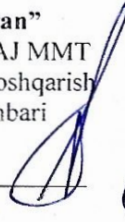


“TASDIQLANIB”
“AGAT CREDIT” AJ MMT Bosh direktorining 2025 yilning 29-iyuldagi
#-sonli Bosh direktorining qaroriga asosan

A.P. Borovix
Bosh direktor

“Ishlab chiqilgan”
“AGAT CREDIT” AJ MMT
Sotuv va tarmoqni boshqarish
departamenti rahbari

A. Borovix

«Разработано»
Руководителем департамента
продаж и управления сетью
АО МФО «AGAT CREDIT»

А. Боровых
Коммерческий директор

«УТВЕРЖДЕНО»
Приказом №# Генерального директора
АО МФО «AGAT CREDIT»
от «24» июля 2025 года

П. Дмилийев
Генеральный директор


“AGAT CREDIT” AJ MMT
KREDIT SIYOSATI

КРЕДИТНАЯ ПОЛИТИКА
АО МФО «AGAT CREDIT»

Ro'xat raqami
Регистрационный номер
Tahrir
Редакция
Amal qiladi
Действует с

1.	1. Mundarija: 2. Umumiy qoidalar; 3. Normativ hujjatlar; 4. Atama va ta'riflar; 5. Maqsad va vazifalar; 6. Kompaniya strategiyasi; 7. Vakolatli organlar; 8. Kredit turlari; 9. Cheklovlar va limitlar; 10. Kreditlar ajratilishi va qaytarilishi; 11. Kredit monitoringi; 12. Foiz siyosati; 13. Kredit xatarini boshqarish; 14. Yakuniy qoidalar.	1. Содержание: 2. Общие положения; 3. Нормативные акты; 4. Термины и определения; 5. Цели и задачи; 6. Стратегия компании; 7. Уполномоченные органы; 8. Типы кредитов; 9. Ограничения и лимиты; 10. Выдача и погашение кредитов; 11. Кредитный мониторинг; 12. Процентная политика; 13. Управление кредитным риском; 14. Заключительные положения.
2.	UMUMIY QOIDALAR	ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ
	1. Ushbu "AGAT CREDIT" AJ MMTning Kredit Siyosati (keyingi o'rinlarda – "Siyosat" deb yuritiladi) "AGAT CREDIT" AJ MMT (keyingi o'rinlarda – "Kompaniya" deb yuritiladi)ning mijozlarga moliyaviy xizmatlar ko'rsatish sohasidagi strategik maqsadlari va rivojlanish yo'nalishlarini, kreditlash moliyaviy institutini rivojlantirishni, ko'rsatilayotgan xizmatlar sifatini oshirish va Kompaniya risklarini minimallashtirishni belgilaydi. 2. Ushbu Siyosat Mijozlarni kreditlash va ularga moliyaviy xizmatlar ko'rsatish masalalari bo'yicha asosiy hujjat hisoblanadi.	1. Настоящая Кредитная Политика АО МФО «AGAT CREDIT» (далее – «Политика») определяет стратегические цели и направление развития АО МФО «AGAT CREDIT» (далее – «Компания») в сфере предоставления финансовых услуг Клиентам, развития финансового института кредитования, повышения качества предоставления услуг и минимизации рисков Компании. 2. Настоящая Политика является основополагающим документов по вопросам кредитования Клиентов и предоставления им

	Mazkur Siyosat qoidalariga rioya qilish Kompaniyaning barcha xodimlari uchun majburiydir.	финансовых услуг. Соблюдение положений настоящей Политики является обязательной для всех сотрудников Компании.
3	NORMATIV HUUJATLAR	НОРМАТИВНЫЕ АКТЫ
	<p>1. Ushbu Siyosat quyidagi normativ-huquqiy hujjatlarga muvofiq ishlab chiqilgan:</p> <ul style="list-style-type: none"> – O‘zbekiston Respublikasining Fuqarolik kodeksi; – “Aksiyadorlik jamiyatlari va aksiyadorlarning huquqlarini himoya qilish to‘g‘risida”gi Qonun (06.05.2014-yil O‘RQ-370); – “Nobank kredit tashkilotlari va mikromoliyalashtirish faoliyati to‘g‘risida”gi Qonun (20.04.2022 №O‘RQ-765); – “Garov to‘g‘risida”gi Qonun (01.05.1998 №614-I); – “Moliyaviy xizmatlar iste‘molchilari bilan o‘zaro munosabatlarni amalga oshirishda mikromoliya tashkilotlari va lombardlarning faoliyatiga qo‘yiladigan minimal talablar to‘g‘risidagi” Nizom (06.09.2022 №3384); – “Qarz oluvchi jismoniy shaxslarning qarz yukini tartibga solish to‘g‘risidagi” Nizom (19.12.2019 №3205). 	<p>1. Настоящая Политика отвечает требованиям следующих нормативно-правовых актов:</p> <ul style="list-style-type: none"> – Гражданский кодекс Республики Узбекистан; – Закон «Об акционерных обществах и защите прав акционеров» от 6 мая 2014 года №ЗРУ-370; – Закон «О небанковских кредитных организациях и микрофинансовой деятельности» от 20.04.2022 года №ЗРУ-765; – Закон «О залоге» от 01.05.1998 года №614-I; – Положение «О минимальных требованиях к деятельности микрофинансовых организаций и ломбардов при осуществлении взаимодействия с потребителями финансовых услуг» от 06.09.2022 года №3384; – Положение «О регулировании долговой нагрузки заемщиков-физических лиц» от 19.12.2019 года №3205;
4.	ATAMALAR VA TA'RIFLAR	ТЕРМИНЫ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ
	<p>Ushbu Siyosatda quyidagi atamalar va ta'riflardan foydalaniladi:</p> <p>Maqsadli guruhlar – jismoniy va yuridik shaxslar, tadbirkorlar, Kompaniyaning potensial qarz oluvchilari;</p> <p>Kredit mahsuloti – Kompaniya potensial qarz</p>	<p>В настоящей Политике используются следующие термины и определения:</p> <p>Целевые группы – физические и юридические лица, предприниматели, потенциальные заемщики Компании;</p>

<p>oluvchilarga/mijozlarga taklif qiladigan va beradigan kreditlar;</p> <p>Kredit riski – qarz oluvchi yoki shartnoma bo‘yicha boshqa qarshi tomon o‘z shartnomaviy majburiyatini bajarmaslik ehtimoli bilan bog‘liq noxush holat;</p> <p>Tranzaksion risk – kredit berish va ayrim qarz oluvchilarning majburiyatlarini to‘lash jarayonida yuzaga keladigan xatoliklar bilan bog‘liq ko‘rsatkich;</p> <p>Portfel konsentratsiyasi riski – kredit portfelida bir xil xususiyatdagi risklar (soha bo‘yicha, kredit turlari bo‘yicha va h.k.) jamlanishini aks ettiruvchi ko‘rsatkich;</p> <p>PAR (Portfolio at Risk) – xavf ostidagi portfel, ya‘ni to‘lov muddati bir yoki bir necha kunga kechiktirilgan kreditlarning umumiy qoldiq summasi (saldo);</p> <p>Muddati o‘tgan ssuda – asosiy summasi (yoki uning bir qismi) yoki foiz to‘lovi bo‘lib-bo‘lib to‘lash shartiga binoan belgilangan muddatda to‘lanmagan ssuda;</p> <p>Restrukturizatsiya qilingan kredit – qarz oluvchining kreditni xizmat qilish imkoniyati bo‘lmagan moliyaviy qiyinchiliklari tufayli, kredit xizmat qilish davrida shartlari o‘zgartirilgan kredit;</p> <p>Qayta moliyalashtiriladigan kredit – Kompaniya va qarz oluvchi o‘rtasida to‘lov shartlarini o‘zgartirish bo‘yicha kelishuv mavjud bo‘lgan kredit, bunda shartlar o‘zgarishi qarz oluvchining moliyaviy qiyinchiliklari bilan bog‘liq emas;</p> <p>Qarzdan chiqarish koeffitsienti – o‘tgan yilda qarzdan chiqarilgan kreditlarning umumiy summasining yil oxiridagi umumiy portfelga nisbati;</p>	<p>Кредитный продукт – кредиты, которые компания предлагает и предоставляет потенциальным заемщикам/клиентам;</p> <p>Кредитный риск – неблагоприятная возможность того, что заемщик или другой контрагент по договору не выполнит свое договорное обязательство;</p> <p>Транзакционный риск – показатель, связанный с ошибками во время выдачи кредита и погашения обязательств отдельного заемщика;</p> <p>Риск концентрации портфеля – показатель, отражающий концентрацию рисков однородной характеристики (по отрасли, по видам кредитов и т.д.) в кредитном портфеле.</p> <p>PAR (Portfolio at Risk) – портфель под риском, полный общий остаток (сальдо) просроченных кредитов, выплата по которым просрочена на один или несколько дней;</p> <p>Просроченная ссуда – ссуда, основная сумма (ее часть) которой или сумма, предусмотренная в виде рассрочки процентов, не уплаченная к согласованному сроку, указанному в соответствующем графике погашения ссуды;</p> <p>Реструктурированный кредит – кредит, условия которого изменяются в течение периода обслуживания кредита в связи с финансовыми трудностями заемщика из-за его неспособности обслуживать кредит;</p> <p>Рефинансируемый кредит – это кредит, по которому существует соглашение между компанией и заемщиком об изменении условий погашения, при этом, изменение условий погашения не вызвано финансовыми трудностями заемщика;</p>
---	--

