonidan;

- moliyalashtirish bo'yicha qaror Bank Kredit qo'mitasi tomonidan qabul qilingan loyihalar bo'yicha Bank Boshqaruvi tomonidan qabul qilinadi.

8. JAVOBGARLIK

8.1. Ushbu Tartib jarayonlarining barcha ishtirokchilari bankning ichki me'yoriy hujjatlariga, shuningdek O'zbekiston Respublikasining normativ-huquqiy hujjatlariga muvofiq o'z funksiyalari va majburiyatlarini to'g'ri bajarish uchun javobgardirlar.

8.2. Filial/Amaliyot boshqarmasining tegishli monitoring yuritish xodimlari kredit shartnomasi shartlariga o'zgartirish kiritiligidan so'ng doimiy monitoring ishlarini amalga oshirish, qarzдорliklarni o'z vaqtida undirish ishlarini amaldagi qonunchilik hamda mazkur tartib talablari asosida amalga oshirilishiga mas'ul hisoblanadilar.

Tayinlangan 30.01.2017-yil 29.01.2017-yil 8.10.2017-yil

8.3. Loyihalarni ko'rib chiqish bo'yicha hujjatlar yig'majildining shakllantirilishi, shuningdek tegishli hujjatlarning elektron nusxalari tegishli platformaga biriktirib borilishiga filialda faoliyat yurituvchi filialning tegishli Bek-ofisi bo'limi mas'ul xodimi va ushbu bo'lim boshlig'i javobgar hisoblanadi.

8.4. Bank filiallarida ushbu Tartibda belgilangan ko'rsatmalar, muddatlar va miqdorlarga amal qilinishini nazorat qilish vazifasi shaxsan filial Boshqaruvchisi/Amaliyot boshqarmasi boshlig'i zimmasiga yuklatiladi.

9. SAQLASH

9.1. Ushbu Tartibning asl nusxasi Bank Yuridik departamentida saqlanadi. Hujjatning PDF formatidagi nusxasi ma'lumot va foydalanish uchun bankning umumiy server (portali)ga joylashtiriladi. Mazkur Tartibning asliga mos keluvchi Word formatidagi nusxasi ushbu hujjatni ishlab chiquvchida va Yuridik departamentida elektron ko'rinishda saqlanadi.

10. XULOSA

10.1. Mazkur hujjat bilan tartibga solinmagan masalalar amaldagi qonunchilik hujjatlari va Bankning ichki qoidalari bilan hal etiladi.

10.2. Bank xodimlari mazkur ichki qoida bilan tartibga solinadigan munosabatlardan yuzaga kelgan va yuzaga kelishi mumkin bo'lgan korruptsiyaga oid huquqbuzarliklar aniqlanganda yoki sodir etilishiga shubha tug'dirgan har qanday holatlarda, bu haqida bankning Komplayens nazorat departamentini xabardor qilishi shart.

10.3. O'zbekiston Respublikasining amaldagi qonunchilik hujjatlari talablari o'zgargan holda, zaruratga ko'ra ushbu Tartibga o'zgartirish kiritilguncha qonunchilik normalaridan kelib chiqib ish yuritiladi.

10.4. Mazkur Tartibga o'zgartirishlar va qo'shimchalar kiritish bank Boshqaruvi qaroriga muvofiq belgilangan tartibda amalga oshiriladi.

10.5. Mazkur Tartib Bank Boshqaruvi tomonidan tasdiqlangan kunning ertasidan boshlab kuchga kiradi.

11. ILOVALAR

11.1. Mazkur Tartib quyidagi ilovalarni o'z ichiga oladi:

1) Jismoniy shaxslarga ajratilgan kreditlarning shartnoma shartlariga o'zgartirish kiritish bo'yicha Qarzdor tomonidan taqdim qilinadigan hujjatlar ro'yxati (1-ilova);

2) Yuridik shaxslarga ajratilgan kreditlarning shartnoma shartlariga o'zgartirish kiritish bo'yicha Qarzdor tomonidan taqdim qilinadigan hujjatlar ro'yxati (2-ilova).

**Jismoniy shaxslarga ajratilgan kreditlarning shartnoma shartlariga
o'zgartirish kiritish bo'yicha Qarzdor tomonidan taqdim qilinadigan hujjatlar
ro'yxati**

1. Qarzdorning kreditning to'lov grafigiga o'zgartirish kiritish kredit to'g'risidagi asoslangan sabablari ko'rsatilgan murojaati.
2. Shartnoma shartlariga o'zgartirish kiritish (restrukturizatsiya qilish) sabablarini tasdiqlovchi hujjatlar.
3. Ta'minotning holati bo'yicha ma'lumot;
4. Ta'minot bo'yicha mazkur amaliyotning amalga oshirilishi yuzasidan garovga qo'yuvchi, kafil va boshqalarning vakolatli organining belgilangan tartibdagi roziliklarini ifodalovchi hujjatlar.

Muammoli aktivlar bilan ishlash departamenti/Kreditlar monitoringi bo'limi zarur hollarda loyiha bo'yicha boshqa hujjatlarni talab qilishga haqli.

**Yuridik shaxslarga ajratilgan kreditlarning shartnoma shartlariga o'zgartirish
kiritish bo'yicha Qarzdor tomonidan taqdim qilinadigan hujjatlar ro'yxati**

1. Qarzdorning kreditning to'lov grafigiga o'zgartirish kiritish kredit to'g'risidagi asoslangan sabablari ko'rsatilgan murojaati.

2. To'lov grafiklariga o'zgartirish kiritilishi nazarda tutilgan kredit bo'yicha loyihaning texnik-iqtisodiy asoslari (biznes-rejasi), unda kreditning to'lov grafigiga o'zgartirish kiritilishiga olib kelgan sabablarni bartaraf etish va taqdim etilgan TIA ni o'z vaqtida bajarilishini ta'minlovchi chora-tadbirlar, shuningdek kelgusidagi pul oqimlari manbasi hamda rejalashtirilayotgan yangi to'lov grafigi aks ettirilishi zarur.

3. Xom-ashyo va materiallar yetkazib berish to'g'risidagi shartnomalar;

4. Ishlab chiqarilgan mahsulotni sotish to'g'risidagi shartnomalar;

5. Ta'minotning holati bo'yicha ma'lumot;

6. Oxirgi hisobot sanasiga buxgalteriya balanslari (*Kafil korxonanining ham agar kafillik shartnomasi mavjud bo'lsa*).

7. Mijozning boshqa banklardagi majburiyatlari bo'yicha ma'lumotnoma;

8. Korxonaning tashkiliy tuzilishi (MChJ, OK, XK va boshqalar)dan kelib chiqib, ta'sischilarining masala bo'yicha bayonnomasi va ta'sischilarning pasport nusxalari.

9. Ta'minot bo'yicha mazkur amaliyotning amalga oshirilishi yuzasidan garovga qo'yuvchi, kafil va boshqalarning vakolatli organining belgilangan tartibdagi roziliklarini ifodalovchi hujjatlar.

10. Korxonaning ustav nusxasi (kreditning to'lov grafigiga o'zgartirish kiritish sanasiga unga kiritilgan barcha o'zgartirish va qo'shimchalar bilan birga va/yoki ustavning yangi taxriri).

Muammoli aktivlar bilan ishlash departamenti/Kreditlar monitoringi bo'limi zarur hollarda loyiha bo'yicha boshqa hujjatlarni talab qilishga haqli.