

ЗАРЕГИСТРИРОВАНО
МИНИСТЕРСТВОМ ЮСТИЦИИ
РЕСПУБЛИКИ УЗБЕКИСТАН
02.03.2000 г.
N 905

УТВЕРЖДЕНО
ЦЕНТРАЛЬНЫМ БАНКОМ
РЕСПУБЛИКИ УЗБЕКИСТАН
22.02.2000 г.
N 429

ПОЛОЖЕНИЕ **о требованиях к кредитной политике** **коммерческих банков**

В настоящее Положение внесены изменения в соответствии с
Постановлением правления ЦБ, зарегистрированным МЮ
28.05.2005 г. N 905-1,
Постановлением правления ЦБ, зарегистрированным МЮ
06.09.2006 г. N 905-2,
Постановлением правления ЦБ, зарегистрированным МЮ
08.11.2010 г. N 905-3,
Постановлением правления ЦБ, зарегистрированным МЮ
02.05.2018 г. N 905-4,
Постановлением правления ЦБ, зарегистрированным МЮ
14.05.2019 г. N 905-5,
Постановлением правления ЦБ, зарегистрированным МЮ
29.08.2019 г. N 905-6

1. Общие положения
 2. Содержание кредитной политики
- Приложение. Порядок расчета полной стоимости
потребительского кредита (займа)

Настоящее положение разработано в соответствии с законами Республики Узбекистан "О Центральном банке Республики Узбекистан" и "О банках и банковской деятельности" и устанавливает требования к кредитной политике коммерческих банков.

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1. Кредитная политика банка - это документ, определяющий подходы и методы, принятые руководством банка для управления рисками, возникающими при кредитовании, и обеспечивающий руководство и персонал банка указаниями по эффективному управлению портфелем кредитов. Кредитная политика должна ясно определять и описывать цели кредитной деятельности банка.

1.2. Кредитная политика коммерческих банков разрабатывается в виде отдельного документа и утверждается Советом банка.

1.3. Каждый банк должен разработать и ввести в действие собственную кредитную политику. Ответственность за разработку и исполнение кредитной политики возлагается на членов Совета и Правления банка, других должностных лиц банка.

1.4. Характер кредитной политики определяется структурой кредитного портфеля, экономикой того региона, в котором осуществляется деятельность банка. При формировании кредитной стратегии и подготовке соответствующей кредитной политики банк должен учитывать эти факторы.

1.5. Кредитная политика банка должна пересматриваться Советом банка не менее чем один раз в год до 1 февраля соответствующего года.

В течение года по мере необходимости в кредитную политику могут быть внесены изменения и дополнения. Если большая часть (не менее 50 процентов) кредитной политики подлежит внесению изменений и дополнений, то кредитную политику целесообразно принять в новой редакции.

(Пункт в редакции Постановления правления ЦБ, зарегистрированного МЮ 29.08.2019 г. N 905-6) (См. Предыдущую редакцию)

1.5-1. Кредитная политика банка, изменения и дополнения, внесенные в нее, или ее новая редакция должны быть представлены в Центральный банк в течение 15 дней со дня утверждения Советом банка.

В случае принятия Советом банка решения об отсутствии необходимости внесения изменений и дополнений в кредитную политику банка, в Центральный банк представляется выписка из протокола заседания Совета в течение 15 дней со дня принятия данного решения.

(Пункт введен в соответствии с Постановлением правления ЦБ, зарегистрированным МЮ 29.08.2019 г. N 905-6)

1.6. Кредитная политика должна содержать порядок прозрачной регистрации и рассмотрения кредитных заявок с указанием пошаговой процедуры принятия решения и порядка оповещения о выдаче или мотивированном отказе в выдаче кредита (микрорайма).

(Пункт введен в соответствии с Постановлением правления ЦБ, зарегистрированным МЮ 02.05.2018 г. N 905-4)

2. СОДЕРЖАНИЕ КРЕДИТНОЙ ПОЛИТИКИ

- 2.1. Цель и стратегия кредитной политики
- 2.2. Уровень полномочий и разделение ответственности
- 2.3. Типы кредитов
- 2.4. Концентрация кредитов
- 2.5. Погашение кредитов
- 2.6. Финансовая информация по заемщикам
- 2.7. Требования к залоговому обеспечению
- 2.8. Требования к кредитному мониторингу
- 2.9. Процентные ставки
- 2.10. Операции со связанными лицами
- 2.11. Статьи предварительных обстоятельств (забалансовые статьи)
- 2.12. Аудит кредитного портфеля
- 2.13. Отчеты, представляемые Правлению и Совету банка

Кредитная политика, в зависимости от видов деятельности банка, отличается по содержанию и структуре. Данный раздел устанавливает перечень общих вопросов, которые должны быть отражены в кредитной политике, независимо от статуса банка и его местонахождения.

