

Зарегистрировано  
Регистрационный № I-17  
Дата: 20 февраля 2023 года  
Подпись: *подпись*

Приложение 14  
к протоколу заседания  
Наблюдательного совета  
Акционерного общества «Smart bank»  
от 6 февраля 2023 года № 06-02/1

**ПОЛИТИКА ФИНАНСИРОВАНИЯ  
АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА «SMART BANK»**

**Ташкент – 2023 год**

Настоящая Политика финансирования Акционерного общества «Smart bank» (далее – Политика) разработана в соответствии с законодательством Республики Узбекистан, указами и постановлениями Президента Республики Узбекистан, постановлениями и распоряжениями Правительства Республики Узбекистан и другими нормативно-правовыми актами Республики Узбекистан, а также Уставом Акционерного общества «Smart bank».

## **Глава 1. Общие положения**

1. Настоящая Политика определяет общие критерии, организацию операций финансирования Акционерным обществом «Smart bank» (далее – Банк) и общие требования регулирования отношений в сфере финансирования.

2. Основной целью Политики является получение максимальной прибыли с обеспечением соблюдения действующих требований и нормативов, регулярной диверсификации рисков, ликвидности Банка и на основании минимальных рисков при выделении физическим и юридическим лицам кредита, предоставлении займов, оказании факторинговых и лизинговых услуг (далее – финансирование) и предоставлении гарантий.

3. Основными задачами Банка при реализации Политики являются:

а) всесторонняя поддержка предпринимательских инициатив населения и оказание комплексных банковских услуг по качественному и оперативному финансированию;

б) расширение современных операций по финансированию за счет привлечения инвестиций международных финансовых институтов и ведущих иностранных банков;

в) дальнейшее улучшение частной предпринимательской и деловой среды и финансовая поддержка этих процессов.

4. Стратегией Политики является:

а) содействие развитию долгосрочных и взаимовыгодных отношений Банка с клиентами;

б) повышение качества портфеля финансирования путём его диверсификации;

в) достижение прибыльности и ликвидности с формированием высококачественных активов;

г) формирование команды из квалифицированных работников, способных обеспечить высококачественный портфель финансирования и эффективное управление его рисками;

д) финансирование исходя из размера и сроков ресурсов, привлеченных в целях обеспечения соответствия активов со сроками обязательств;

е) соблюдение экономических норм при осуществлении финансирования.

## **Глава 2. Распределение полномочий в финансировании**

Полномочия определяются в соответствии с Уставом Банка исходя из суммы сделки, осуществляемой Банком в сфере финансирования. В частности:

а) принимать решения о заключении и продлении крупных сделок по

финансированию, стоимость которых составляет 50 (пятьдесят) процентов и более от суммы чистых активов (совокупного капитала) Банка на момент принятия решения о заключении такой сделки относится к полномочиям Единственного акционера;

б) принимать решения о заключении и продлении крупных сделок по финансированию, стоимость которых составляет от 15 (пятнадцати) до 50 (пятьдесят) процентов от суммы чистых активов (совокупного капитала) Банка на момент принятия решения о заключении такой сделки относится к полномочиям Наблюдательного совета Банка;

в) принимать решения о заключении и продлении сделок по финансированию, стоимость которых составляет до 15 (пятнадцати) процентов от суммы чистых активов (совокупного капитала) Банка на момент принятия решения о заключении такой сделки относится к полномочиям Правления Банка.

8. Заключение и продление сделок по финансированию, стоимость которых составляет до 15 (пятнадцати) процентов чистых активов (совокупного капитала) Банка рассматривается Комитетом по финансированию, созданным Правлением Банка, в соответствии с внутренними нормативными документами Банка.

9. Правление Банка вправе временно приостановить практику предоставления услуг по финансированию и предоставлению гарантий исходя из состояния возвратности финансирования и размера проблемных активов в портфеле финансирования.

10. Платежи, сборы, ставки, связанные с финансированием, определяются коллегиальным органом Банка. (За исключением финансирования, указанного в постановлениях, указах и распоряжениях Президента Республики Узбекистан и постановлениях, протоколах и поручениях Кабинета Министров Республики Узбекистан).

11. В Банке операции по финансированию, стоимость которых составляет до 15 (пятнадцати) процентов от суммы чистых активов (совокупного капитала) Банка, исходя из их стоимости и направленности, могут быть разделены в разрезе уровней (Комитет по финансированию, финансовая комиссия и др.).

12. Комитет по финансированию Банка рассматривает вопрос о предоставлении Банком гарантий.

В Банке ведется учет выданных гарантий, и его правильное ведение возлагается на председателя Правления Банка. Предоставление гарантии регулируется внутренним нормативным документом Банка.

13. После утверждения настоящей Политики Наблюдательным советом Банка полномочия по выполнению задач по реализации Политики, возлагаются на Правление Банка. Правление Банка возлагает ответственность за практическую реализацию этих задач на структурные подразделения Банка, осуществляющие операции по финансированию, и принятие решений по финансированию на Комитет по финансированию.

### **Глава 3. Общий порядок финансирования**

14. Порядок финансирования Банком осуществляется на основании внутренних нормативных документов Банка, содержащих порядок финансирования, утвержденных соответствующими решениями Президента Республики Узбекистан и Кабинета Министров Республики Узбекистан о финансировании, а также нормативно-правовых документов.