<p>NPL (Non-performing loans) – salbiy tasnifdagi kredit – quyidagi formula bo‘yicha hisoblanadi: (muddati o‘tgan qarz >30 kun + restrukturizatsiya qilingan muddati o‘tgan qarz 0–30 kun + so‘nggi 12 oy ichida qarzdan chiqarilgan kreditlar) / umumiy portfel;</p> <p>Defolt – kredit bo‘yicha 180 kundan ortiq kechikish, yoki kreditni qaytarish manbasi to‘xtagan holda mijozning vafot etishi, yoki mijozning to‘lovga qobiliyatsiz bo‘lishiga olib kelgan favqulodda holatlar;</p> <p>ECL (Expected Credit Loss) – kutilayotgan kredit yo‘qotishi;</p> <p>LGD (Loss Given Default) – defoltdan keyingi sof yo‘qotish;</p> <p>EAD (Exposure at Default) – defolt paytidagi majburiyat hajmi;</p> <p>PD (Probability of Default) – defolt ehtimoli.</p> <p>KK – Kuzatuv kengashi;</p> <p>KQ – Kredit qo‘mitasi;</p> <p>INH – Kompaniyaning Ichki normativ hujjatlari;</p> <p>Kredit – Kompaniya tomonidan taqdim etiladigan kredit va har qanday turdagi kredit mahsulotlari hamda xizmatlari;</p> <p>Ta‘minlanmagan (ishonchli) kredit – garov yoki boshqa moddiy ta‘minot talab qilinmaydigan kredit mahsuloti turi. Ta‘minlanmagan (ishonchli) kredit berish to‘g‘risidagi qaror Mijozning moliyaviy ko‘rsatkichlarini kompleks baholash hamda stop-faktorlarning yo‘qligi asosida qabul qilinadi.</p> <p>Kredit operatsiyalari (Kreditlash) – ushbu Kredit siyosati talablariga muvofiq kreditlar ajratish va ularga xizmat ko‘rsatish</p>	<p>Коэффициент списания – отношение общей суммы списанных кредитов прошлого года к общему портфелю на конец года;</p> <p>NPL (Non-performing loans) – кредит с негативной классификацией – рассчитывается по следующей формуле (просроченная задолженность >30 дней + просроченная реструктуризации 0-30 дней+ списание за последние 12 месяцев)/общий портфель;</p> <p>Дефолт – просрочка по кредиту более 180 дней, либо смерть клиента при прекращении источника погашения кредита, либо обстоятельства непреодолимой силы, в результате которых клиент становится неплатежеспособным;</p> <p>ECL (Expected Credit Loss) – ожидаемый кредитный убыток;</p> <p>LGD (Loss Given Default) – чистый убыток после дефолта;</p> <p>EAD (Exposure at default) – объем дефолта;</p> <p>PD (Probability of Default) – вероятность дефолта;</p> <p>НС – Наблюдательный совет;</p> <p>ВНД – Внутренние нормативные документы Компании;</p> <p>Кредит – кредит и любые виды кредитных продуктов и услуг, предоставляемых Компанией;</p> <p>Необеспеченный (доверительный) кредит – вид кредитного продукта, предоставляемого Клиенту без требования залогового или иного материального обеспечения. Решение о выдаче необеспеченного (доверительного) кредита принимается на основании комплексной оценки финансовых показателей Клиента и отсутствия стоп-факторов;</p> <p>Кредитные операции (Кредитование) – процесс предоставления и</p>
---	--

<p>(monitoring qilish) jarayoni;</p> <p>Kredit riski – kredit shartnomasida ko‘rsatilgan muddat va shartlarga muvofiq Mijoz tomonidan majburiyatlar bajarilmasligi (yoki lozim darajada bajarilmasligi) natijasida Kompaniyada yo‘qotishlar (zarar) va/yoki rejalashtirilgan daromadni olmaslik xavfi;</p> <p>Kredit hujjatlari – kredit operatsiyasi tuzilmasiga muvofiq keladigan va Kompaniyaning INHda belgilanadigan hujjatlar to‘plami;</p> <p>Kredit shartnomasi – Kompaniya va Mijoz o‘rtasida tuziladigan, xizmatlar haqliligi va mablag‘larni qaytarish shartlari asosida pul mablag‘larini ajratishni nazarda tutuvchi shartnoma;</p> <p>Kompaniyaning vakolatli organi – ushbu Kredit siyosatida belgilangan vakolatlar doirasida kredit arizasini ko‘rib chiqish va qaror qabul qilish huquqiga ega bo‘lgan organ;</p> <p>Mijoz – Kompaniyaning kredit mahsulotlaridan foydalanayotgan jismoniy yoki yuridik shaxs;</p> <p>Kredit arizasi – Mijoz tomonidan Kompaniyaning xizmatlaridan foydalanish va u bilan Kredit shartnomasi tuzish istagini yozma ravishda ifodalovchi hujjat;</p> <p>Bosh ofis – Kompaniyaning markaziy boshqaruv idorasi, manzili: Toshkent shahri, Mirzo Ulug‘bek tumani, Buyuk Ipak Yo‘li ko‘chasi, 127a-uy;</p> <p>Sotuv nuqtalari – O‘zbekiston Respublikasi hududida joylashgan Kompaniyaning filiallari;</p> <p>Kredit inspektori – potentsial qarz oluvchilarni izlash, ularni</p>	<p>обслуживания (мониторинг) кредитов в соответствии с требованиями настоящей Кредитной политики;</p> <p>Кредитный риск – риск потери (убытка) и/или неполучения запланированного дохода, который может возникнуть в результате неисполнения (ненадлежащего исполнения) обязательств Клиента перед Компанией в сроках и условиях, указанных в кредитном договоре;</p> <p>Кредитная документация – пакет документов, соответствующий структуре кредитной операции и определенный ВНД Компании;</p> <p>Кредитный договор – договор, заключаемый между Компанией и Клиентом, подразумевающий выделение денежных средств на условиях возмездности предоставляемых услуг и возвратности денежных средств;</p> <p>Уполномоченный орган Компании – орган, принимающий решение по заявке в рамках предоставленных настоящей Кредитной политикой компетенцией;</p> <p>Клиент – физическое или юридическое лицо, пользующееся кредитными продуктами Компании;</p> <p>Кредитная заявка – письменное выражение Клиентом желания воспользоваться услугами Компании и заключить с ней Кредитный договор;</p> <p>Головной офис – центральный аппарат Компании, расположенный по адресу г. Ташкент, Мирзо-Улугбекский район, ул. Буюк Ипак Йули, дом 127а;</p> <p>Точки продаж – филиалы/офисы компании, находящиеся на территории Республики Узбекистан;</p>
---	---

	<p>maslahat bilan ta'minlash, kredit arizasini ko'rib chiqish, Kredit siyosatiga muvofiq zarur hujjatlarni tayyorlash va Vakolatli organga taqdim etish, shuningdek, ariza tasdiqlangach, kredit shartnomasini rasmiylashtirish bilan shug'ullanuvchi kredit mutaxassisi;</p> <p>Inspektorning kredit portfeli – ma'lum bir kredit inspektoriga biriktirilgan, hozirda faol xizmat ko'rsatilayotgan mijozlarning kredit majburiyatlari yig'indisi;</p>	<p>Кредитный инспектор – кредитный специалисты, осуществляющие поиск потенциальных заемщиков, их консультирование, рассмотрение заявки, подготавливающий документацию по кредитной заявке на рассмотрение и одобрение Уполномоченным органом Компании, а также регистрацию кредитного договора после одобрения заявки, а также мониторинг после выдачи кредита;</p> <p>Кредитный портфель инспектора – совокупность обязательств по кредитным продуктам клиентов, находящихся в активном обслуживании и закреплённых за конкретным кредитным инспектором на текущую дату.</p>
5.	MAQSAD VA VAZIFALAR	ЦЕЛИ И ЗАДАЧИ
	<p>1. Kredit operatsiyalari Kompaniyaning asosiy daromad manbai hisoblanganligi inobatga olinib, Kompaniyaning ushbu Kredit siyosatidagi asosiy maqsadi quyidagilardan iborat:</p> <ul style="list-style-type: none"> – Kredit faoliyatini moliyalashtirishni amalga oshirish, bunda oqilona risklar sharoitida aktivlar sifati va daromadlilikini yuqori darajada ta'minlash; – Kredit siyosati va amaldagi qonunchilik normalaridan foydalanib, mijozlarning kredit bo'yicha talablarini qondirish; – Kompaniyada samarali kreditlash tizimini ta'minlash, kredit faoliyatining asosiy yo'nalishlarini belgilash, qaror qabul qiluvchi organlarni aniqlash hamda har bir organning limit va vakolatlarini ajratish; 	<p>1. Принимая во внимание то, что кредитные операции являются основным источником доходов, основная цель Кредитной политики Компании заключается в следующем:</p> <ul style="list-style-type: none"> – осуществление финансирования кредитной деятельности, обеспечивающей высокое качество активов и доходность в условиях разумных рисков; – используя Кредитную политику и нормы действующего законодательства, удовлетворение кредитных потребностей клиентов по кредитам; – обеспечение эффективной системы кредитования в Компании, определения основных направлений кредитной деятельности, определения органов Компании, принимающих решения, разграничение лимитов и полномочий каждого органа.

<ul style="list-style-type: none"> – Kompaniya mijozlari bilan foydali, uzoq muddatli munosabatlarni rivojlantirish va qo‘llab-quvvatlash, ayniqsa, hamkorlik tarixida ijobiy natijalarga ega bo‘lgan mijozlar bilan; – Kompaniyaning kredit yo‘nalishi xodimlari yuqori professionalligini ta‘minlash va ularning malakasini doimiy ravishda oshirish. <p>2. Ushbu Siyosatga asoslanib, Kompaniya kredit operatsiyalarini amalga oshirishda quyidagi vazifalarni belgilaydi:</p> <ul style="list-style-type: none"> – Jismoniy shaxslar, o‘zini o‘zi band qilganlar, mikro, kichik va o‘rta biznes subyektlarining biznesni rivojlantirish, ishlab chiqarish va tovar aylanishini kengaytirish, ko‘rsatilayotgan xizmatlar sifatini oshirish, bozor holatini mustahkamlashga yo‘naltirilgan pul mablag‘lariga bo‘lgan ehtiyojini qondirish; – Mijozlarga xizmat ko‘rsatish sifatini oshirish, kredit jarayonlarini optimallashtirish va kredit arizalarini ko‘rib chiqish muddatlarini qisqartirish, kredit arizalarini ko‘rib chiqish va qaror qabul qilish jarayonining shaffofligi va standartlashtirilishini ta‘minlash; – kredit portfellari sifatini ta‘minlaydigan yuqori malakali kredit mutaxassislaridan iborat jamoani shakllantirish; – kreditlash jarayonida yuzaga kelishi mumkin bo‘lgan risklarni baholash va boshqarish tizimini takomillashtirish, risklarni boshqarish va nazorat qilish tamoyillarini belgilash. 	<ul style="list-style-type: none"> – развитие и поддержание выгодных, долгосрочных отношений с клиентами Компании, особенно с теми, кто имеет положительную историю сотрудничества; – Забота о высоком профессионализме персонала кредитного направления Компании и постоянном повышении его квалификации. <p>2. Основываясь на настоящей Политике, при проведении кредитных операций, Компания определяет следующие задачи:</p> <ul style="list-style-type: none"> – удовлетворение потребностей физических лиц, самозанятых, микро, малого и среднего бизнеса в денежных средствах, направленного на усовершенствование бизнеса, увеличение производства и товарооборота, повышения качества предоставляемых услуг, укрепление рыночных позиций; – повышение качества обслуживания Клиентов, оптимизация кредитных процессов и сокращение срока рассмотрения кредитных заявок, обеспечение прозрачности и стандартизация процесса рассмотрения и принятия решений по кредитным заявкам; – создание высокопрофессионального коллектива кредитных специалистов, обеспечивающих высокое качество кредитов в своих кредитных портфелях; – определение принципов управления рисками и контроля, совершенствование системы оценки и управления рисками, которые могут возникнуть в процессе осуществления деятельности по кредитованию.
--	--