При этом в направлениях кредитной политики должны быть отражены объемы и виды выдаваемых кредитов, соотношение между долгосрочными и краткосрочными кредитами, процедура анализа финансовой информации, кредитного портфеля, а также меры по обеспечению возвратности средств. (Абзац в редакции Постановления правления ЦБ, зарегистрированного МЮ 14.05.2019 г. N 905-5)

2.1. ЦЕЛЬ И СТРАТЕГИЯ КРЕДИТНОЙ ПОЛИТИКИ

Целью любой кредитной политики, как правило, являются: обеспечение высоких доходов акционерам от долгосрочных инвестиций, поддержание ликвидности, диверсификация риска, гарантия единства политик и процедур, соблюдение законов и нормативов, удовлетворение потребностей региона в кредитах.

Стратегические направления кредитования определяются и утверждаются Советом банка.

2.2. УРОВЕНЬ ПОЛНОМОЧИЙ И РАЗДЕЛЕНИЕ ОТВЕТСТВЕННОСТИ

(Пункт в редакции Постановления правления ЦБ, зарегистрированного МЮ 02.05.2018 г. N 905-4)
(См. Предыдущую редакцию)

В кредитной политике должно отражаться разграничение ответственности между головным банком и его филиалами в части самостоятельного принятия филиалами решений о выдаче кредитов, с указанием критериев определения лимитов кредитования.

Полномочия всех ответственных за кредитование лиц должны быть оговорены в кредитной политике.

Периодичность заседаний кредитного комитета и его отчетов перед органами управления банка также должны быть определены в кредитной политике.

2.3. ТИПЫ КРЕДИТОВ

Кредитная политика должна определять и устанавливать категорию и виды кредитов, которые будут выдаваться банком. Например, по области кредитования: коммерческая деятельность, промышленность, сельское хозяйство, финансирование капитальных вложений и т.д. По видам кредитов: кредитование производимое с "открытием и без открытия" кредитных линий, ломбардный и вексельный кредит и т.д.

Кредитная политика должна также содержать указание на виды и типы кредитов, которые считаются неподходящими или нежелательными для данного банка, четко формулируя директивные принципы выдачи специфичных кредитов.

Кредитная политика должна содержать положения, в соответствии с которыми банкам запрещается: (Абзац введен в соответствии с Постановлением правления ЦБ, зарегистрированным МЮ 29.08.2019 г. N 905-6)

выдавать кредиты (займы) физическим лицам и учитывать их обязательства по кредитам (займам) в иностранной валюте; (Абзац введен в соответствии с Постановлением правления ЦБ, зарегистрированным МЮ 29.08.2019 г. N 905-6)

оказывать новую микрофинансовую услугу физическому лицу при наличии просроченной задолженности по ранее полученным кредитам (займам). (Абзац введен в соответствии с Постановлением правления ЦБ, зарегистрированным МЮ 29.08.2019 г. N 905-6)

2.4. КОНЦЕНТРАЦИЯ КРЕДИТОВ

(Пункт в редакции Постановления правления ЦБ, зарегистрированного МЮ 02.05.2018 г. N 905-4)
(См. Предыдущую редакцию)

Кредитная политика должна содержать требования по концентрации кредитов и микрозаймов, в том числе по мониторингу за уровнем концентрации по типам кредитов, отраслям экономики, географическим регионам и т.д. В кредитной политике должно быть установлено требование о подготовке соответствующей отчетности, предоставляемой руководству на регулярной основе.

2.5. ПОГАШЕНИЕ КРЕДИТОВ

Срок погашения кредита должен быть определен на основе тщательной оценке первичных и вторичных источников погашения кредита. Кредитная политика должна содержать приемлемые с точки зрения руководства программы погашения кредитов различных видов и категорий.

Кредитная политика должна устанавливать максимальные сроки предоставления кредитов. Политика также должна содержать порядок предоставления и кредитов, когда возврат основной суммы кредита производится в конце срока погашения и продления (продлонгирования) первоначального срока погашения кредита.

Кредитная политика должна включать меры по обеспечению своевременных платежей, возвратности средств и взысканию задолженности по выданным кредитам.

