

Положение о реструктуризации задолженности по кредитным договорам в Акционерном Обществе «AVO bank»

УТВЕРЖДЕНО

Протоколом № 3/26

заседания Правления

от 29 января 2026 года

Общие положения

1. Настоящее Положение о порядке реструктуризации задолженности по кредитным договорам в АО «AVO bank» (далее – Положение) определяет порядок рассмотрения заявлений о Реструктуризации по Кредитам договорам Заемщиков, испытывающих Финансовые трудности, оказавшихся в сложных жизненных ситуациях и вследствие форс-мажорных обстоятельств.
2. Положение разработано в соответствии со следующими нормативными правовыми актами:
 - 2.1. Закон Республики Узбекистан от 05.11.2019 г. №580 «О банках и банковской деятельности»;
 - 2.2. Положение Правления Центрального банка Республики Узбекистан от 02.07.2018 г. №3030 «О минимальных требованиях к деятельности коммерческих банков при осуществлении взаимоотношений с потребителями банковских услуг»;
 - 2.3. Положение Правления Центрального банка Республики Узбекистан от 22.04.2025 г. №3618 «О макропруденциальных нормативах, устанавливаемых банками, и требованиях к наивысшим значениям платежей по выдаваемым кредитам (микрозаймам)»;
 - 2.4. Положение Правления Центрального банка Республики Узбекистан от 14.07.2015 г. №2696 «О порядке классификации качества активов и формирования резервов на покрытие возможных потерь по активам, а также их использования в коммерческих банках»;
 - 2.5. Иными нормативными правовыми актами Центрального банка Республики Узбекистан.
3. В случае принятия новых или изменения действующих нормативно-правовых актов, Положение (до внесения в него соответствующих изменений и дополнений) действует в части, им не противоречащей.

4. Действие Положения распространяется на процедуры рассмотрения заявлений и принятия решений о Реструктуризации обязательств по Кредитным договорам Заемщиков.

Термины и определения

АБС – Автоматизированная банковская система.

Банк – Акционерное общество «AVO bank».

Задолженность – долг Заемщика перед Банком, включающий в себя основной долг, начисленные проценты за пользование Кредитом, в соответствии с условиями Кредитного договора, а также пени и штрафы, начисленные в соответствии с Кредитным договором.

Заемщик – Клиент, заключивший Кредитный договор с Банком.

Клиент – физическое лицо (гражданин Республики Узбекистан), заключившее с Банком Генеральный договор и прошедшее Цифровую идентификацию. Банк самостоятельно определяет перечень услуг, порядок и условия их оказания, включая ограничения, для Клиента.

Кредит – микрозайм, предоставляемый Банком Клиенту по Кредитному договору на условиях платности, срочности и возвратности.

Кредитные каникулы – период, в течение которого приостанавливается исполнение Заемщиком своих обязательств по оплате основного долга и процентов по Кредитному договору.

Кредитный комитет – постоянно действующий коллегиальный орган Банка, наделенный полномочиями по принятию решений по вопросам Реструктуризации.

Кредитный договор – заключенный между Банком и Клиентом и действующий на момент подачи Заемщиком заявления о реструктуризации задолженности договор микрозайма, включающий в себя соответствующие Заявление, Оферту, Тарифный план, Общие условия кредитования/микрозайма, Индивидуальные условия кредитования/микрозайма, являющиеся приложением или неотъемлемой частью к Генеральному договору.

Реструктуризация – заключение Банком с Заемщиком соглашения, влекущего улучшение условий Кредитного договора для Заемщика и изменяющего условия ранее заключенного Кредитного договора, в том числе срок и/или порядок исполнения обязательств по Кредитному договору, порядок расчета и размер процентной ставки по Кредитному договору.

Финансовые трудности – обстоятельства, связанные со снижением дохода, утратой источника дохода либо иными факторами, которые приводят к временному ухудшению платёжеспособности Заёмщика и затрудняют исполнение обязательств по Кредитному договору.

Общие условия

5. Реструктуризация по Кредитным договорам осуществляется Банком в случае возникновения у Заемщика значительных Финансовых трудностей, сложной жизненной ситуации либо наступления форс-мажорных обстоятельств.
6. Для подтверждения значительных Финансовых трудностей в целях Реструктуризации по Кредитным договорам Заемщик должен предоставить в Банк соответствующие документы, если иное не предусмотрено законодательством и не утверждено решением заседания Кредитного комитета.
7. Реструктуризация по Кредитным договорам допускается в отношении Заемщиков, не имеющих просроченной задолженности перед Банком по Кредитным договорам, если иное не предусмотрено законодательством и не утверждено решением заседания Кредитного комитета.