15. Финансирование рассматривается в установленном порядке по заявлению заемщика (с приложением необходимых документов). Представленные клиентом документы рассматриваются в установленном порядке, и в случае признания финансирования нецелесообразным, клиенту должен быть дан мотивированный ответ.

16. Необходимая информация о заемщике, а также информация, полученная при оформлении финансирования и мониторинге ее использования, приобщается (или в электронной форме) к делу финансирования заемщика.

17. Финансирование предоставляется при условии обеспечения (в некоторых случаях оно может предоставляться без обеспечения), наличие, пригодность и сохранность такого обеспечения должны быть полностью изучены предварительно до финансирования. После оформления обеспечения (залог, поручительство, гарантии, страхование ответственности и т.д.) надлежащим образом, заемщик финансируется.

18. При финансировании проверяются платежеспособность заемщика, экономическая целесообразность проекта, самоокупаемость и статус залога.

19. Не допускается финансирование хозяйствующих субъектов, не сформировавших уставный фонд, в срок более одного года с даты государственной регистрации.

20. Не допускается финансирование хозяйствующих субъектов, работающих убыточно и имеющих отрицательный баланс, а выделенное им ранее финансирование должно быть взыскано досрочно.

21. Финансирование проектов вновь создаваемых предприятий осуществляется на основе прогнозных результатов будущих балансов и других финансовых показателей без учета балансовых показателей инициаторов проекта. При этом в целях обеспечения непрерывного функционирования проектов, финансируемых Банком, финансирование оборотных средств может быть выделено в порядке исключения независимо от балансовых показателей.

22. Не рекомендуется финансировать покупку транспортных средств и строительной и сельскохозяйственной техники срок использования которых уже более 5 лет.

23. В условиях договора финансирования, заключаемого между заемщиком и Банком, цель, продолжительность, сезонность и особенности финансирования, если клиент является субъектом хозяйствования, должен быть четко определен порядок погашения задолженности с учетом движения его реального денежного потока.

24. Необходимо определить погашение долга в приемлемые и реальные

сроки (ежемесячно, ежеквартально, в определенные периоды года) исходя из поступления денежных средств заемщика, не определяя единовременное погашение.

25. Платежи в связи с финансированием физических лиц регулярно погашаются с равномерным распределением по периодам. При финансировании физических лиц графики погашения такого финансирования также реализуется аннуитетным методом.

26. Согласно процедурам финансирования Банка, юридические и физические лица, использующие официальный сайт Банка и/или мобильные приложения, будут финансироваться дистанционно в режиме онлайн на основе скорингового анализа.

27. Договор-оферта, подтвержденный через официальный сайт Банка и мобильное приложение, имеет такую же силу, как и другие договоры, заключенные между Банком и клиентом на бумажном носителе.

28. Финансирование Банком также осуществляется через пластиковую карту. Карта финансирования – это специальная банковская пластиковая карта, форма финансирования, дающая право пользования денежными средствами в пределах лимита, установленного Банком.

29. Максимальный срок погашения финансирования определяется исходя из фактического срока погашения бизнес-плана, представленного клиентом по данному проекту финансирования.

30. При оформлении договора финансирования рекомендуется рассчитывать и отображать «Полную стоимость финансирования» при выделении финансирования для субъектов предпринимательства по соответствующим сферам, т. е. все расходы, связанные с финансированием (разработка бизнес-плана, расходы по дебетовому обороту, ежегодные процентные платежи, страховые платежи, расходы на оценку и т. д.).

31. В целях создания оперативности и удобства получения финансирования физические и юридические лица могут направлять свои документы в электронном виде для дистанционного финансирования через официальный сайт Банка.

32. Согласно Указу Президента Республики Узбекистан от 24 августа 2011 года № ПФ-4354 «О дополнительных мерах по формированию максимально благоприятной деловой среды для дальнейшего развития малого бизнеса и частного предпринимательства» и исходя из Указа Президента Республики Узбекистан от 5 октября 2016 года № ПФ-4848 «О дополнительных мерах по обеспечению ускоренного развития предпринимательской деятельности, всемерной защите частной собственности и качественному улучшению делового климата», заявления субъектов малого бизнеса и частного предпринимательства о выделении финансирования в согласованном объеме рассматриваются в течение 3 (трех) банковских рабочих дней, финансирование в направлении инвестиционной сети в течение срока не более 45 (сорока пяти) банковских дней со дня представления в установленном порядке необходимых документов.

33. При финансировании субъектов предпринимательства под залоговое

обеспечение в общей сумме расходов могут учитываться расходы заемщика, связанные с оформлением залогового обеспечения.

34. Определение кредитоспособности потенциального заемщика и/или созаемщика при рассмотрении заявок на финансирование (определение кредитного риска) осуществляется путем:

скоринга;

индивидуально.

35. Бухгалтерский учет финансирования осуществляется на основании требований «Плана счетов бухгалтерского учета в коммерческих банках», зарегистрированного Министерством юстиции Республики Узбекистан 26 ноября 2021 года за № 3336.