2.6. ФИНАНСОВАЯ ИНФОРМАЦИЯ ПО ЗАЕМЩИКАМ

Кредитная политика банка должна содержать требования относительно финансовой отчетности физических и юридических лиц, как на стадии выдачи кредита, так и в последующих периодах мониторинга. Требования к аудиторской проверке финансовой отчетности, представлению отчета о потоке наличности и другим сведениям должны быть ясно сформулированы. Требуемая банками информация должна быть представлена в соответствии с Национальными Стандартами Бухгалтерского Учета (НСБУ).

В кредитной политике должны быть детально описаны процедуры анализа финансового состояния потенциальных заемщиков для определения их кредитоспособности (коэффициенты ликвидности, покрытия, автономии, уровня капитализации, экспертиза залогового обеспечения и другие). Банк должен четко определить критерии кредитоспособности заемщиков и методику их оценки.

Кроме того, кредитная политика должна содержать требование по включению заемщиками в бизнес план структуры портфеля заказов и наличия рынка сбыта предоставляемых услуг, производимых товаров с использованием банковского кредита.

(Абзац введен в соответствии с Постановлением правления ЦБ, зарегистрированным МЮ 28.05.2005 г. N 905-1)

2.7. ТРЕБОВАНИЯ К ЗАЛОГОВОМУ ОБЕСПЕЧЕНИЮ

Кредитная политика должна включать лимиты максимальных размеров кредитов, предоставляемых под залог ценностей определенного вида (недвижимость, автомобили и т.д.) и определять процедуры оформления кредитных досье для каждого типа. В кредитной политике банка должно быть установлено, что залог не является единственной основой для кредитования (исключениями могут быть кредиты, обеспеченные денежными средствами или краткосрочными государственными облигациями (казначейскими векселями)).

Политика должна содержать требования к предмету залога и соотношению размера кредита к стоимости залога в зависимости от типа заложенного имущества. В данном пункте должно быть четко отражено, что предмет залога должен с особой тщательностью оцениваться, и его рыночная стоимость должна отражать возможные убытки при необходимости его реализации.

В документе должны быть указаны случаи, когда предмет залога должен быть оценен оценочной организацией и внутрибанковским оценщиком. Детальное отражение должны найти методы оценки различных категорий залога. Политика должна содержать определенные требования по внесению заемщиком авансовых платежей в счет оплаты кредитов, выдаваемых на финансирование недвижимости, производственного оборудования и потребительских кредитов. (Абзац в редакции Постановления правления ЦБ, зарегистрированного МЮ 08.11.2010 г. N 905-3)

В кредитной политике должно быть указано, что в случаях перехода земельных участков, в установленном порядке, в качестве обеспечения залога к банку, банк обязан выставить данные земельные участки на реализацию не позднее шести месяцев с момента перехода к нему права собственности. (Абзац введен в соответствии с Постановлением правления ЦБ, зарегистрированным МЮ 06.09.2006 г. N 905-2)

2.8. ТРЕБОВАНИЯ К КРЕДИТНОМУ МОНИТОРИНГУ

В кредитной политике должна быть четко сформулирована система классификации кредитов. Кредитные работники должны сообщать руководству о всех известных ухудшениях в кредитном портфеле. Ранняя идентификация ухудшения состояния заемщика или залога очень важна для снижения возможных потерь.

В кредитной политике банка должен быть определен процесс полной инвентаризации кредитного портфеля банка не реже одного раза в квартал, в целях уточнения качества ссуд и формирования достаточных резервов против возможных потерь по кредитам. (Абзац введен в соответствии с Постановлением правления ЦБ, зарегистрированным МЮ 08.11.2010 г. N 905-3)

Кредитная политика должна содержать четкое определение понятия "неплатеж" по всем категориям кредитов, критерии ненаращивания, а также требования к соответствующей отчетности для Правления и Совета банка. Отчеты должны содержать подробные описания причин ухудшения, потенциальных убытков и планов оздоровления.

Политика должна требовать принятия последовательных поэтапных мер по возврату задолженностей. Руководство должно разработать процедуры списания безнадежных кредитов, соответствующие установленным требованиям Центрального банка.

2.9. ПРОЦЕНТНЫЕ СТАВКИ

(Пункт в редакции Постановления правления ЦБ,

зарегистрированного МЮ 02.05.2018 г. N 905-4)
(См. Предыдущую редакцию)

Кредитная политика банка должна содержать исчерпывающую информацию об условиях, на которых осуществляется кредитование, в том числе о всех без исключения платежах, связанных с получением кредита и его обслуживанием (погашением), с внесением термина "полная стоимость кредита". При этом, в том числе должны быть оценены стоимость ресурсов, ожидаемые расходы по обслуживанию кредита, комиссионные, административные расходы, резервы против возможных потерь и маржа банка. (Абзац в редакции Постановления правления ЦБ, зарегистрированного МЮ 14.05.2019 г. N 905-5) (См. Предыдущую редакцию)