6.	KOMPANIYA STRATEGIYASI	СТРАТЕГИЯ КОМПАНИИ
	<p>1. Kompaniya o'z faoliyatining universalligidan kelib chiqib, soha yo'nalishidan qat'i nazar, kredit operatsiyalarini amalga oshiradi hamda o'zini o'zi band qilgan shaxslar, yakka tartibdagi tadbirkorlar va kichik biznes subyektlarini kreditlashga ustuvor ahamiyat beradi.</p> <p>2. Kompaniya bilan bog'liq (affillangan) shaxslarga, jumladan, bog'liq (affillangan) shaxslar oilasi a'zolariga, ta'sisчилarga, Kuzatuv kengashi a'zolariga, ijro organi a'zolariga kredit berishda Kompaniya quyidagi tamoyillarga amal qiladi:</p> <ul style="list-style-type: none"> – Kompaniya xodimi faqat insayder turidagi kredit va muddatli to'lov (rassrochka) xizmatidan foydalanishi mumkin. Kompaniya xodimlariga biznes-kredit berilishiga yo'l qo'yilmaydi; – Kompaniya xodimlari oilasi a'zolari Kompaniyaning istalgan mahsulotidan foydalanishlari mumkin; – Ta'sisчилarga, Kuzatuv kengashi a'zolariga, rahbariyat tarkibi a'zolariga, ichki auditorlarga, shuningdek ularning oilasi a'zolariga va ular nazorat qiladigan yuridik shaxslarga biznes-kredit berilishiga yo'l qo'yilmaydi. 	<p>1. Исходя из универсальности своей деятельности, независимо от отраслевой принадлежности, Компания будет осуществлять кредитные операции и отдавать приоритет кредитованию самозанятых лиц, индивидуальных предпринимателей и субъектов малого бизнеса.</p> <p>2. При кредитовании связанных (аффилированных) с Компанией лиц, в том числе членов семей связанных (аффилированных) лиц, учредителей, членов Наблюдательного совета, членов исполнительного органа, Компания руководствуется следующими принципами:</p> <ul style="list-style-type: none"> – Сотрудник компании может воспользоваться только кредитом инсайдерского типа и рассрочкой. Не допускается предоставление бизнес-кредитов сотрудникам компании; – Члены семей сотрудников компании могут пользоваться любой продукцией компании; – Не допускается предоставление бизнес-кредитов учредителям Компании, членам Наблюдательного совета, членам руководящего состава, внутренним аудиторам, а также членам их семей и подконтрольным им юридическим лицам.
7.	VAKOLATLI ORGANLAR	УПОЛНОМОЧЕННЫЕ ОРГАНЫ
	<p>1. Kompaniyaning kredit tavakkalchiliklarini boshqarish strategiyasini ishlab chiqish, joriy etish va monitoringini tashkil</p>	<p>1. Ответственность за разработку стратегии, внедрение и организацию мониторинга кредитных рисков Компании возлагается на Генерального директора и Наблюдательный совет.</p>

<p>etish uchun mas'uliyat Bosh direktor va Kuzatuv kengashi zimmasiga yuklanadi.</p> <p>2. Kompaniya Kuzatuv kengashi, Kompaniya strategik maqsadlarini amalga oshirish va ularga Kredit siyosati hamda u bilan bog'liq kreditlash jarayonlari orqali erishishda Bosh direktor faoliyatini baholash mezonlarini belgilaydi.</p> <p>3. Kompaniyada kreditlash jarayonida qarorlar qabul qiluvchi vakolatli shaxslar va organlar quyidagi iyerarxiyada belgilanadi:</p> <ul style="list-style-type: none"> – Aksiyadorlarning umumiy yig'ilishi; – Kuzatuv kengashi; – Bosh direktor; – Anderrayting xizmati; – Kredit inspektorlari. <p>4. Kompaniyada kredit arizalarini ushbu Kredit siyosatida belgilangan doirada ko'rib chiqish va qaror qabul qilish vakolatiga ega anderrayting xizmati tashkil etilgan.</p> <p>5. Kredit arizalarini ko'rib chiqishda Kompaniya "AGAT CREDIT" AJ MMT Kreditlash tartibida belgilangan Mijozlarni baholash tizimi (skoring) va boshqa ko'rsatkichlarga asoslanadi.</p> <p>6. Kompaniya quyidagi organlarga kredit arizalarini ko'rib chiqish vakolatlarini belgilaydi:</p> <p>7. Bosh direktor. Kompaniyada Mijozlarga kreditlar berish va ularni ko'rib chiqish jarayonida bevosita ishtirok etuvchi tarkibiy</p>	<p>2. Наблюдательный совет Компании устанавливает критерии оценки деятельности Генерального директора Компании в выполнении стратегических целей Компании и их достижении посредством Кредитной политики и связанных с ней процессами кредитования.</p> <p>3. В Компании устанавливается следующая иерархия уполномоченных лиц и органов, принимающих решения в процессе кредитования:</p> <ul style="list-style-type: none"> – Общее собрание акционеров; – Наблюдательный совет; – Генеральный директор; – Служба андеррайтинга; – Кредитные инспекторы. <p>4. В Компании организована служба андеррайтинга, в полномочия которой входит принятие решения по кредитованию заявок, определенных в рамках настоящей Кредитной политики.</p> <p>5. При принятии решений по кредитным заявкам, Компания основывается на Системе принятия решений (скоринге) Клиентов и иных показателей, указанных в Порядке кредитования АО МФО «AGAT CREDIT».</p> <p>6. Компания устанавливает полномочия рассмотрения кредитных заявок для следующих органов:</p> <p>7. Генеральный директор. Является координатором структурных подразделений, непосредственно принимающих участие в рассмотрении и предоставлении кредитов Клиентам. В</p>
---	--

<p>bo‘linmalar faoliyatini muvofiqlashtiruvchi shaxs hisoblanadi. Bosh direktor quyidagi vakolatlarga ega:</p> <ul style="list-style-type: none">– Mijozlarni kreditlash bilan bog‘liq, Kompaniyaning barcha ichki normativ hujjatlarini tasdiqlash, shu jumladan Kredit siyosatini ham;– Kompaniyaning kredit portfelidagi kreditlar sifati, muammoli kreditlar bo‘yicha undirish choralari va kreditlash jarayonini optimallashtirish choralari ko‘rib chiqishga doir tarkibiy bo‘linmalar hisobotlarini ko‘rib chiqish;– Kuzatuv kengashi tomonidan belgilanadigan maxsus limit doirasida, mezonlarga (talablarga) mos kelmaydigan, biroq Kompaniya uchun foydali bo‘lishi mumkin bo‘lgan kredit arizalarini yakka tartibda ko‘rib chiqish va tasdiqlash;– Kompaniyaning faoliyatini amalga oshirish uchun 1 000 000 (bir million) AQSh dollariga ekvivalent miqdordan oshmaydigan kredit liniyalari va boshqa majburiyatlarni jalb qilish bo‘yicha qarorlar qabul qilish;– Qarzdor salbiy kredit tarixiga ega va/yoki KATM ko‘rsatkichi Kredit siyosatining 1-ilovasining 4-bandida ko‘rsatilgan qiymatdan past bo‘lsa qaror qabul qilish;– Kompaniya balansidan 100 000 000 (yuz million) so‘mdan oshmaydigan umidsiz qarzdorlikni chiqarib tashlash bo‘yicha qaror qabul qilish;– Shakllantirilgan rezervlar hisobidan "umidsiz" kreditlarni qoplash to‘g‘risida qaror qabul qilish va bu qaror haqida	<p>компетенцию Генерального директора входят:</p> <ul style="list-style-type: none">– утверждение всех ВНД Компании, регламентирующих кредитование Клиентов, в том числе Кредитной политики;– рассмотрение отчетов структурных подразделений Компании, касающихся качества кредитов в кредитном портфеле Компании, принимаемых мер взыскания по проблемным кредитам, рассмотрение вопроса введения мер по оптимизации процесса кредитования;– единоличное рассмотрение и одобрение кредитных заявок, не соответствующих критериям (требованиям), но потенциально являющихся прибыльными для Компании в рамках особого лимита, выделяемого Наблюдательным Советом;– принятие решений по привлечению кредитных линий и других обязательств для осуществления деятельности Компании, сумма которых не превышает сумму, эквивалентной 1 000 000 (один миллион) долларов США;– принятие решения об одобрении кредитной заявки, если заемщик имеет отрицательную кредитную историю и/или показатель в КАТМ ниже значения, указанного в пункте 4 Приложения №1 к Кредитной политике;– принятие решения о списании с баланса Компании безнадежной задолженности, сумма которой не превышает 100 000 000 (сто миллионов) сум;– принятие решения о покрытии «безнадежных» кредитов за счет сформированных резервов с дальнейшим информированием об этом решении Наблюдательного совета
--	--