#### **Глава 4. Общие правила финансирования инвестиционных проектов**

36. В следующих случаях не рекомендуется финансирование инвестиционных проектов:

а) проекты, предусматривающие формирование уставного капитала;

б) при признании проекта Банком высокорисковым;

в) формирование рабочего капитала для торговых компаний, осуществляющих импорт и перепродажу готовой продукции;

г) организация казино и иных видов азартных игр;

д) спекулятивная инвестиционная деятельность и в других случаях, запрещенных законодательством.

37. Перед финансированием Банком инвестиционных проектов проводится оценка финансовой устойчивости этих проектов, самоокупаемости за счет реальных денежных потоков, риски и жизнеспособность проекта, и экспертиза соответствия предлагаемой схемы финансирования действующему законодательству.

38. В ходе экспертизы инвестиционных проектов определяется платежеспособность и/или кредитоспособность клиента, являющегося инициатором проекта. Кроме того, особое внимание уделяется эффективности и самоокупаемости проекта, а залог не считается основным источником финансирования или погашения.

39. Основным фактором финансирования инвестиционных проектов Банком является приемлемость технико-экономического обоснования и/или бизнес-плана и риска, а также самоокупаемость проекта.

40. При финансировании инвестиционных проектов хозяйствующих субъектов за счет средств иностранных кредитных линий доли инициаторов проектов определяются исходя из условий иностранных кредитных линий.

41. Финансирование инвестиционных проектов осуществляется в случае финансирования собственных средств инициатора данного проекта в размере не менее 30% стоимости проекта. За исключением крупных проектов, реализуемых по решениям Президента Республики Узбекистан и Правительства Республики Узбекистан.

42. Инициаторы проекта могут участвовать в реализации проекта с

вложением в качестве доли непосредственно участвующих в реализации проекта зданий, сооружений, технику и технологий, оборудования, расходов в связи с подготовкой проекта, оформлением документов, денежных и иных средств.

43. При финансировании инвестиционных проектов за счет собственных средств Банка доля финансирования хозяйствующих субъектов, направляемая на оборотные средства (сырье, вспомогательные материалы, запасные части и т.п.), не должна превышать 25% от общей суммы выделяемого финансирования.

44. При финансировании инвестиционных проектов за счет средств иностранных кредитных линий максимальный объем финансирования, направляемый на пополнение оборотных средств, определяется исходя из условий кредитных линий.

45. При финансировании реализации инвестиционных проектов в соответствии с Законом Республики Узбекистан «О залоге» широко используется практика залога приобретаемого объекта (здания, сооружения, оборудования и т.п.) за счет средств, выделяемых Банком в установленном порядке.

46. Должны быть представлены положительное заключение независимой консалтинговой компании о соответствии условий заключенного договора требованиям действующего законодательства Республики Узбекистан, цен на приобретаемое технологическое оборудование актуальным рыночным ценам, а также конкурентный лист, разработанный на основании не менее 3 соответствующих коммерческих предложений по ценам на закупаемые технику, оборудование и технологические линии.

47. Срок погашения инвестиционного проекта должен быть определен на приемлемом уровне, исходя из реального срока окупаемости ТЭО (бизнес-плана), представленного клиентом, и размера планируемого денежного потока. В этом случае сроки финансирования определяются пропорционально состоянию ликвидности Банка и срокам погашения иностранных кредитных линий и других депозитов.

48. В случае, если при финансировании предприятий-экспортеров используется вид платежа по аккредитиву, срок платежа не должен превышать 90 дней с даты отгрузки экспортной продукции.

## **Глава 5. Финансирование за счет привлекаемых средств**

49. Проекты (бизнес-планы) реализуются Банком по международным и/или местным (привлеченным) линиям финансирования.

50. Процедуры, порядок контроля и взыскания задолженности по задействованным линиям финансирования вытекают из условий Генерального соглашения на открытие международных и/или местных линий финансирования и/или аналогичного документа.

51. Сроки, график погашения, льготный период, процентная ставка, а также минимальный и максимальный объем финансирования за счет международных линий определяются исходя из результатов проведенного

Банком анализа эффективности проекта, характеристик проекта и условий направлений зарубежного финансирования.

## **Глава 6. Стоимость финансирования**

52. Стоимость финансирования представляет собой плату за пользование финансированием и выражается в виде процентов.

53. Условия финансирования Банка определяются Банком самостоятельно на рыночных принципах, в том числе исходя из продолжительности свободных ресурсов, технико-экономических основ проектов, возможности возвратности финансирования.

54. Размер ставки (процента) за пользование финансированием определяется с учетом стоимости ресурса и маржи Банка.

55. При определении размера ставки (процента) за пользование финансированием учитываются:

- а) стоимость ресурса;
- б) стоимость с учетом расходов Банка на финансирование;
- в) отраслевая характеристика финансирования, степень риска и обеспеченности.

56. Изменение ставки платежа (процента) за пользование финансированием может быть обусловлено изменением ставки рефинансирования и (или) ставок финансового рынка и другими причинами.

57. В договорах, связанных с финансированием, по соглашению сторон может быть предусмотрено изменение ставки платежа (процента) в зависимости от уровня риска.

## **Глава 7. Финансовая информация**

58. Для оценки финансирования необходимо иметь информацию о заемщике, позволяющую оценить риски финансирования на приемлемом уровне.