Виды Реструктуризации по Кредитным договорам

8. Банком могут применяться следующие виды Реструктуризации задолженности:
 - 8.1. Продление срока возврата Кредита;
 - 8.2. Изменение графика платежей (перерасчёт графика, перенос отдельных платежей, введение Кредитных каникул);
 - 8.3. Снижение размера процентной ставки;
 - 8.4. Отмена или возврат начисленных штрафов, пеней и комиссий.

Перечень оснований для Реструктуризации

9. Основаниями для Реструктуризации являются:
 - 9.1. временная нетрудоспособность Заемщика на срок более двух месяцев;
 - 9.2. расторжение трудового договора Заемщика и регистрация его в качестве соискателя работы в районных (городских) отделах по борьбе с бедностью и содействию занятости;
 - 9.3. смерть супруга(и) Заемщика, являющегося созаемщиком и/или поручителем;
 - 9.4. усыновление Заемщиком лиц с инвалидностью I или II группы или увеличение числа лиц с инвалидностью I или II группы, находящихся под его опекой;
 - 9.5. получение Заемщиком инвалидности I или II группы;
 - 9.6. возникновение стихийных и техногенных чрезвычайных ситуаций;
 - 9.7. отпуск по беременности и родам.
10. Основания, указанные в пункте 9 Положения, признаются Банком при условии, что такие обстоятельства имели место (возникли либо продолжались) в течение четырех месяцев, предшествующих дате обращения Заемщика в Банк с заявлением о Реструктуризации.
11. По основаниям, предусмотренным подпунктами 9.1 и 9.2 Положения, при обращении Заёмщика в Банк с заявлением об отсрочке или продлении сроков платежей,

средний ежемесячный доход Заёмщика за два месяца, предшествующих дате обращения, должен снизиться не менее чем на 30 процентов по сравнению со средним ежемесячным доходом за последние двенадцать месяцев.

12. В случаях, указанных в подпунктах 9.1. - 9.6. пункта 9 Положения, платежи по Кредитному договору могут быть отсрочены или продлены на срок, не превышающий 6 месяцев, а в случае, указанном в пункте 9.7. - на срок, не превышающий 10 месяцев. При этом классификация Кредита не изменяется, и он не признается активом, подлежащим пересмотру.

Порядок приема заявлений Заемщиков

13. Рассмотрение вопроса о предоставлении Реструктуризации задолженности по Кредитным договорам осуществляется Банком на основании соответствующего заявления Заемщика (приложение №1).
14. Заявление о предоставлении Реструктуризации (с приложением необходимых подтверждающих документов) может быть подано Заемщиком одним из следующих способов:
 - 14.1. заказным почтовым отправлением с уведомлением о вручении;
 - 14.2. посредством направления заявления на официальный адрес электронной почты Банка (help@avo.uz);
 - 14.3. через сайт Банка.
15. Заявления (письменное/электронное) о предоставлении Реструктуризации подлежат регистрации в системе электронного документооборота Банка не позднее одного рабочего дня, следующего за днем поступления соответствующего заявления.
16. К заявлению должны быть приложены подтверждающие документы, выданные государственными органами или уполномоченными организациями. Примерный перечень документов приведен в Приложении № 2 к Положению. Банк вправе, с учетом обстоятельств, изложенных в заявлении, запросить у Заемщика предоставление дополнительных документов, в том числе не поименованных в Приложении № 2 к Положению.
17. Порядок проверки подлинности документов:
 - 17.1. Документы и сведения, представленные Заемщиком в подтверждение Финансовых трудностей, сложной жизненной ситуации либо форс-мажорных обстоятельств, подлежат проверке Банком на предмет их подлинности, достоверности, актуальности и относимости к заявленным обстоятельствам.
 - 17.2. Проверка документов осуществляется уполномоченными подразделениями Банка в рамках рассмотрения обращения Заемщика с использованием:
 - 1) документов и сведений, представленных Заемщиком;
 - 2) информации, содержащейся в АБС и иных внутренних информационных системах Банка;