<p>Kompaniya Kuzatuv kengashini 5 ish kunidan kechiktirmay xabardor qilish;</p> <ul style="list-style-type: none"> – Kompaniya bilan bog‘liq (affillangan) shaxslar bilan tuziladigan bitimlar bo‘yicha, summasidan qat‘i nazar, kreditlash bo‘yicha qaror qabul qilish va bu haqda Kompaniya Kuzatuv kengashini 5 ish kunidan kechiktirmay xabardor qilish; – Kompaniyaning “Kutilmagan holatlar” hisoblarida 3 yil va undan ortiq muddat davomida bo‘lgan “umidsiz” aktivlarni (asosiy qarz, foizlar, penya va boshqalar) hisobdan chiqarish to‘g‘risida qaror qabul qilish; – Muammoli kreditlar bo‘yicha mavjud muddati o‘tgan qarzni qoplash uchun garovga qo‘yilgan yoki boshqa taklif etilgan mol-mulkni Kompaniya balansiga qabul qilish, uni baholash va realizatsiya qilish to‘g‘risida qaror qabul qilish; – Anderrayterlar xizmati uchun belgilangan limitlardan oshadigan kredit arizalarini tasdiqlash/rad etish/qayta ko‘rib chiqish; – Quyidagi belgilariga ega bo‘lgan kredit arizalarini tasdiqlash/rad etish/qayta ko‘rib chiqish: <ul style="list-style-type: none"> • Ta‘minot tarkibida likvid garov ta‘minoti umumiy qiymati Kredit siyosatining 1-ilovasining 1-bandida ko‘rsatilgan kredit summasi foizidan past bo‘lsa; • Kredit muddati Kompaniya tomonidan kredit mahsuloti pasportida belgilangan maksimal muddatdan oshsa; 	<p>Компании не позднее 5 рабочих дней;</p> <ul style="list-style-type: none"> – принятие решения по кредитованию по сделкам, заключаемым со связанными (аффилированными) с Компанией лицами независимо от их суммы с последующим информированием об этом решении Наблюдательного совета Компании не позднее 5 рабочих дней; – принятие решений о списании «безнадежных» активов (основной долг, проценты, пени и прочее) Компании, находящихся на счетах «Непредвиденные обстоятельства» в течение периода 3 лет и более; – принятие решения о принятии на баланс Компании залогового имущества или иного предлагаемого имущества в счет погашения имеющейся просроченной задолженности по проблемным кредитам, о дальнейшей оценке и реализации; – утверждение/отказ/пересмотр кредитных заявок, размер и условия которых превышают лимиты, установленные для службы андеррайтеров; – утверждение/отказ/пересмотр кредитных заявок, имеющих следующие признаки: <ul style="list-style-type: none"> • в структуре обеспечения – суммарная стоимость ликвидного залогового обеспечения ниже процента от суммы кредита, указанной в пункте 1 Приложения №1 к Кредитной политике; • срок кредита превышает максимальный установленный Компанией срок в паспорте кредитного продукта; • срок кредита превышает максимальный допустимый срок,
--	---

<ul style="list-style-type: none"> • Kredit muddati Kredit siyosatining 1-ilovasining 2-bandida ko'rsatilgan maksimal ruxsat etilgan muddatdan oshsa; – Kredit mablag'lari hisobidan xarid qilinadigan mol-mulk (masalan, uskunalari) garov sifatida qabul qilinadigan kreditlar; – Garovni to'liq yoki qisman ozod qilish, bir garov mol-mulkini boshqa mol-mulkka almashtirish masalasini ko'rib chiqish, bunda likvid garov hajmi kredit qoldig'i summasining kamida 100% bo'lishi sharti bilan; – Berilgan kreditlar bo'yicha (yakuniy muddatni o'zgartirmasdan) to'lovlarni restrukturizatsiya qilish to'g'risida qaror qabul qilish; – Kompaniya foydasiga qabul qilingan sud qarorida ko'rsatilgan muddati o'tgan kredit bo'yicha foiz hisoblashni to'xtatish masalalari; – Kredit qarzdorligini qoplash hisobiga garov mol-mulkini Kompaniya balansiga qabul qilish; – Mijozning moliyaviy holati likvid bo'lmagan balans yoki zararli moliyaviy holatga ega ekanligini ko'rsatuvchi kredit arizalarini ko'rib chiqish; <p>8. Andarrayting xizmati. Ushbu Siyosatda belgilangan limitlar doirasida kredit arizalarini ko'rib chiqishning birinchi instansiyasi hisoblanadi. Andarrayting xizmatining vakolatlariga quyidagilar kiradi:</p> <ul style="list-style-type: none"> – Kredit siyosatining 1-ilovasining 6-bandida ko'rsatilgan summagacha (shu summani ham qo'shgan holda) bitta Mijoz bo'yicha umumiy xavf bilan kredit arizalarini tasdiqlash/rad 	<p>указанный в пункте 2 Приложения №1 к Кредитной политике;</p> <ul style="list-style-type: none"> – кредиты, в залог по которым принимается приобретаемое за счёт кредитных средств имущество (например, оборудование); – рассмотрение вопроса полного или частичного освобождения залога, замена одного залогового имущества на другое, при условии достаточности ликвидного залога в объеме не менее 100% от суммы остатка кредита; – принятие решения касательно реструктуризации платежей (без изменения конечного срока) по выданным кредитам. – вопросы прекращения начисления процентов по отношению к просроченному кредиту, указанному в принятом судебном решении в пользу Компании; – прием залогового имущества на баланс Компании в счёт погашения кредитной задолженности; – рассмотрение кредитных заявок по кредитам, в которых финансовое состояние Клиента указывает на неликвидный баланс или убыточное финансовое состояние; <p>8. Служба андеррайтинга. Является первой инстанцией рассмотрения кредитных заявок в рамках лимитов, установленных настоящей Политикой. В компетенцию службы андеррайтинга входят:</p> <ul style="list-style-type: none"> – утверждение/отказ/пересмотр кредитных заявок, с суммарным риском на одного Клиента до суммы, указанной в пункте 6 Приложения №1 к Кредитной политике включительно, обеспеченные ликвидным залогом суммарной залоговой
--	---

<p>etish/qayta ko‘rib chiqish, bunda mahsulot pasportida shunday talab nazarda tutilgan bo‘lsa, kredit arizasi summasining kamida 100% miqdorida umumiy qiymatga ega likvid garov bilan ta‘minlangan bo‘lishi shart;</p> <ul style="list-style-type: none"> – Anderryting xizmati to‘g‘risidagi Nizomda belgilangan boshqa vakolatlar. <p>9. Vakolatli organlar qarorlari yozma ravishda bayonnoma shaklida rasmiylashtiriladi, Bosh direktor qarorlari buyruq, anderryting xizmati qarorlari esa Anderryter qarori shaklida yozma tarzda rasmiylashtiriladi.</p> <p>10. Kredit inspektorlari. Kredit inspektorlari Mijozlarni kreditlashdagi muhim bo‘g‘in bo‘lib, Kompaniya nomidan bevosita ularga xizmat ko‘rsatadi. Kredit inspektorining vakolatlariga quyidagilar kiradi:</p> <ul style="list-style-type: none"> – Potentsial mijozlarni topish va kreditlash masalalari bo‘yicha ularga maslahat berish; – Mijoz va kredit arizasining Kompaniya talablariga muvofiqligini tekshirish; – “AGAT CREDIT” AJ MMT Kredit ajratish tartibiga va Kredit ajratish jarayonlariga muvofiq Mijozning hujjatlari va shaxsiy ma’lumotlarini yig‘ish; – Mijoz tomonidan taqdim etilgan ma’lumotlarning to‘liqligi va ishonchliligini tahlil qilish; 	<p>стоимостью не менее 100% от суммы кредитной заявки в случае соответствующего требования в паспорте продукта;</p> <ul style="list-style-type: none"> – иные полномочия, определенные Положением о службе андеррайтинга. <p>9. Решения уполномоченных органов оформляются в письменном виде в форме протоколов, решения Генерального директора оформляется письменно в форме Приказа, решения службы андеррайтинга оформляются в письменном виде в форме Решения андеррайтера.</p> <p>10. Кредитные инспекторы. Кредитные инспекторы являются важным звеном в кредитовании Клиентов и непосредственно оказывают им услуги от имени Компании. В компетенцию кредитных инспекторов входит:</p> <ul style="list-style-type: none"> – поиск и консультирование потенциальных клиентов по вопросам кредитования; – проверка соответствия Клиента и кредитной заявки требованиям Компании; – сбор документов и обработка персональных данных Клиента согласно Порядку кредитования и Процессу кредитования АО МФО «AGAT CREDIT»; – анализ полноты и достоверности предоставленных Клиентом информации; – осуществление оценки финансового состояния потенциального Клиента и обеспечение его соответствия требованиям Компании с использованием информационно-
---	---

	<ul style="list-style-type: none"> – Axborot-kommunikatsiya texnologiyalaridan foydalangan holda Mijozning moliyaviy holatini baholash va Kompaniya talablariga mosligini aniqlash; – Mijozning biznesi va taklif etilayotgan garov mulkini (agar mahsulot pasportida nazarda tutilgan bo‘lsa) vizual ko‘zdan kechirish; – Kredit arizasi bo‘yicha kredit xulosasini shakllantirish; – Kredit xulosasi va ariza hujjatlarini Kompaniyaning vakolatli organiga kelishish uchun taqdim etish; – Kredit shartnomasi, ta‘minot, sug‘urta va boshqa kredit hujjatlarini rasmiylashtirish; – Mijozning Kredit papkasini kredit mablag‘larini ajratish uchun Operatsion departamentga topshirish; – Ushbu Siyosat, Kompaniyaning boshqa ichki normativ hujjatlari va lavozim yo‘riqnomalarida ko‘rsatilgan vazifalarni vijdonan, sifatli va o‘z vaqtida bajarish. 	<p>коммуникационных технологий;</p> <ul style="list-style-type: none"> – визуальный осмотр бизнеса Клиента и предлагаемого залогового имущества (если предусмотрено паспортом продукта); – формирование кредитного заключения по кредитной заявке; – передача заключения и документов по кредитной заявке на согласование уполномоченным органом Компании; – оформление кредитного договора, договоров обеспечения, страхования и прочих кредитных документов; – передача Кредитной папки Клиента Операционному департаменту для дальнейшего выделения кредитных средств; – добросовестное, качественное и своевременное исполнение обязанностей, указанных в настоящей Политике, иных ВНД Компании и должностной инструкции.
8.	KREDIT TURLARI	ТИПЫ КРЕДТОВ
	<p>1. Kreditlar quyidagi belgilar bo‘yicha tasniflanadi:</p> <p><i>Iqtisodiyot tarmoqlari bo‘yicha:</i></p> <p>Kreditlarning iqtisodiyot tarmoqlari bo‘yicha tasnifi vakolatli organlar tomonidan berilgan tarmoq identifikatsiya kodlariga muvofiq amalga oshiriladi.</p> <p><i>Turlariga ko‘ra:</i></p>	<p>1. Классификация типов кредитов производится по следующим характеристикам:</p> <p><i>По отраслям экономики:</i></p> <p>Классификация кредитов по отраслям экономики осуществляется согласно кодам отраслевой идентификации, присвоенным компетентными органами.</p>