59. Финансовая информация заемщика должна быть изучена на основании следующих документов:

а) отчет о бухгалтерском балансе заемщика и дебиторской и кредиторской задолженности, отчет о финансовых результатах за последний отчетный период, оформленные в установленном порядке и представленные в налоговые органы;

б) бухгалтерская и финансовая отчетность, проверенная независимой аудиторской организацией, имеющей специальную лицензию;

в) бизнес-план финансируемого проекта;

г) копии договора (контракта), подтверждающего совершение сделок по финансируемому проекту;

д) перечень заложенного имущества, документы, подтверждающие наличие и владение этим имуществом залогодателем, либо гарантийное письмо гаранта/поручителя о предоставлении данной гарантии/поручительства, согласие собственника заложенного имущества;

е) справка банка о наличии денежных средств на валютном счете



заемщика (если расчетный и валютный счета открыты в разных банках);

ё) по финансированию физических лиц изучаются источники доходов заемщика и поручителя;

з) другая информация по мере необходимости.

60. В случае, если показатели в финансовых отчетах, представленных заемщиком, вызывают сомнения, Банк вправе получить дополнительную информацию в целях уточнения через другие источники, чтобы быть уверенным в их достоверности.

61. Сроки предоставления заемщиком проверенных финансовых отчетов, отчетов о движении денежных средств и других информационных отчетов должны быть указаны в соглашении о финансировании.

62. В процессе рассмотрения вопроса клиентского финансирования Банк может использовать актуальную прессу, рекламу, партнеров заемщика, банки, небанковские организации и другие подобные внешние источники.

63. В случае возникновения сомнений в достоверности информации, предоставленной клиентом, Банк до финансирования может на месте проверить состояние ведения учета заемщика, достоверность балансовой информации, реальное наличие товарно-материальных ценностей, условия их хранения.

64. На основании Закона Республики Узбекистан «Об обмене кредитной информацией» и действующих нормативных документов Центрального банка Банк может предоставлять соответствующую информацию о финансировании в Национальный институт кредитной информации (НИКИ) и Кредитное бюро, а также пользоваться обменом информацией.

65. При обработке Банком заявок на финансирование из базы данных Национального института кредитной информации и Кредитного бюро берется информация о кредитной истории заемщика.

66. Рекомендуются по каждому заемщику получить документы, связанные с анализом кредитной истории клиента на основании информации, полученной от Национального института кредитной информации и Кредитного бюро.

## **Глава 8. Требования к обеспечению финансированию**

67. В соответствии с действующим законодательством в Банке финансирование обеспечивается за счет залога имущества, поручительства банков и страховых организаций, поручительства третьих лиц, а также обязательств по страхованию риска невозврата финансирования.

68. В соответствии с Законом Республики Узбекистан «О залоговом реестре» информация о предмете залога, предоставленном для финансирования, вносится Банком на сайте государственного унитарного предприятия «Залоговый реестр» [www.garov.uz](http://www.garov.uz).

Размещение информации на данном сайте осуществляется с письменного согласия должника, что отражается в договоре финансирования.

69. Не может быть предметом залога имущество, включенное в Постановление Кабинета Министров от 8 мая 2015 года № 114 «Об

утверждении перечня категорий объектов, в отношении которых в интересах обеспечения государственной безопасности применение залога и ипотеки не допускается».

70. В обеспечение финансирования принимаются страховые полисы страховых организаций, имеющих право (лицензию) на осуществление страховой деятельности в Республике Узбекистан.

Перед выдачей страховых полисов страховые компании должны предоставить информацию о своей финансовой устойчивости или документы, подтверждающие высокий рейтинговый уровень и соответствующую лицензию на свою деятельность.

71. При оформлении видов обеспечения, принимаемых в качестве обеспечения финансирования, условия такого обеспечения и финансирования должны быть соразмерными.

72. При оформлении в качестве обеспечения финансирования недвижимого имущества, основных средств, а также транспортных средств и товарно-материальных ценностей необходимо получить от собственника соответствующие сведения о реальном существовании этих активов и о том, находятся ли эти активы в перечне уполномоченных органов в установленном порядке.

73. Ликвидные активы и реальные активы, в случае их залога, проверяются на предмет их наличия, пригодности и хранения до и во время процесса финансирования.

74. Банк вправе отказать в залоге в случаях, когда переданное в залог имущество является неликвидным или маловероятно найти покупателя на это имущество в будущем, а также в связи с искусственно завышенной его ценой.

75. Обеспечение не рассматриваться как единственный источник возврата финансирования. Основным источником возврата финансирования являются финансовые доходы, полученные в ходе хозяйственной деятельности, а для физических лиц учитываются все их доходы в процессе трудовой деятельности.

76. Рекомендуются получить соответствующее разрешение уполномоченного органа, в собственности которого находится имущество, принятое в залог (если это государственная доля – разрешение соответствующего уполномоченного органа, если это имущество акционерного общества – уполномоченный орган, уполномоченный уставом, в иных формах собственности – решение уполномоченного органа, указанное в уставе предприятия).

77. Мониторинг текущего состояния, достаточности и ликвидности обеспечения, полученного после осуществления финансирования Банком, осуществляется Банком один раз в квартал, по результатам которого составляется отчет. Если по результатам мониторинга видно, что стоимость заложенного имущества снижается, Банк вправе отказать в залоге или потребовать дополнительное обеспечение.