- 3) сведений, полученных из государственных информационных ресурсов, кредитных бюро, официальных открытых источников, а также иных законных источников информации.
- 17.3. В целях проверки достоверности представленных документов Банк вправе:
- 1) запросить оригиналы или нотариально заверенные копии документов;
 - 2) осуществлять визуальную и формально-логическую проверку документов;
 - 3) сопоставлять сведения, содержащиеся в представленных документах, с информацией, имеющейся у Банка;
 - 4) направлять Заемщику запросы о представлении дополнительных документов и/или пояснений;
 - 5) использовать иные способы проверки, не противоречащие законодательству Республики Узбекистан и внутренним нормативным документам Банка.
- 17.4. В случае выявления признаков недостоверности, подложности, несоответствия представленных документов заявленным обстоятельствам либо невозможности подтверждения их достоверности, Банк вправе:
- 1) вернуть документы Заемщику с указанием выявленных недостатков;
 - 2) приостановить рассмотрение обращения Заемщика до устранения выявленных недостатков;
 - 3) учесть указанные обстоятельства при принятии решения о Реструктуризации.
- 17.5. В процессе рассмотрения Банком заявления о Реструктуризации по Кредитным договорам и/или оценки финансового состояния Заемщика, Банк вправе запросить у Заемщика предоставление дополнительных документов и/или разъяснения по предоставленным документам.
18. Банк вправе отказать в рассмотрении заявления в следующих случаях:
- 18.1. подано анонимное заявления либо заявление, по которому невозможно установить Заемщика.
 - 18.2. основания для Реструктуризации не соответствует п. 9 Положения;
 - 18.3. снования для Реструктуризации не подтверждены документами;
 - 18.4. подано повторное заявление по тем же основаниям, по которым ранее был предоставлен мотивированный отказ.
19. В случае если Заемщик не предоставил запрошенные пояснения и/или документы, необходимые и достаточные для рассмотрения заявления по существу, Банк, в установленные сроки рассмотрения заявления, вправе принять решение об отказе в рассмотрении заявления.
20. Заемщик несет ответственность за достоверность информации, находящейся в предоставленных документах. Обнаружение Банком недостоверных, ложных и скрытых сведений, значительно влияющих на принятие решения по предоставлению

Реструктуризации, является основанием для отказа в рассмотрении заявления. Все расходы по подготовке пакета документов (в случае их необходимости) на осуществление Реструктуризации по Кредитному договору несет Заемщик.

Порядок рассмотрения заявлений и принятия решений

21. Все заявления рассматриваются Банком в течение 15 (пятнадцати) календарных дней с даты их поступления в Банк. В случаях, когда требуется дополнительное изучение и/или проверка, запрос дополнительных документов и/или разъяснений, срок рассмотрения заявления может быть продлен, но не более одного месяца с даты его поступления в Банк.
22. Рассмотрение заявлений и принятие решения о Реструктуризации осуществляется Кредитным комитетом.
23. Кредитный комитет принимает решение индивидуально по каждому заявлению на основе следующих критериев оценки:
 - 23.1. Наличие оснований для Реструктуризации, указанных в п. 9 Положения;
 - 23.2. Наличие и полнота документального подтверждения оснований для Реструктуризации;
 - 23.3. Анализ финансового состояния и платежеспособности Заемщика;
 - 23.4. Характер исполнения Заемщиком обязанностей по Кредитному договору в период до возникновения оснований для Реструктуризации;
 - 23.5. Вероятность неисполнения Заемщиком обязательств по Кредитному договору в случае положительного решения о Реструктуризации;
 - 23.6. Влияние решения о Реструктуризации на классификацию актива и резервы.
24. Решение об отказе в предоставлении Реструктуризации может быть принято Кредитным комитетом в следующих случаях:
 - 24.1. Со стороны Заемщика не предоставлены запрошенные пояснения и/или документы, необходимые и достаточные для рассмотрения заявления на Реструктуризацию по существу;
 - 24.2. Предоставление со стороны Заемщика недостоверных, ложных сведений и/или сокрытия сведений, существенно влияющих на принятие решения о возможности Реструктуризации;
 - 24.3. Наличие текущей просроченной задолженности со стороны Заемщика перед Банком по Кредитным договорам, включая основной долг, проценты, штрафы и пени;
 - 24.4. В отношении соответствующего Кредитного договора Банком ранее уже осуществлялась Реструктуризация;

- 24.5. Наличие высокой вероятности неисполнения Заемщиком обязательств по Кредитному договору даже в случае предоставления Реструктуризации.
25. В случае положительного решения о Реструктуризации вид и способ Реструктуризации определяется по результатам оценки заявления и переговоров с Заемщиком. При принятии Банком положительного или отрицательного решения в предоставлении Реструктуризации Заемщик уведомляется в течение 3 (трех) рабочих дней с момента принятия соответствующего решения в письменной или электронной форме.

Оформление изменений условий Кредитного договора в рамках Реструктуризации

26. В случае положительного решения о Реструктуризации по Кредитному договору новые условия Кредитного договора оформляются дополнительным соглашением, в котором указываются:
- 26.1. изменённые сроки и/или график платежей;
 - 26.2. условия начисления процентов;
 - 26.3. порядок уплаты штрафов и пеней (если меняется);
 - 26.4. иные изменяемые условия Кредитного договора;
 - 26.5. дата вступления изменений в силу.
27. Заемщик обязан до даты вступления изменений в силу ознакомиться с условиями дополнительного соглашения и выразить согласие с ними путём его подписания либо акцепта дополнительного соглашения в мобильном приложении Банка.
28. Отказ Заемщика от условий Реструктуризации, а равно непредоставление подписанного дополнительного соглашения в течение 10 (десяти) календарных дней с даты направления Банком дополнительного соглашения, влечёт аннулирование указанного решения и считается добровольным отказом Заемщика от Реструктуризации по Кредитному договору.