<ul style="list-style-type: none"> – kredit; – mikrokredit; – mikroqarz; – boshqa kredit mahsulotlari. <p><i>Maqsadiga ko‘ra:</i></p> <ul style="list-style-type: none"> – aylanma mablag‘larni moliyalashtirish uchun; – asosiy vositalarni moliyalashtirish uchun; – tovarlar, ishlar va xizmatlarni sotib olish bo‘yicha tuzilgan shartnomalar asosida moliyalashtirish uchun; – uskuna xaridini moliyalashtirish uchun; – tadbirkorlik faoliyatini rivojlantirish yoki xo‘jalik faoliyatini kengaytirish uchun kapital shakllantirish maqsadida; – maqsadli iste‘mol ehtiyojlari uchun, shu jumladan avtomobil, texnika xaridi yoki boshqa ehtiyojlarni qondirish uchun; – maqsadsiz ehtiyojlar uchun, ya‘ni moliyaviy mukofotni (ish haqi, dividend, pensiya yoki boshqa mukofot) olgungacha bo‘lgan davrdagi xarajatlarni qoplash uchun; – amaldagi qonunchilik bilan taqiqlanmagan boshqa maqsadlarda. <p><i>Kredit oluvchilar subyektlari bo‘yicha:</i></p> <ul style="list-style-type: none"> – jismoniy shaxslarga; – o‘zini o‘zi band qilgan jismoniy shaxslarga; 	<p><i>По видам:</i></p> <ul style="list-style-type: none"> – кредит; – микрокредит; – микрозайм; – другие кредитные продукты. <p><i>По назначению:</i></p> <ul style="list-style-type: none"> – для финансирования оборотного капитала; – для финансирования основных средств; – для финансирования по контракту на приобретение товаров, работ и услуг; – для финансирования приобретения оборудования; – для формирования капитала на развитие предпринимательской деятельности или расширения хозяйственной деятельности; – на целевые потребительские нужды, включая покупку авто, технику или удовлетворение иных потребностей; – для нецелевых нужд, для покрытия расходов до момента получения финансового вознаграждения (зарплата, дивиденды, пенсия или иное вознаграждение); – другие цели, не запрещенные действующим законодательством. <p><i>По субъектам кредитования:</i></p>
--	--

<ul style="list-style-type: none"> – yuridik shaxs tashkil etmagan yakka tartibdagi tadbirkorlarga; – yuridik shaxslarga. <p><i>Kreditdan foydalanish shakliga ko‘ra:</i></p> <ul style="list-style-type: none"> – kredit liniyasi ochmagan holda kreditlar. <p><i>Foydalanish muddati bo‘yicha:</i></p> <ul style="list-style-type: none"> – qisqa muddatli kredit – 12 oygacha bo‘lgan muddatga berilgan kreditlar; – uzoq muddatli kredit – 12 oydan ortiq muddatga berilgan kreditlar. <p><i>Sotuv kanallari bo‘yicha:</i></p> <ul style="list-style-type: none"> – Kredit inspektorlari tomonidan bevosita (to‘g‘ridan-to‘g‘ri) sotuv orqali jalb qilingan Mijozlar; – Mijozlarning Kompaniya filiallariga mustaqil murojaat qilishi. <p><i>Kredit ta‘minoti shakliga ko‘ra:</i></p> <ul style="list-style-type: none"> – ta‘minlangan; – ta‘minlanmagan (ishonchli) kreditlar. <p><i>Moliyalashtirish manbalariga ko‘ra:</i></p> <ul style="list-style-type: none"> – Kompaniyaning o‘z mablag‘lari hisobidan berilgan kreditlar; – Kompaniya tomonidan chiqarilgan obligatsiyalar orqali jalb qilingan mablag‘lar hisobidan berilgan kreditlar. <p><i>Kreditlash shakliga ko‘ra:</i></p>	<ul style="list-style-type: none"> – физическим лицам; – самозанятым физическим лицам; – индивидуальным предпринимателям без образования юридического лица; – юридическим лицам. <p><i>По форме пользования:</i></p> <ul style="list-style-type: none"> – кредиты без открытия кредитной линии; <p><i>По срокам пользования:</i></p> <ul style="list-style-type: none"> – краткосрочный кредит – при выдаче кредита до 12 месяцев; – долгосрочный кредит – при выдаче кредита на срок свыше 12 месяцев. <p><i>По каналам продаж:</i></p> <ul style="list-style-type: none"> – привлечение Клиентов Кредитными инспекторами путем прямых продаж; – самостоятельное обращение Клиентов в филиалы Компании. <p><i>По форме обеспечения кредита:</i></p> <ul style="list-style-type: none"> – обеспеченные; – необеспеченные (доверительные). <p><i>По источникам финансирования:</i></p> <ul style="list-style-type: none"> – выданные за счёт собственных ресурсов Компании; – выданные за счёт средств, привлеченных путем реализации облигаций Компании;
--	--

	<ul style="list-style-type: none"> – naqd pulsiz shaklda – mablag‘larni mijozning hisob raqamiga yoki bank kartasiga o‘tkazish orqali; – naqd shaklda. 	<p>По форме кредитования:</p> <ul style="list-style-type: none"> – в безналичной форме – путем перечисления средств на расчетный счет Клиента или на банковскую карту Клиента; – в наличной форме;
9.	CHEKLOVLAR VA LIMITLAR	ОГРАНИЧЕНИЯ И ЛИМИТЫ
	<ol style="list-style-type: none"> 1. Kompaniya mijozlarga faqat ruxsat etilgan, qonuniy va iqtisodiy jihatdan maqsadga muvofiq yo‘nalishlar doirasida kredit ajratadi. Bunda quyidagi cheklovlar qo‘llaniladi: 2. Quyidagi faoliyat turlari bilan shug‘ullanayotgan yoki kredit maqsadi quyidagilar bilan bog‘liq bo‘lgan mijozlarga kredit ajratish qat‘iyan taqiqlanadi: <ul style="list-style-type: none"> – giyohvand modda, psixotrop vositalar va prekursorlar ishlab chiqarish, aylanishi yoki tarqatilishi; – qimor o‘yinlari, totalizatorlar va lotereyalar; – qurol-yarog‘, o‘q-dorilar va portlovchi moddalarni tayyorlash yoki tarqatish; – O‘zbekiston Respublikasi qonunchiligini yoki xalqaro sanksiyalarni buzuvchi faoliyat; – radioaktiv, zaharli va biologik xavfli moddalar bilan bog‘liq operatsiyalar; – O‘zbekiston Respublikasi hududidan tashqarida amalga oshiriladigan loyihalar; – davlat ulushi 49% dan yuqori bo‘lgan mijozlar. 	<ol style="list-style-type: none"> 6.1 Kompaniya o‘zlashtiradi kreditovaniye klientov iskluchitelno v predelax dopustimyx, pravomernyx i ekonomicheski celsobraznyx napravleniy. Pri etom primenyayutsya sleduyushie ograniчения: 6.2 Kategoricheski zapreshayetsya predostavleniye kreditov klientam, chya deyatelnost ili predpolagayemaya tsel kredit svyazana s: <ul style="list-style-type: none"> – proizvodstvom, oborotom i raspriostранением наркотических веществ, психотропных средств и прекурсоров; – игорным бизнесом, тотализаторами и лотереями; – изготовлением или распространением оружия, боеприпасов и взрывчатых веществ; – деятельностью, нарушающей законодательство Республики Узбекистан или международные санкции; – операциями с радиоактивными, токсичными и биологически опасными веществами; – реализацией проектов вне территории Республики Узбекистан; – клиентами с долей участия государства более 49%.

	<p>3. Quyidagi hollarda kredit ajratish cheklanadi va har bir holat bo'yicha alohida ko'rib chiqiladi:</p> <ul style="list-style-type: none"> – boshqa tashkilotlardagi kreditlarni qayta moliyalashtirish maqsadida; – rasmiy tasdiqlanmagan daromad manbaisiz mavjud qarzlarni qoplash uchun; – hujjatli yoki iqtisodiy asosga ega bo'lmagan maqsadlarda; – barqaror yillik aylanishsiz mavsumiy faoliyat turlarini moliyalashtirish uchun; – ro'yxatdan o'tgan daromad manbaisiz yoki salbiy kredit tarixiga ega bo'lgan mijozlar; – to'lov qobiliyati yuqori xavf ostida bo'lgan (keskin daromad kamayishi, sud da'volari, bankrotlik) mijozlar; – rangli va qora metallarni yig'ish yoki qayta ishlash bilan shug'ullanuvchi shaxslarga. <p>4. Cheklovlar ro'yxati qonunchilikdagi o'zgarishlar, Kompaniyaning ichki reglamentlari yoki Bosh direktor yoxud Kuzatuv kengashining qaroriga ko'ra kengaytirilishi mumkin.</p>	<p>6.3 Ограничивается и подлежит индивидуальному рассмотрению предоставление займов:</p> <ul style="list-style-type: none"> – с целью рефинансирования кредитов в сторонних организациях; – на покрытие текущих долгов без подтверждённого источника дохода; – на цели, не имеющие документального или экономического обоснования; – на финансирование сезонных видов деятельности без стабильного годового оборота; – клиентам без зарегистрированного дохода или с отрицательной кредитной историей; – клиентам с высоким риском потери платёжеспособности (включая резкое снижение дохода, судебные споры, банкротство); – лицам, ведущим деятельность по сбору и переработке цветных и чёрных металлов; <p>6.4 Перечень ограничений может быть дополнен в соответствии с изменениями в законодательстве, внутренними регламентами Компании или по решению Генерального директора или Наблюдательного совета.</p>
10.	KREDITLARNI AJRATISH VA SO'NDIRISH	ВЫДАЧА И ПОГАШЕНИЕ КРЕДИТОВ
	<p>1. Kredit arizalarini ro'yxatdan o'tkazish va ko'rib chiqish tartibi ariza hujjatlari (Kredit papkasi)ni vakolatli organlarga bir vaqtda</p>	<p>1. Процедура регистрации и рассмотрения кредитных заявок осуществляется с одновременной маршрутизацией Кредитной</p>