Рекомендуется, чтобы предмет залога (недвижимость, легковые и грузовые автомобили, оборудование и т.п.), рекомендуемый в качестве

обеспечения финансирования, находился на территории регистрации заемщика.

78. Стоимость оформленного обеспечения долгосрочного финансирования и достаточность финансирования текущей задолженности по платежам оформляются не реже одного раза в год соответствующим документом.

79. Если при анализе платежеспособности поручителя выявлена просроченная задолженность по финансированию под его поручительством, а также просроченная кредиторская задолженность, установлен неликвидный или убыточный баланс, а также если общие активы меньше, чем сумма поручительства, и если в его обязательствах сумма финансирования превышает общие активы с суммой поручительства, то его поручительство не рассматривается как обеспечение финансирования.

80. В случае ухудшения финансового состояния субъекта-поручителя по результатам мониторинга финансирования под поручительство, то для обеспечения финансирования оформляется другой вид обеспечения или финансирование погашается досрочно.

81. Банк вправе снять с залога имущество, предоставленное заемщиками в качестве обеспечения финансирования, пропорционально возвращенной части суммы финансирования в зависимости от характера имущества.

82. В целях предотвращения риска невозврата финансирования и гарантий заемщик должен предоставить обеспечение стоимостью в 1,2-кратном размере (120%) суммы финансирования.

83. В качестве обеспечения финансирования и поручительства физических лиц рекомендуется принимать 50 процентов их месячного дохода.

84. Для финансирования физических лиц в размере, превышающем 100-кратный размер минимальной месячной заработной платы, рекомендуется требовать в обеспечение залог быстро реализуемого ликвидного имущества.

85. В целях снижения банковских рисков рекомендуется принимать страховые полисы страховых организаций по страхованию риска невозврата финансирования до 50 процентов от суммы финансирования, выделенного заемщику.

86. В процессе оценки обеспечения финансирования, относительно стоимости залоговых активов заемщика, должно быть получено заключение независимой оценочной компании, имеющей специальную лицензию.

87. На основании заключения независимой оценочной компании ответственными работниками изучается реальное наличие активов, предлагаемых в качестве залога, их достаточность на сумму финансирования, и по результатам Банком, Заемщиком и Залогодателем – тремя (или двумя) сторонами определяется стоимость, что оформляется актом в установленном порядке.

В этом документе ясно указывается подлинность лицензии независимого оценщика, проводившего оценку, конкретное описание заложенного имущества (собственники, годы производства (постройки), текущее состояние, реальная рыночная стоимость, возможность продажи в

перспективе), адекватность запрашиваемой суммы финансирования, и источники информации, использованные в процессе анализа.

88. Право залога на заложенное имущество может быть принято Банком в качестве обеспечения финансирования после его оформления в порядке, установленном действующим законодательством.

89. При оформлении ювелирных изделий из драгоценных металлов и камней в качестве финансового обеспечения необходимо получить заключение компетентных органов, подтверждающее их подлинность.

90. При оформлении транспортных средств в залог, в первую очередь, следует учитывать их ликвидность (быстрая продажа), нормы амортизации новой техники, а по другим техникам, технологиям и машинам – необходимо учитывать их состояние и продолжительность запрашиваемого финансирования.

91. В соответствии с Законом Республики Узбекистан « Об исполнении судебных актов и актов иных органов» индивидуальное жилое помещение и домашняя утварь, необходимая для проживания граждан, а также скоропортящиеся продукты не подлежат залогоу (за исключением обеспечения, оформляемого под финансирование покупки жилья).

92. Взыскание осуществляется за счет залогового имущества в соответствии с Законами Республики Узбекистан «О залоге» и «Об ипотеке», а также требованиями договоров о залоге и ипотеке.

93. В случае недостаточности денежных средств должника, Банк вправе взыскать за счет ликвидного имущества должника на основании составленной и нотариально оформленной в установленном законодательством порядке письменной сделки в соответствии с Постановлением Кабинета Министров от 4 декабря 2002 г. № 422 «Об утверждении порядка обращения взыскания на ликвидное имущество заемщиков при несвоевременном погашении задолженности по кредитам банков» либо путем обращения взыскания на ликвидное имущество должника в судебном порядке.

94. Письменная сделка между Банком и заемщиком о возврате денежных средств на счет ликвидных активов должника может быть заключена до полного возврата денежных средств по финансированию и его оплате.

95. В случае просрочки платежей по договорам финансирования заемщик должен уплатить пеню за каждый день просрочки в согласованном договором размере неисполненной части обязательства, но следует учитывать, что общая сумма пени не должна превышать 50% от годовой суммы задолженности.

## **Глава 9. Финансирование лиц, связанных с Банком**

96. С лицами, связанными с Банком, могут заключаться сделки по их финансированию на основании решения Наблюдательного совета банка в соответствии со статьей 44 Закона Республики Узбекистан «О банках и банковской деятельности».

97. Максимальный размер риска на одного заемщика или группу взаимосвязанных заемщиков Банка устанавливается в соответствии с требованиями Положения о максимальном размере риска на одного заемщика

в том числе лиц связанных с банком или группу взаимосвязанных заемщиков, зарегистрированного Министерством юстиции Республики Узбекистан 29 октября 2020 года за № 3283.

## **Глава 10. Дело по финансированию и классификация финансирования**

98. В Банке ведется дело по каждому финансированию. За исключением дистанционного финансирования (через веб-сайт и/или мобильное приложение).