Порядок расчета полной стоимости потребительского кредита и займа, выданного физическим лицам, определяется согласно приложению к настоящему Положению. (Абзац введен в соответствии с Постановлением правления ЦБ, зарегистрированным МЮ 14.05.2019 г. N 905-5)

Абзацы второй - четвертый считать
абзацами третьим - пятым в соответствии с
Постановлением правления ЦБ, зарегистрированным МЮ
14.05.2019 г. N 905-5

Кредитная политика должна предусмотреть следующие запреты:
начисление процентов, взимание комиссии и неустойки (штраф, пеня), применение иных мер ответственности по договорам микрозайма, в сумме более половины размера заимствования в год;

взыскание платежей за рассмотрение кредитных заявок, обслуживание ссудных счетов, выдачу кредитов, а также неустойки за досрочное погашение кредитов (микрозаймов) физическими лицами и субъектами предпринимательства.

2.10. ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ ЛИЦАМИ

Кредитная политика должна включать лимиты по кредитам, выдаваемым связанным с банком лицам, соответствующие требования Центрального банка.

В кредитной политике необходимо определить порядок и процедуры по утверждению и возобновлению кредитов со связанными лицами с тем, чтобы сократить или же устранить любую возможность совершения подобных сделок.

2.11. СТАТЬИ НЕПРЕДВИДЕННЫХ ОБСТОЯТЕЛЬСТВ (ЗАБАЛАНСОВЫЕ СТАТЬИ)

Кредитная политика банка должна детально описывать цели и использование гарантий и аккредитивов, указывать полномочия должностных лиц по выпуску таких обязательств и случаи, когда эти инструменты могут быть выпущены, а также требования к документации и отчетности по ним.

Требования по предоставлению финансовой отчетности (документации) при выдаче забалансовых обязательств должны быть одинаковыми с документацией и отчетностью, используемой для выдачи любых форм кредита. В отношении коммерческих аккредитивов должны быть включены дополнительные требования к документации, связанные с проведением платежей, платежными и отгрузочными документами (накладными), страховым полисом и другими документами, требуемыми в соответствии с международными стандартами и процедурами.

2.12. АУДИТ КРЕДИТНОГО ПОРТФЕЛЯ

Политика должна включать определение должностных лиц, ответственных за периодическую оценку кредитного портфеля банка и устанавливать цели внутрибанковского кредитного анализа, необходимого для определения качества кредитного портфеля и выявления проблемных кредитов, чтобы исправления могли быть приняты с минимальными возможными потерями.

Цели анализа должны включать, наряду с определением качества кредитов, оценку качества управления процессом кредитования, включая обеспечение соответствия утвержденным кредитной политике и процедурам оформления кредитной документации, финансового анализа, оформления и оценки залога, разделению полномочий по кредитованию, соблюдения норм законодательства.

2.13. ОТЧЕТЫ, ПРЕДСТАВЛЯЕМЫЕ ПРАВЛЕНИЮ И СОВЕТУ БАНКА

Кредитная политика должна установить типы и периодичность отчетов, представляемых службами и подразделениями банка Правлению и Совету Банка по различным аспектам кредитования и включающих выводы о качестве кредитного портфеля и другие данные, связанные с управлением кредитным портфелем.

Отчеты должны быть достаточно детализированы и адаптированы к различным уровням управления для оценки рисков в зависимости от инструментов и направлений кредитования по филиалам в целом по банку.

С вступлением в силу настоящего Положения утрачивает силу "Положение о требованиях к кредитной политике коммерческих банков" N 429 от 9 ноября 1998 г., прошедшее государственную регистрацию в Министерстве юстиции 11 февраля 1999 г. за N 627

Заместитель председателя
Центрального банка

А. Кадыров

ПРИЛОЖЕНИЕ
к Положению

Настоящее Приложение введено в соответствии с
Постановлением правления ЦБ, зарегистрированным МЮ
14.05.2019 г. N 905-5

ПОРЯДОК
расчета полной стоимости потребительского
кредита (займа)

Данный Порядок определяет порядок расчета полной стоимости потребительского кредита и займа, выданным потребителям - физическим лицам (далее - заемщики).

1. В настоящем Порядке используются следующие понятия:

полная стоимость кредита или займа (далее - ПСК) - процентная ставка в достоверном, годовом и эффективном исчислении, при расчете которой учитываются платежи заемщика, связанные с получением потребительского кредита или займа;

договор - кредитный договор или договор займа, согласно которому коммерческие банки и их филиалы (далее - банки) предоставляют заемщику денежные ресурсы на условиях платности, срочности и возвратности.