<p>yo'naltirish, qaror qabul qilish, berish yoki rad etish haqida xabar berish, xizmat ko'rsatish jarayonini "AGAT CREDIT" AJ MMT Kreditlash tartibiga muvofiq amalga oshirishni o'z ichiga oladi.</p> <p>2. Kreditlarni ko'rib chiqish va tasdiqlashning yakuniy muddati, Kredit siyosatiga 1-Ilovaning 7-bandida belgilangan muddatdan oshmasligi kerak. Agar qo'shimcha o'rganish yoki hujjat so'rashi zarurati tug'ilsa, bu muddat 1-Ilovaning 8-bandida belgilangan sanadan oshmasligi kerak.</p> <p>3. Kredit arizasini ko'rib chiqish jarayonidan oldin uni ro'yxatdan o'tkazish bosqichi bo'ladi. Bu jarayonda kredit inspektori Mijozga kredit ko'rib chiqish tartibi, muddatlari va zarur hujjatlar ro'yxatini tushuntirib beradi.</p> <p>4. Kreditni qoplash muddatlari belgilanayotganda, mijozning birlamchi va ikkilamchi (ta'minot) to'lov manbalari va kelgusidagi naqd pul oqimlari prognozi hisobga olinadi.</p> <p>5. Kreditni qoplash kredit summasi va foizlarni qoplash uchun har oylik teng to'lovlar (tranzhlar) asosida amalga oshirilishi lozim.</p> <p>6. Agar mijozning kechiktirilgan qarzdorligi mavjud bo'lsa, uning tomonidan to'langan mablag'lar quyidagi tartibda qarzdorlikni qoplashga yo'naltiriladi:</p> <p>6.1 asosiy qarz va kechiktirilgan foizlar bo'yicha mutanosib ravishda;</p> <p>6.2 joriy davr uchun hisoblangan foizlar va joriy davr asosiy qarzi;</p> <p>6.3 penya, jarima, neustoyka;</p>	<p>папки согласующим уполномоченным органам, принятия решения, оповещения о выдаче или отказе, обслуживанием кредитной заявки согласно Порядку кредитования АО МФО «AGAT CREDIT».</p> <p>2. Предельные сроки рассмотрения и одобрения кредитов не должны превышать срок, указанной в пункте 7 Приложения №1 к Кредитной политике со дня регистрации заявки, а при необходимости дополнительного изучения и/или проверки, запроса дополнительных документов – не должны превышать срок, указанный в пункте 8 Приложения №1 к Кредитной политике со дня регистрации заявки.</p> <p>3. До процесса рассмотрения предшествует процесс регистрации кредитной заявки, при приеме которой кредитным инспектором разъясняется порядок рассмотрения, их сроки, состав документов, необходимый для рассмотрения возможности предоставления Кредита.</p> <p>4. При установлении сроков погашения кредита производится оценка первичных и вторичных (обеспечение кредита) источников погашения кредита с учетом прогноза будущих денежных потоков Клиента.</p> <p>5. Погашение кредита должно осуществляться посредством внесения ежемесячных платежей в счёт погашения основного долга и процентов по кредиту равными траншами.</p> <p>6. При наличии просроченной задолженности, полученные средства Клиента принимаются в счёт погашения задолженности в следующей очередности:</p> <p>6.1 соразмерно просроченная задолженность по основному долгу</p>
--	--

	<p>6.4 qarzni undirish bilan bog‘liq Kompaniya xarajatlari.</p> <p>7. Agar Mijoz tomonidan kredit bo‘yicha joriy to‘lov uchun to‘langan summa kredit to‘lov jadvalidagi miqdordan oshsa, ortiqcha qism avtomatik ravishda asosiy qarzga yo‘naltiriladi va qarz miqdori qayta hisoblab chiqiladi.</p> <p>8. Kompaniya tomonidan beriladigan kreditlarning maksimal muddati Kredit siyosatiga 1-Ilovaning 2-bandida ko‘rsatilgan muddat bilan cheklanadi. Ayrim holatlarda, undan ortiq muddatli kreditlar Bosh direktorning qaroriga binoan ajratilishi mumkin.</p>	<p>и просроченные процентные платежи;</p> <p>6.2 начисленные проценты за текущий период и задолженность по основному долгу за текущий период;</p> <p>6.3 неустойка (штраф, пеня);</p> <p>6.4 иные расходы Компании, связанные с погашением задолженности.</p> <p>7. При поступлении от Клиента для текущего платежа по кредиту средств в сумме, превышающей сумму, предусмотренную в графике возврата кредита, излишняя часть поступивших средств Компания направляет на погашение основного долга Клиента по кредиту и пересчитывает сумму кредита.</p> <p>8. Максимальный срок предоставления Компанией кредитов составляет срок, указанный в пункте 2 Приложения №1 к Кредитной политике. В отдельных случаях кредиты на более долгий срок могут быть одобрены по решению Генерального директора.</p>
11.	KREDIT MONITORINGI	КРЕДИТНЫЙ МОНИТОРИНГ
	<p>1. Kompaniya kredit portfelining sifati, kredit xavfining sezilarli darajada oshganlik belgilarining mavjudligi, kredit shartnomasi va ta‘minot shartnomalari shartlariga rioya qilinishi, kredit mablag‘larining maqsadli ishlatilishi (maqsadli kredit ajratilgan hollarda) hamda o‘z vaqtida qaytarilishini baholash va monitoring qilish ishlarini olib boradi.</p> <p>2. Yuridik shaxslar va yakka tartibdagi tadbirkorlar tomonidan tovar-moddiy boyliklar (TMB) yoki boshqa mulk/uskuna xarid</p>	<p>1. Компания проводит мониторинг качества кредитного портфеля, оценку наличия признаков значительного увеличения кредитного риска, выполнения условий кредитного договора и договоров по обеспечению кредита, целевого использования кредитных средств (в случае выделения целевого кредита) и своевременности его погашения.</p> <p>2. По всем кредитам юридических лиц и индивидуальных предпринимателей, взятых на приобретение ТМЦ или иного</p>

<p>qilish uchun olingan barcha kreditlar bo'yicha (nomaqsadli kreditlar bundan mustasno) kredit mablag'larining maqsadli ishlatilishini monitoring qilish amalga oshiriladi. Monitoring moliyalashtirish asosida tuzilgan shartnomalardagi TMB va/yoki mulk/uskuna yetkazib berish muddatlariga mos ravishda amalga oshiriladi.</p> <p>3. Kompaniya kredit monitoringini amalga oshirishning quyidagi 4 asosiy usulini belgilaydi:</p> <ul style="list-style-type: none"> – kredit mablag'larining maqsadli ishlatilishini monitoring qilish; – Mijozni rejali monitoring qilish; – Mijozni favqulotda monitoring qilish; – telefon orqali monitoring. <p>4. Maqsadli foydalanishni monitoring qilish kredit arizasida ko'rsatilgan kreditlash maqsadini Mijoz tomonidan kredit mablag'larining amalda o'zlashtirilishi bilan taqqoslashni anglatadi. Kredit mablag'larining barchasi yoki bir qismidan maqsadsiz foydalanish holati aniqlangan taqdirda, Kompaniya o'zining ichki normativ hujjatlarida belgilangan chora-tadbirlarni ko'radi.</p> <p>5. Kompaniya kredit mablag'laridan maqsadli foydalanishni monitoring qiladi, shu jumladan kredit mablag'lari berilgan kundan boshlab 30 kun ichida Kompaniya xodimining Mijozga (xo'jalik faoliyatini yuritish joyiga) tashrifi orqali ham. Kompaniyaning maqsadi – Mijoz tomonidan kredit mablag'larining arizada ko'rsatilgan maqsadlarga muvofiq</p>	<p>имущества/оборудования проводится мониторинг целевого использования Кредита, за исключением нецелевых кредитов. Мониторинг проводится в сроки, соответствующие срокам поставок ТМЦ и/или иного имущества/оборудования, предусмотренные договорами, по которым осуществлялось финансирование.</p> <p>3. Компания устанавливает 4 основных способа проведения мониторинга кредита:</p> <ul style="list-style-type: none"> – Мониторинг целевого использования; – плановый мониторинг Клиента; – внеплановый мониторинг Клиента; – телефонный мониторинг. <p>4. Мониторинг целевого использования представляет собой сопоставление цели кредитования, указанного в кредитной заявке с фактическим освоением кредитных средств Клиентом. В случае обнаружения нецелевого использования всех или части кредитных средств, Компания предпринимает меры, указанные касательно нецелевого использования кредитных средств в ВНД Компании.</p> <p>5. Компания осуществляет мониторинг целевого использования кредитных средств, в том числе посредством визита сотрудника Компании к Клиенту (к месту ведения хозяйственной деятельности) в течение 30 дней с момента выдачи кредитных средств. Целью Компании является установление факта использования кредитных средств на цели, указанные Клиентом в заявке. При установлении факта целевого использования</p>
---	---