99. Дело по финансированию открывается в день подписания или утверждения договоров финансирования, а закрывается после полного погашения суммы финансирования и платежей (процентов) за его использование.

100. Порядок хранения и использования дел по финансированию регламентируется отдельным внутренним нормативным документом Банка.

101. Ответственность за оформление и правильное отражение в соответствии с требованиями внутренних нормативных документов в отчете Банка дел, открытых по финансированию, возлагается на ответственных работников Банка, а контроль возлагается на руководителей структурных подразделений Банка, занимающихся вопросами финансирования.

102. В целях определения качества финансирования и создания достаточного объема резервов для компенсации возможных убытков в Комитете по финансированию регулярно обсуждается полнота оформленных дел по финансированию.

103. Классификация финансирования осуществляется в соответствии с требованиями «Положения о порядке классификации качества активов и формирования резервов на покрытие возможных потерь по активам, а также их использования в коммерческих банках», зарегистрированного Министерством юстиции Республики Узбекистан 14 июля 2015 года № 2696.

104. Классификация каждого актива в портфеле финансирования Банка и создание резервов в соответствующем размере осуществляется на основании решения Комитета по финансированию Банка.

105. Комитет по финансированию Банка и структурные подразделения Банка, осуществляющие соответствующее финансирование, осуществляют контроль за своевременной и правильной организацией резервов на покрытие возможных убытков.

106. Финансирование, классифицированное как «безнадежное», списывается с баланса Банка на основании решения Правления Банка (при наличии заключения соответствующих структурных подразделений, занимающихся финансированием, и юридической службы, а также решения Комитета по финансированию).

107. Продление срока финансирования может осуществляться только при наличии конкретных источников дохода для погашения в течение отсроченного периода.

## **Глава 11. Управление портфелем финансирования**

108. Портфель финансирования Банка управляется путем его диверсификации. Под диверсификацией портфеля понимается эффективное распределение средств финансирования по отраслям экономики, регионам, группам заемщиков, а также его видам. Основной целью является минимизация уровня риска за счет оптимального распределения финансирования Банком по различным секторам.

109. Мероприятия по управлению портфелем финансирования и мониторингу его доходности разрабатываются Комитетом по финансированию Банка.

110. Диверсификация портфеля финансирования концентрируется следующим образом:

- а) финансированием одного заемщика;
- б) финансированием группы взаимозависимых заемщиков;
- в) финансированием заемщиков, осуществляющих деятельность, связанную с одной отраслью экономики.

111. Общий объем финансирования Банком определяется исходя из параметров утвержденного годового бизнес-плана Банка.

112. Классифицированное (по заемщику, отрасли, цели финансирования, типу обеспечения и т. д.) финансирование характеризуется определенным уровнем риска.

113. В целях удостоверения в соответствии работ по управлению рисками финансирования с настоящей Политикой и процедурами финансирования в ходе аудиторских проверок проверяется портфель финансирования Банка.

114. При проверках, проводимых Службой внутреннего аудита Банка в плановом порядке, а также при внешней проверке годовой финансовой отчетности Банка анализируется портфель финансирования, при этом оценивается выделение финансирования в соответствии с внутренними нормативными документами Банка и Центрального банка, классификация портфеля финансирования в установленном порядке, принятые для взыскания по просроченным и находящимся в судебном процессе финансированиям меры.

В ходе проверки решаются такие вопросы, как качество финансирования, в том числе отражение проблемных активов на соответствующих счетах бухгалтерского баланса, а также формирование резервов по ним в установленном порядке, соблюдение полномочий, инвентаризация наличия документов по финансированию.

115. В ежеквартальных отчетах Службы внутреннего аудита, представляемых Наблюдательному совету Банка, приводится информация о состоянии портфеля финансирования по результатам проведенных проверок.

116. В случае если доля средств просроченного финансирования (вместе с забалансовым финансированием) превышает 5 процентов в объеме общих вложениях финансирования Банка, процесс финансирования может быть временно приостановлен до уменьшения суммы средств просроченного финансирования.

## **Глава 12. Управление рисками финансирования**

117. Основной целью управления рисками финансирования является диверсификация, эффективное увеличение и повышение качества портфеля финансирования с разумным использованием существующих методов в процессе финансирования Банка. При этом перед структурными подразделениями Банка, непосредственно осуществляющими финансирование, выполняются следующие задачи:

- а) анализ по своему направлению эффективности использования финансируемых средств, их взыскание на основании графиков погашений;
- б) мониторинг обеспеченности финансирования;
- в) принятие необходимых мер по повышению уровня возвратности финансирования.

118. Для снижения степени риска финансирования заемщика и обеспечения возврата финансирования используются следующие инструменты:

- а) методы улучшения обеспечения Банка информацией о деятельности заемщика;
- б) факторы, повышающие уровень готовности клиента к выполнению своих обязательств перед Банком;
- в) установление сотрудничества между Банком и заемщиком, направленное на улучшение возможностей выполнения заемщиком условий договора финансирования;
- г) учет данных скорингового анализа при финансировании физических лиц;
- д) поэтапное финансирование.

119. В целях снижения уровня риска в процессе финансирования Банк проводит анализ кредитной истории заемщика и задолженности в других банках на основании информации, полученной из базы данных Национального института кредитной информации и кредитных бюро.