Ответственность

29. Сотрудники Банка, допустившие нарушение сроков и процедур, указанных в Положении, привлекаются к ответственности в соответствии с внутренними нормативными актами Банка и трудовым законодательством.

Заключительные положения

30. Положение вступает в силу с момента утверждения Правлением Банка.
31. Вопросы, не урегулированные Положением, регулируются в соответствии с законодательством Республики Узбекистан.

Председатель Правления

_____ / Дмитрий Мусиенко /

Член Правления

_____ /Игорь Ким/

Член Правления

_____ /Рашид Лахлу/

Член Правления

_____ /Ондрей Грих/

Заявление Заемщика о внесении изменений и/или дополнений в условия Кредитного договора (Реструктуризация)

(Бланк)

1. Ф.И.О.: _____
2. ПИНФЛ: _____
3. Паспорт (удостоверение личности): серия _____ № _____ выдан «» _____ 20__ г.
4. Адрес регистрации/фактический адрес: _____
5. Контактный телефон: _____ E-mail: _____
6. Номер Кредитного договора / дата: _____
7. Прошу рассмотреть моё заявление о внесении следующих изменений/мер (указать желаемые меры):
 - продление срока кредитования (на ___ мес.);
 - предоставление отсрочки платежей на ___ мес.;
 - изменение процентной ставки на ___%;
 - отмена/возврат штрафов/пеней в размере _____;
 - иное (указать): _____
8. Описание основания (кратко):

9. Перечень прилагаемых документов: (отметить)
 - копия паспорта/ID
 - копия кредитного договора подтверждение об увольнении медицинские документы
 - свидетельство о рождении ребенка
 - иное: _____
10. Дата составления заявления: «» _____ 20____ г.
11. Подпись: _____

(Примечание: заявление может быть подано в бумажном виде или в электронной форме с применением средств электронной подписи в соответствии с внутренними правилами Банка.)

Перечень документов, необходимых для рассмотрения вопроса о Реструктуризации по Кредитным договорам

Основания для Реструктуризации		Необходимые документы
1	Временная нетрудоспособность Заемщика на срок более двух месяцев;	<ul style="list-style-type: none"> • копия листа нетрудоспособности (больничный лист) в случае временной нетрудоспособности;
2	Расторжение трудового договора Заемщика и регистрация его в качестве соискателя работы в районных (городских) отделах по борьбе с бедностью и содействию занятости;	<ul style="list-style-type: none"> • приказ (распоряжение) работодателя об увольнении, сокращении либо приостановке деятельности предприятия; • сведения из органов по сокращению бедности и содействию занятости о регистрации Заемщика в качестве безработного; • справка о размере заработной платы за последние 12 месяцев; • выписка о движении средств по зарплатному счету/карте за последние 12 месяцев; • справка о временной приостановке предпринимательской деятельности (для самозанятых или индивидуальных предпринимателей); • уведомление налоговых органов о снижении оборота или закрытии ИП; • иные документы, повлекшие ухудшение финансового положения.
3	Смерть супруга(и) Заемщика, являющегося созаемщиком и/или поручителем;	<ul style="list-style-type: none"> • свидетельство о смерти супруга (супруги) Заёмщика, являвшегося совместным Заёмщиком.
4	Усыновление Заемщиком лиц с инвалидностью I или II группы или увеличение числа лиц с инвалидностью I или II группы, находящихся под его опекой;	<ul style="list-style-type: none"> • документы, подтверждающие принятие на иждивение лиц с инвалидностью I или II группы либо увеличение количества находящихся на иждивении Заемщика лиц с инвалидностью I или II группы.
5	Получение Заемщиком инвалидности I или II группы;	<ul style="list-style-type: none"> • медицинское заключение (справка, выписка) о присвоении инвалидности I или II группы.

6	Возникновение стихийных и техногенных чрезвычайных ситуаций;	<ul style="list-style-type: none"> • акт органов МЧС, внутренних дел, махалли или иного компетентного органа о наступлении чрезвычайной ситуации, пожара, наводнения и т. п.; • документы страховой компании о признании страхового случая и выплате (или отказе в выплате) страхового возмещения; • иные документы, подтверждающие утрату или повреждение имущества.
7	Уход Заемщика в отпуск по беременности и родам.	<ul style="list-style-type: none"> • копия листа нетрудоспособности (больничный лист) по беременности и родам; • справка (или приказ) с места работы, подтверждающая предоставление отпуска по уходу за ребенком; • свидетельство о рождении ребёнка (в случае подачи заявления после родов); • справка о заработной плате, выданная работодателем.