<p>ishlatilganligini aniqlashdir. Kredit mablag‘laridan maqsadli foydalanish faktini aniqlashda Kompaniya xodimi Mijoz bilan birgalikda Kredit mablag‘laridan maqsadli foydalanish dalolatnomasini tuzishi va imzolashi shart. Agar Mijoz kredit arizasida ko‘rsatilgan kredit mablag‘laridan maqsadli foydalanishni tasdiqlash imkoniyatiga ega bo‘lmasa, Kompaniyada kredit mablag‘larini to‘liq hajmda muddatidan oldin qaytarib olish huquqi vujudga keladi.</p> <p>6. Maqsadli kreditlar bo‘yicha garov ta‘minoti mavjud bo‘lgan taqdirda, Kompaniya xodimlari garov mulkining saqlanishini kamida yiliga bir marta monitoring qiladi hamda bu haqda tegishli hujjat rasmiylashtiriladi.</p> <p>7. Rejali monitoringni amalga oshirish uchun har bir Mijoz bo‘yicha monitoring o‘tkazish oraliq vaqti bo‘yicha individual jadval belgilanadi, lekin u har uch oyda kamida bir martadan kam bo‘lmasligi kerak.</p> <p>8. Rejali monitoring filiallar Kredit inspektorlari tomonidan muntazam ravishda amalga oshiriladi. Ushbu monitoring orqali Kompaniya Mijozning barqaror moliyaviy holatini va kreditni qaytarmaslik xavfining yo‘qligini tasdiqlaydi.</p> <p>9. Telefon orqali monitoring Mijoz tomonidan qarzdorlik kechikishi yuzaga kelgan kundan boshlab amalga oshiriladi. Kredit inspektori tomonidan telefon qo‘ng‘irog‘i orqali olib boriladigan monitoring muammoli kreditlar bilan ishlashda dastlabki vosita hisoblanadi.</p> <p>10. Favqulotda (rejasiz) monitoring Kompaniyaning Mijozning mavjud kechikkan qarzdorligini undirish bo‘yicha ikkinchi</p>	<p>кредитных средств, сотрудник Компании должен составить и подписать с Клиентом Акт целевого использования кредитных средств. При отсутствии у Клиента возможности подтвердить целевое использование кредитных средств, указанных в заявке на кредит, у Компании возникает право досрочного истребования кредитных средств в полном размере.</p> <p>6. При наличии залогового обеспечения по целевым кредитам, сотрудники Компании осуществляют мониторинг сохранности залогового имущества не реже, чем один раз в год, о чем формируется соответствующий документ.</p> <p>7. Для проведения планового мониторинга по каждому Клиенту устанавливается индивидуальный график частоты проведения планового мониторинга, но не реже одного раза в три месяца.</p> <p>8. Плановый мониторинг осуществляется Кредитными инспекторами филиалов на регулярной основе. Посредством планового мониторинга Компания удостоверяется в стабильном финансовом положении Клиента и отсутствии риска непогашения кредита.</p> <p>9. Телефонный мониторинг производится начиная с первого дня возникновения просроченной задолженности Клиентом. Мониторинг, осуществляемый Кредитным инспектором посредством телефонного звонка, является первичным инструментом по работе с проблемными кредитами.</p> <p>10. Внеплановый мониторинг является второй линией действий Компании по погашению имеющейся просроченной задолженности Клиента. Внеплановый мониторинг инициируется Кредитным инспектором в случае</p>
--	--

	<p>bosqichdagi harakati hisoblanadi. Ushbu monitoring Kredit inspektori tomonidan Kompaniyaning ichki normativ hujjatlarida belgilangan muddatdan ortiq davom etayotgan kechikkan qarzdorlik mavjud bo'lsa, boshlanadi.</p> <p>11. Monitoring samaradorligini ta'minlash maqsadida Kompaniya ushbu Siyosatda yoki boshqa INHlarda ko'rsatilmagan boshqa monitoring usullarini ham qo'llashi mumkin.</p>	<p>продолжительной просроченной задолженности сроком, указанным ВНД Компании.</p> <p>11. Компанией могут применяться и другие методы мониторинга, не указанные в настоящей Политике или иных ВНД Компании для обеспечения эффективности мониторинга.</p>
12.	FOIZ SIYOSATI	ПРОЦЕНТНАЯ ПОЛИТИКА
	<ol style="list-style-type: none"> 1. Foiz siyosati – bu Kredit bo'yicha to'lov miqdorini belgilashda moslashuvchan yondashuvni ifodalaydi. 2. Kredit bo'yicha to'lov miqdorini belgilashda (aniqlashda) aniq foiz stavkasi Kompaniyaning maxsus dasturiy-texnik yechimi yordamida hisoblab chiqiladi. 3. Kompaniya uchun yetarli foiz marjasi umumiy operatsion xarajatlarni qoplab, foyda keltirishi lozim. Shuningdek, foiz stavkasi inflyatsiya darajasi, kredit shartnomasiga xos bo'lgan xavflar va bozorda mavjud o'xshash kredit mahsulotlari bo'yicha foiz stavkalari darajasini inobatga olgan holda belgilanadi. 4. Asosiy qarz bo'yicha mavjud kechikkan qarzdorlik summasiga, Kredit mahsuloti pasportlarida ko'rsatilgan shartlarga muvofiq, oshirilgan foizlar va neustoyka (jarima) hisoblanishi mumkin. 5. Kredit operatsiyalari bo'yicha foiz stavkalari va komissiyalar miqdori Kompaniyaning Tariflariga muvofiq belgilanadi. Tariflar Kompaniya Bosh direktorining tegishli buyrug'i bilan tasdiqlanadi. 	<ol style="list-style-type: none"> 1. Процентная политика представляет собой гибкий подход при определении размера платы за Кредит. 2. При определении (установлении) размера платы за Кредит, точная процентная ставка калькулируется с помощью специального программно-технического решения Компании. 3. Достаточная для Компании процентная маржа должна учитывать общие операционные издержки Компании и создавать прибыль. Также, размер процентной ставки должен учитывать темпы инфляции и присущие кредитному договору риски, а также имеющиеся показатели процентных ставок аналогичных кредитных продуктов на рынке. 4. На сумму имеющейся просроченной задолженности по основному долгу могут начисляться повышенные проценты и неустойка в соответствии с условиями паспортов Кредитных продуктов. 5. Размеры процентных ставок и комиссий по кредитным операциям Компании определяются в соответствии с Тарифами Компании. Тарифы Компании утверждаются соответствующим

	<p>6. Kompaniya kredit bo'yicha foizlarni hisoblashda 365 kunlik usuldan foydalanadi.</p> <p>7. Foizlar asosiy qarzning qolgan qismiga hisoblanadi. Kredit liniyasi bo'yicha esa boshqa yondashuv qo'llanilishi mumkin, bunda foizlar foydalanilmagan asosiy summaga ham hisoblanishi mumkin.</p> <p>8. Kredit bo'yicha foizlar kreditning ikkinchi kundan boshlab, kredit to'liq qaytarilgan kunda yakunlanadi.</p> <p>9. Har bir kechiktirilgan to'lov uchun qarzdorga jarima (penya) hisoblanadi, u to'lov jadvalida ko'rsatilgan to'lov sanasidan keyingi kundan boshlab hisoblanadi.</p> <p>10. Jarima stavkalari kredit mahsuloti shartlariga muvofiq, qonunchilikda belgilangan limit doirasida aniqlanadi.</p> <p>11. Jarimalar va penya hisoblash amaldagi qonunchilikka zid bo'lmasligi kerak.</p> <p>12. Kreditni qaytarish jadvali — kredit shartnomasining ajralmas qismi bo'lib, unda mijozning kreditni qaytarish bo'yicha shartnomada belgilangan majburiyatlarga rioya qilishi zarurligi ko'rsatiladi. Kreditni qaytarish jadvali qonunchilik talablariga muvofiq bo'lishi kerak.</p>	<p>приказом Генерального директора Компании.</p> <p>6. Компания использует 365-дневный метод начисления процентов по кредиту.</p> <p>7. Проценты начисляются на оставшуюся часть основного долга. Другой подход может применяться к кредитной линии, когда проценты также могут начисляться на неиспользованную основную сумму;</p> <p>8. Проценты по кредиту начинаются со второго дня кредита и заканчиваются в день погашения кредита.</p> <p>9. За каждый просроченный взнос заемщику начисляется неустойка, которая начинает начисляться со дня, следующего за датой платежа, указанной в графике.</p> <p>10. Тарифы по неустойке определяются условиями кредитного продукта, в пределах лимита, установленного законодательством.</p> <p>11. Начисление штрафов и пеней не должно противоречить действующим законодательству.</p> <p>12. График погашения кредита является неотъемлемой частью кредитного договора, в котором описывается обязанность клиента соблюдать условия договора о погашении кредита. График погашения кредита определяет данные/параметры, которые должны соответствовать законодательству.</p>
13.	KREDIT RISKINI BOSHQARISH	УПРАВЛЕНИЕ КРЕДИТНЫМ РИСКОМ
	1. Kompaniya ikkita turdagi kredit riskini farqlaydi:	1. Компания различает два вида кредитного риска:

<ul style="list-style-type: none"> – Tranzaksion risk – alohida qarzdorga oid kredit riski. Bu – qarzdor-jismoniy shaxs yoki boshqa kontragent kredit shartnomasida ko‘rsatilgan shartlarni bajara olmaslik ehtimoli; – Portfel kredit riski (konsentratsiya riski) – o‘zaro bog‘liq va o‘xshash xususiyatlarga ega bo‘lgan qarzdorlar kredit shartnomasida ko‘rsatilgan shartlarni bajara olmaslik ehtimoli. <p>2. Kredit riskini boshqarish jarayonida kompaniya uch pog‘onali himoya tizimidan foydalanadi:</p> <ul style="list-style-type: none"> – Birinchi himoya chizig‘i – biznes jarayoni egasi, ushbu siyosatga muvofiq kredit risklarini boshqarish bo‘yicha bevosita mas‘ul shaxs bo‘lib, uning tasarrufidagi jarayonni boshqaradi; – Ikkinchi himoya chizig‘i – risklarni boshqarish bo‘limi, u kredit riskini boshqarish siyosati va tartiblarini ishlab chiqadi, kompaniyada ularni joriy qiladi, to‘g‘ri ishlashini ta‘minlaydi va zarurat tug‘ilganda yangilaydi; – Uchinchi himoya chizig‘i – ichki audit xizmati, u kredit riskini boshqarish tizimiga mustaqil baho beradi va uni takomillashtirish bo‘yicha tavsiyalar ishlab chiqadi. <p>3. Tranzaksion risklarni boshqarish vositalari:</p> <ul style="list-style-type: none"> – Qarzdorning to‘lovga qobiliyatini to‘g‘ri aniqlash jarayoni; – Foydalanuvchining daromad va xarajatlarini samarali aniqlash jarayoni; 	<ul style="list-style-type: none"> – Транзакционный риск - когда риск связан с кредитным риском отдельного заемщика. Это вероятность того, что заемщик-физическое лицо или иной контрагент не сможет выполнить условия, указанные в кредитном договоре; – Портфельный кредитный риск (риск концентрации) - риск того, что связанные и коррелированные отдельные заемщики со схожими характеристиками не смогут выполнить условия кредитного договора. <p>2. В процессе управления кредитным риском компания использует трехлинейную систему защиты:</p> <ul style="list-style-type: none"> – Первой линией защиты является владелец бизнес-процесса, который несет прямую ответственность за управление кредитными рисками в соответствии с данной политикой, управляя процессом, находящимся в его/ее собственности; – Вторая линия защиты – Управления по рискам, который разрабатывает политики и процедуры управления кредитным риском, обеспечивает их внедрение в компании, надлежащее функционирование и, при необходимости, актуализацию; – Третьей линией защиты является служба внутреннего аудита, которая осуществляет независимую оценку системы управления кредитным риском и вырабатывает рекомендации по ее совершенствованию. <p>3. Инструментами управления транзакционными рисками являются:</p> <ul style="list-style-type: none"> – Надлежащий процесс определения платежеспособности заемщика;
--	--