120. В условиях соблюдения установленных нормативов по ограничению рисков неукоснительно соблюдается коэффициент достаточности капитала в соответствии с Законом Республики Узбекистан «О банках и банковской деятельности» и другими нормативно-правовыми актами Республики Узбекистан.

## **Глава 13. Мониторинг**

121. Банком осуществляется мониторинг финансирования. Контроль за деятельностью по финансированию возлагается на структурные подразделения Банка, осуществляющие финансирование.

122. Платежи по финансированию (основная задолженность и начисленные проценты) должны быть разделены на весь срок действия договора о финансировании, заключенного между клиентом и Банком, и уплачены заемщиком в рассрочку.

Сумма и сроки этих платежей определяются в «Графике погашения», прилагаемом к договору финансирования.

123. Мониторинг осуществляется в связи с выполнением условий и показателей, указанных в договоре финансирования заемщика, «Графике погашений» и бизнес-плане.

124. В процессе мониторинга:

а) осуществляется регулярный контроль за финансированием и своевременным погашением прибыли, а также проверяется целевое использование денежных средств в течение одного месяца после поступления за счет финансирования товарно-материальных ценностей;

б) проводится мониторинг обеспечения финансирования;

в) составляются подробные письменные отчеты о результатах изучений и приобщаются к делу по мониторингу заемщика.

125. Контроль за решениями судебных органов в пользу Банка о средствах финансирования, находящегося в судебном процессе, отраженных в соответствующем балансовом счете Банка, осуществляют структурные подразделения Банка, осуществляющие соответствующее финансирование, и юридическая служба (юрист).

126. Контроль своевременности возврата средств финансирования включает принятие решений по:

а) контролю финансовых отчетов или других подобных документов, соответствующего бюджета и планов на будущее;

б) контролю за текущим состоянием заемщика и его способностью выполнять свои обязательства, а также его готовностью их выполнять;

в) контролю анализа основной и дополнительной информации, полученной от заемщика;

г) переоценке обеспечения в соответствии с текущими рыночными изменениями;

д) созданию резервов для покрытия возможных убытков.

127. Банк должен принять незамедлительные меры по устранению проблемы, возникшей в результате нарушения какого-либо условия договора финансирования, в порядке, установленном законодательством.

128. Мониторинг определяется ответственным структурным подразделением и/или работником Банка, и эта структура и/или работник является ответственным за мониторинг. В случае выявления нецелевого использования заемщиком средств финансирования в процессе мониторинга ответственная структура и/или работник обязаны принять правовые меры по досрочному взысканию финансирования и уведомить руководство Банка в установленном порядке.

#### **Глава 14. Системная организация погашения и мониторинга средств предоставляемого финансирования**

129. Для каждого финансирования Банком, в зависимости от его вида, срока самокупаемости проекта, необходимо составить график погашения, разделенный на несколько этапов. В целях минимизации рисков финансирования и предотвращения других ситуаций не допускается определение возврата полной суммы в последний день периода



финансирования.

Необходимо строго придерживаться утвержденных графиков погашения финансирования, принимать меры по недопущению возникновения просроченной задолженности.

130. В договоре финансирования должно быть предусмотрено, что в случае, если заемщик не уплачивает платежей по финансированию своевременно или не уплачивает ее в полном объеме, Банк без разрешения (без акцепта) заемщика будет взимать данные платежи непосредственно из месячной заработной платы заемщика и поручителя, из любых средств на их пластиковой карте, сберегательных или депозитных счетах, а также счетов в других банках.

131. При наступлении срока уплаты обязательств по погашению платежей по финансированию (основной долг, проценты и др.), если заемщик не имеет собственных средств, взыскание платежей по финансированию может быть осуществлено из вторичного источника (за счет средств от реализации заложенного имущества, средств поручителя и гаранта, имущества и другого обеспечения).

132. Продление срока возврата средств финансирования возможно только при наличии явных источников погашения. При этом срок возврата средств финансирования может быть продлен только при наличии конкретных источников поступления средств для погашения финансирования в течение отсроченного периода и только с разрешения Правления Банка.

133. Условия промежуточных платежей по финансированию могут быть изменены в зависимости от особенностей проекта и конъюнктуры рынка без изменения окончательного срока финансирования.

134. Структурные подразделения Банка, занимающиеся соответствующим финансированием, несут ответственность за мониторинг финансирования, целевое использование финансируемых средств, контроль за погашением платежей по финансированию средств.

## **Глава 15. Работники по финансированию**

135. Ответственность за мониторинг правильности ведения дел по финансированию, целевого использования средств финансирования, получения в залог ликвидных активов, погашения платежей по средствам финансирования, соблюдения гарантийных процедур возлагается на работников структурного подразделения Банка, осуществляющего деятельность по финансированию, мониторинг возврата средств финансирования (далее – работники по финансированию).

136. На работников по финансированию Банка возлагается обязанность получать необходимые документы, связанные с финансированием, формировать и хранить в установленном порядке дела по финансированию, правильно классифицировать финансирование, следить за своевременным поступлением платежей согласно графика погашения.

137. Работники по финансированию Банка тщательно изучают целесообразность финансирования (история финансирования клиента,

текущая платежеспособность, эффективность проекта финансирования, все документы об обеспечении) на основании заявок клиентов, анализируют первичные документы финансирования в установленном порядке и готовят соответствующее заключение по данному вопросу.