2. В расчет ПСК включаются платежи заемщика:

а) по основному долгу и процентам;

б) в пользу банка - кредитора, если обязанность заемщика по таким платежам следует из условий договора и (или) если выдача кредита или займа поставлена в зависимость от совершения таких платежей;

в) в пользу третьих лиц, если обязанность заемщика по уплате таких платежей следует из условий договора, в том числе платежи:

в пользу страховой организации, если выгодоприобретателем по договору страхования в случае наступления страхового случая выступает банк;

в пользу страховых организаций при страховании предмета залога по договору залога, обеспечивающего обязательства клиента по договору и находящегося в пользовании залогодателя;

гаранту (поручителю) за получение гарантии (поручительства), а также оценщику за оценку передаваемого в залог имущества;

в пользу организаций (посредников), оказывающих услуги банку по привлечению клиентов, осуществлению проверки предоставляемых клиентами документов для получения кредита или займа, приему платежей и переводов от клиентов банка в счет погашения кредита или займа.

Расчет значения ПСК производится банком до конца срока действия договора с учетом всех платежей, предусмотренных настоящим пунктом.

3. В расчет ПСК не включаются:

а) платежи заемщика в пользу третьих лиц, за исключением платежей, указанных в пункте 2 настоящего Порядка;

б) платежи заемщика, связанные с несоблюдением им условий договора, включая неустойку и иные виды штрафных санкций;

в) платежи по кредитам (займам), выданным с использованием банковских кредитных карт, в частности:

комиссии за осуществление операций в валюте, отличной от валюты счета (валюты предоставленного кредита);

комиссии за выпуск и обслуживание банковской карты;

комиссии за получение суммы кредита (займа) наличными деньгами с использованием банкоматов.

4. Банки обязаны рассчитывать ПСК:

а) при заключении договора;

б) потенциальным заемщикам в момент разъяснения им об условиях получения кредита (займа). Если в момент разъяснения размеры некоторых платежей, предусмотренных пунктом 2 настоящего Порядка, не известны, то банк должен

руководствоваться уже используемыми ставками аналогичных платежей и раскрывать потенциальному заемщику источники таких платежей (например, наименование страховой компании, чьи тарифы используются при исчислении ПСК).

5. При расчете ПСК уже произведенные выплаты заемщика по кредиту (займу) учитываются на момент их фактической выплаты, будущие - по графику выплат согласно условиям предоставления кредита (займа), известным на дату заключения договора.

Если страхование предмета залога осуществляется после даты заключения договора, то банк обязан получить у заемщика информацию о сумме предполагаемого страхового платежа и с учетом этой суммы осуществить расчет ПСК.

6. В случае привязки процентной ставки по кредиту или займу к базовым показателям (ставка рефинансирования Центрального банка, уровень инфляции и другие) банк использует значение базового показателя на дату исчисления ПСК.

7. Банки осуществляют расчет ПСК с применением программных средств. Рекомендуется использовать финансовую функцию ЧИСТВНДОХ программы Microsoft EXCEL (функция XIRR, если версия Microsoft EXCEL - англоязычная).

8. Банки должны создать на своих официальных веб-сайтах возможность для потенциальных заемщиков самостоятельно подсчитать ПСК. При этом банки обязаны раскрывать перечень платежей, которые входят в расчет ПСК и порядок его расчета.

9. При расчете ПСК производится округление до одного знака после запятой. Если второй знак после запятой равен "5" и выше, то первый знак увеличивается на единицу.

Пример. Показатель ПСК составил 18,66%. После округления получаем - 18,7%.

10. Банки должны указывать размер ПСК в договорах, заключаемых с заемщиками. ПСК размещается в квадратных рамках в правом верхнем углу первой страницы договора и наносится цифрами и прописными буквами черного цвета на белом фоне четким, хорошо читаемым шрифтом не менее 16 размера.

11. Наряду с информацией о размере ПСК, банки при заключении договора должны предоставить заемщику информацию в письменном виде о ПСК в абсолютном значении, указав по отдельности основную сумму кредита или займа, проценты, комиссионные сборы и все другие платежи, в том числе платежи в пользу третьих лиц по действующим тарифам, если обязанность заемщика по таким платежам вытекает из условий договора.

12. При распространении сведений о кредитах или займах через средства массовой информации, данные сведения должны содержать информацию о том, что при обращении в банк клиентам будет рассчитана ПСК, связанная с получением кредита или займа.

"Бюллетень нормативных актов министерств,
государственных комитетов и ведомств
Республики Узбекистан", 2000 г., N 5, стр. 111