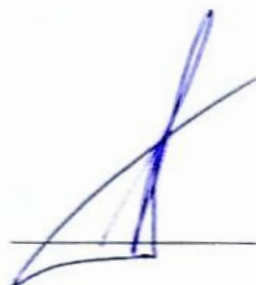
<ul style="list-style-type: none"> – Mijoz moliyaviy qiyinchiliklarga duch kelganida oylik to‘lov yoki foizlarni kamaytirish orqali kredit yukini yengillashtiruvchi qayta tuzish (restrukturizatsiya); – LTV koeffitsientini saqlagan holda mos keladigan ta’minot; – Kredit bo‘yicha zaxirani baholashning to‘g‘ri yo‘lga qo‘yilgan jarayoni; – Qarzdor defolt ehtimolini aniqlash va unga mos limit belgilash imkonini beruvchi ma’lumotlarga asoslangan model. <p>4. Portfel kredit riskini (konsentratsiya riskini) boshqarish vositalari:</p> <ul style="list-style-type: none"> – Portfelni diversifikatsiya qilish bo‘yicha tegishli limitlarni belgilash (tarmoq, hudud, eng yirik 50 ta kredit va h.k.); – Portfelni turli kesimlarda tahlil qilish (bozor, tarmoq, hududiy, mahsulot bo‘yicha) va xavf bog‘liqligini aniqlash; – Vintage tahlili natijasida kredit portfelidagi e’tibor talab qilinadigan zonalarni aniqlash; – Migratsiya matritsasi asosida kredit riskini prognozlash; – Portfelga stress-test o‘tkazish va kutilayotgan stresslarni inobatga olgan holda risk ko‘rsatkichlaridan og‘ishlarni prognozlash; – Yuqoridagi tahlillar asosida risklarni kamaytirish bo‘yicha tavsiyalar ishlab chiqish, jarayon egasi bilan kelishish va tegishli monitoring o‘tkazish; – PD, LGD, EAD komponentlarini hisoblash orqali kutilayotgan kredit yo‘qotishlarini (ECL) aniqlash; 	<ul style="list-style-type: none"> – Эффективный процесс определения доходов и расходов пользователя; – Реструктуризация, которая является важным инструментом и снижает кредитную нагрузку клиента за счет уменьшения ежемесячного платежа или процентов, если у клиента финансовые трудности; – Соответствующее обеспечение при сохранении коэффициента LTV; – Надлежащим образом установленный процесс оценки резерва по кредиту; – Модель на основе данных, которая является вспомогательным инструментом комитета и обеспечивает выявление вероятности дефолта заемщика и определение допустимого лимита для заемщика; <p>4. Инструменты управления портфельным кредитным риском (риск концентрации):</p> <ul style="list-style-type: none"> – Установление соответствующих лимитов диверсификации портфеля, таких как отраслевая, региональная, 50 крупнейших кредитов и т.д. – Анализ портфеля в разных аспектах (рыночный, отраслевой, региональный, по продуктам и т.д.) с целью выявления возможной связи риска; – В результате винтажного анализа выявление зон внимания в кредитном портфеле; – Прогноз кредитного риска на основе матрицы миграции;
---	--

	<ul style="list-style-type: none"> – Risklarni qoplash darajasini nazorat qilish va himoyalash; – Belgilangan byudjetga muvofiq hajm va tezlik bo'yicha PAR >30 ko'rsatkichini nazorat qilish; – Qayta moliyalashtirilgan portfel sifatini aniqlash bo'yicha tahlil; – Qayta tuzilgan portfel sifatini aniqlash bo'yicha tahlil; – Yo'qotilgan aktivlar portfelini tahlil qilish va yo'qotish sabablari hamda konsentratsiyani aniqlash; – Belgilangan byudjetga muvofiq ishlaymaydigan kreditlar koeffitsientini himoya qilish. 	<ul style="list-style-type: none"> – Подготовка стресс-теста портфеля и прогнозирование отклонения от установленных показателей риска с учетом ожидаемых стрессов; – Разработка рекомендаций по снижению рисков на основе вышеуказанных анализов, согласование с владельцем процесса и соответствующий мониторинг; – Расчет компонентов PD, LGD, EAD для определения ожидаемых убытков от кредитного риска (ECL). – Контроль и защита степени покрытия рисков; – PAR >30 по объему и скорости защиты в соответствии с установленным бюджетом; – Анализ рефинансируемого портфеля с целью определения его качества; – Анализ реструктурированного портфеля с целью определения его качества; – Анализ портфеля списаний для определения причин списаний и концентрации; – Защита коэффициента неработающих кредитов согласно установленному бюджету.
14.	YAKUNIY QOIDALAR	ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

<ol style="list-style-type: none">1. Ushbu Siyosat Kompaniya Bosh direktorining tegishli buyrug‘i bilan tasdiqlangan va kuchga kiritilgan paytdan boshlab kuchga kiradi.2. Bosh direktorning Buyrug‘i qabul qilingan taqdirda va/yoki ushbu Siyosat shartlari bilan Kompaniya mahsulotining pasportida ko‘rsatilgan shartlar o‘rtasida tafovut yuzaga kelgan taqdirda, Bosh direktorning Buyrug‘ida va/yoki mahsulot pasportida ko‘rsatilgan shartlar ustuvor hisoblanadi.3. Ushbu Siyosat Bosh direktor tomonidan tasdiqlangandan so‘ng, tasdiqlangan hujjatning asl nusxasi tegishli tartibda ro‘yxatga olinishi lozim.4. Agar O‘zbekiston Respublikasi qonunchiligi, me‘yoriy hujjatlari yoki Kompaniya Nizomi o‘zgargan natijada ushbu Siyosatning ayrim moddalari ular bilan zid keladigan bo‘lsa, bu moddalar o‘z kuchini yo‘qotadi va Siyosatga o‘zgartirish kiritilgunga qadar Kompaniya O‘zbekiston Respublikasi qonunlari, qonun osti me‘yoriy-huquqiy hujjatlari hamda Kompaniya Nizomi qoidalariga amal qiladi.5. Ushbu Siyosat ikki tilda tasdiqlangan hisoblanadi. Tafovutlar yuzaga kelgan taqdirda, Siyosatning rus tilidagi varianti ustun hisoblanadi.	<ol style="list-style-type: none">1. Настоящая Политика вступает в силу с момента его утверждения и введения в действие соответствующим приказом Генерального директора Компании.2. При актуализации Политики, обновлению подлежат и приложения к настоящей Политике. Приложения к настоящей Политике могут быть актуализированы отдельно, при этом обновление настоящей Политики не требуется.3. В случае принятия Приказа Генерального директора и/или в случае возникновения расхождения условий настоящей Политики с условиями, указанными в паспорте продукта Компании, приоритетными считаются условия, указанные в Приказе Генерального директора и/или паспорте продукта.4. Если в результате изменения законодательства, нормативных актов Республики Узбекистан или Устава Компании отдельные статьи настоящей Политики вступают в противоречие с ними, эти статьи утрачивают силу, и до момента внесения изменений в настоящую Политику Компания руководствуется законами, подзаконными нормативно-правовыми актами Республики Узбекистан и положениями Устава Компании.5. Настоящая Политика считается утвержденной на двух языках. При возникновении разночтений, преобладающей считается версия настоящей Политики на русском.
--	--

Внесено:

Руководитель департамента продаж и
управления сетью

A handwritten signature in blue ink, consisting of a large, sweeping stroke that curves upwards and then downwards, ending in a sharp point. The signature is written over a horizontal line.

А.А. Боровых

Согласовано:

Главный юрисконсульт Юридической
службы

A handwritten signature in blue ink, featuring a large, circular loop followed by several smaller, connected strokes. The signature is written over a horizontal line.

А.Ш. Алиев

УСТАНОВЛЕННЫЕ МЕТРИКИ И СТАВКИ

Пункт	ОПИСАНИЕ	СТАВКИ
1.	Суммарная стоимость ликвидного залогового обеспечения ниже процента от суммы кредита	100 процентов
2.	Максимальный допустимый срок кредита	120 месяцев
3.	Одобрение кредитных заявок Наблюдательным советом, одобренных Генеральным директором, сумма которых составляет или превышает	5% от совокупного капитала Компании на последний отчетный период
4.	Предельный срок рассмотрения кредитной заявки с момента отправки Кредитным инспектором	30 минут
5.	Предельный срок рассмотрения кредитной заявки при запрашивании дополнительных документов	1 час 30 минут

“AGAT CREDIT” AJ MMT
Kredit siyosatiga 1-Ilova

BELGILANGAN KO‘RSATKICHLAR

№	MAZMUN	KO‘RSATKICHLAR
1.	Sarmoyaning umumiy qiymati kredit summasining foizidan past bo‘lgan likvid ta‘minot qiymati	100 foiz
2.	Kreditning maksimal ruxsat etilgan muddati	120 oy
3.	Bosh direktor ko‘rib chiqqan va summasi quyidagidan oshgan kredit arizalarini Kuzatuv kengashi tomonidan ma‘qullash	Kompaniyaning oxirgi hisobot davridagi jami kapitalining 5%
4.	Kredit inspektori tomonidan yuborilgan kredit arizasini ko‘rib chiqishning maksimal muddati	30 daqiqia
5.	Qo‘shimcha hujjatlar so‘ralganda kredit arizasini ko‘rib chiqishning maksimal muddati	1 soat 30 daqiqa