Не следует давать положительное заключение по заявкам на финансирование клиентов, финансово не устойчивых, передавших в счет обеспечения финансирования неликвидное имущество, бизнес-план которых недостаточно структурирован.

138. Работник по финансированию выполняет все требования соответствующих нормативных документов Банка по финансированию, а также основные направления настоящей Политики в части ведения документов по финансированию.

139. Работник по финансированию готовит заключение по вопросу финансирования после изучения имеющихся документов в деле по финансированию, представленном в Банк в установленном порядке. В заключении излагает финансовое положение заемщика, представленное в качестве обеспечения финансирования имущество, наличие или отсутствие поручительство третьего лица и т.д. При этом принятие Комитетом по финансированию решение о финансировании не влияет на заключение работника по финансированию.

## **Глава 16. Комитет по финансированию**

140. Деятельность Комитета по финансированию Банка осуществляется в соответствии с требованиями Положения о Комитете по финансированию.

141. Комитет по финансированию является уполномоченным органом в сфере осуществления услуг по финансированию и осуществляет свою деятельность в рамках установленных экономических нормативов по финансированию и полномочий, установленных Правлением Банка.

142. Комитет по финансированию может утвердить или отклонить вопрос о финансировании на основании анализа представленных документов.

Структурные подразделения Банка, осуществляющие соответствующую деятельность по финансированию, несут ответственность за надлежащее оформление соответствующих документов по финансированию, в том числе за целевое использование средств финансирования, оформление обеспечения финансирования и постоянный мониторинг его состояния, обеспечение своевременного выполнения обязательств по финансированию.

143. Комитет по финансированию реализует необходимые меры по мониторингу эффективности использования средств финансирования, координации процесса финансирования, мониторингу состояния портфеля финансирования, обеспечения финансирования, объективной оценке и повышению уровня возвратности финансирования.

144. Комитет по финансированию не ограничивает свою деятельность непосредственно финансированием, и осуществляет контроль за своевременным возвратом предоставленных средств и мониторингом структурных подразделений, осуществляющих деятельность по

финансированию, и работниками по финансированию.

## **Глава 17. Отчеты**

145. Наблюдательному совету Банка регулярно представляются отчеты о соблюдении экономических нормативов при оценке портфеля финансирования и управлении рисками финансирования, а также о финансовом состоянии Банка.

146. Отчеты Наблюдательному совету банка должны быть краткими, точными и своевременными.

147. Отчет должен содержать следующую информацию:

- а) структурный состав и качество портфеля финансирования;
- б) сведения о сделках со связанными лицами;
- в) сведения о состоянии бухгалтерского учета;
- г) соблюдение экономических норм;
- д) организация аналитической работы и система внутреннего контроля.

148. Отчет, предоставляемый Правлением Банка Наблюдательному совету Банка о состоянии и качестве портфеля финансирования, должен отвечать следующим требованиям:

- а) своевременное представление;
- б) точность и ясность;
- в) построение в определенной последовательности;
- г) значимость для принятия взвешенного решения о предоставлении финансирования и эффективного мониторинга рисков (и/или проблемных) активов Банка.

149. Полученная информация о портфеле финансирования должна способствовать своевременному исполнению обязательств заемщиков и определению концентрации финансирования.

## **Глава 18. Заключительные положения**

150. В случае неполного соблюдения основных направлений настоящей Политики соответствующими руководителями и работниками Банка, в отношении их применяются дисциплинарные взыскания в соответствии с действующим порядком.

151. Изменения и дополнения в настоящую Политику вносятся Правлением Банка и утверждаются Наблюдательным советом Банка.

152. Вопросы, не урегулированные настоящей Политикой, решаются в порядке, предусмотренном действующим законодательством Республики Узбекистан.

153. В случае, если некоторые статьи настоящей Политики противоречат действующему законодательству Республики Узбекистан или Уставу Банка, они теряют свою силу, и до внесения в них изменений и дополнений, будут соблюдены нормы действующего законодательства Республики Узбекистан и Устава Банка.

*подписи*

На каждой странице:  
Зарегистрировано  
Регистрационный № I-17  
Дата: 20 февраля 2023 года  
Подпись: подпись

## ЮРИДИЧЕСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

(о проведении правовой экспертизы нормативно-правового акта)

Экспертизу провел	Юридический департамент
Наименование нормативного акта, по которому проведена экспертиза	Политика финансирования Акционерного общества «Smart Bank»
Использованные при проведении экспертизы акты законодательства и нормативные акты	Законы Республики Узбекистан «О Центральном банке Республики Узбекистан», «О банках и банковской деятельности», «Об акционерных обществах и защите прав акционеров», Устав и внутренние нормативные акты Банка.

Настоящая Политика разработана в соответствии с требованиями действующего законодательства Республики Узбекистан, определяет общие критерии и организацию Банком операций по финансированию, общие требования к упорядочению отношений в сфере финансирования, и устанавливает порядок распределения полномочий при финансировании, требования к обеспечению финансирования, финансирования лиц, связанных с банком и другие вопросы.

При разработке настоящей Политики соблюдены правила законодательной техники.

Юрисконсульт                      *подпись*                      М. Гуломжонова