**«Отбасы банк» АҚ-дағы**

**Проблемалық активтерді басқару саясатының үзінділері**

Алматы қ., 2023 жыл

 Проблемалық активтерді басқару саясатының (бұдан әрі – Саясат) негізгі мақсаты проблемалық активтермен жұмыс істеу кезінде шығындардың алдын алу және азайту бойынша Банктің елеулі іс-әрекеттері мен іс-шараларын айқындау болып табылады.

 Саясаттың міндеттері:

* проблемалық активтерді анықтау және берешекті қайтаруға бағытталған бірқатар іс-шараларды жүргізу;
* проблемалық активтердің пайда болу себептерін талдау;
* Банктің проблемалық активтермен жұмысын ұйымдастыру;
* проблемалық активтерге байланысты мәселелерді шешудегі негізгі бағыттарды анықтау.

 Саясат келесі қағидаларға негізделеді:

* Банктің тиімді жұмысын қамтамасыз ету;
* проблемалық активтердің пайда болуын болдырмау;
* берешекті уақтылы қайтару.

Проблемалық активтерді басқару әдістеріне жатады: өндіріп алу, қайта құрылымдау, оңалту, сату, есептен шығару, кешіру, кепілмен қамтамасыз етуді алу, банкроттық, проблемалық банкаралық депозиттер мен проблемалық бағалы қағаздар бойынша жол берілген дефолттарды реттеу, проблемалық активтерге қатысты лимиттеу, проблемалық активтерді қайтаруға және азайтуға қатысты Банк қолданатын шаралардың тиімділігін талдау және басқалары. Басқару әдісі проблемалық активтің түріне байланысты, бұл ретте банк әдістердің біреуін немесе жиынтықта бірнешеуін де таңдай алады.

Проблемалық активтерді тиімді басқару мақсатында Банк басқарудың келесі негізгі тәсілдерін пайдаланады:

* проблемалық активтер деңгейін тұрақты бақылау;
* Банктің лауазымды тұлғалары мен қызметкерлерінің Қазақстан Республикасы заңнамасының және Банктің ішкі құжаттарының талаптарын білуі және дұрыс қолдануы;
* заңдылығына және (немесе) Банктің мүдделеріне сәйкестігіне күмән туғызатын операциялар мен мәмілелерді, оның ішінде жасалуы болжанатын мәмілелерді талдау;
* проблемалық активтерді басқарудың бірыңғай тәсілдерін енгізу;
* Саясатты тиімді іске асыру бойынша өзге де тиісті шаралар мен іс-шараларды қабылдау;

Проблемалық активтермен жұмыс келесі кезеңдерді қамтиды:

* сотқа дейінгі қайтару шаралары;
* мәжбүрлеп өндіріп алу шаралары.

|  |
| --- |
|  |
|  Сотқа дейінгі берешекті қайтару шараларын жүргізудің негізгі рәсімдері: |
| * проблемалық активтер портфелінің мониторингі;
* хабарламаларды жолдау;
* активтерді қайта құрылымдау;
* Банктің борышкермен борышкердің активтерін, кепілмен қамтамасыз етуді дербес/тікелей сату жөніндегі бірлескен іс-шаралары;
* медиация тәртібімен дауды (жанжалды) реттеу туралы келісім, партисипативтік рәсім шеңберінде дауды реттеу туралы келісім, бітімгершілік келісім жасасу;
* бағалы қағаздарды шығару проспектісіне сәйкес проблемалық бағалы қағаздарды ұстаушылардың жалпы жиналысына қатысу;
* бағалы қағаздарды шығару проспектісіне сәйкес проблемалық бағалы қағаздарды сатып алу туралы талап ету құқықтарын жолдау;
* басқа заңды шаралар.
 |
|   Берешекті мәжбүрлеп өндіріп алу шаралары деп түсіндіріледі:* кепілдіктер, шарттар бойынша талаптар қою;
* кепіл мүлкін соттан тыс өткізу;
* проблемалық активтер бойынша берешекті сот тәртібімен өндіріп алу;
* коллекторлық компанияның қызметтерін пайдалана отырып берешекті өндіріп алу (жасалған келісімдер болған кезде);
* проблемалық активтер бойынша құқықты (талаптарды) коллекторлық компанияның пайдасына беру (жасалған келісімдер болған кезде);
* осы бағалы қағаздарды шығару проспектісіне сәйкес проблемалық бағалы қағаздарды сатып алу туралы талап қою.
 |

Мерзімі өткен дебиторлық берешекті қоспағанда, проблемалық активтерді қайта құрылымдауға Қазақстан Республикасының заңнамасында, проблемалық жағдайға айналған бағалы қағаздарды шығару аңдатпасында және Банктің ішкі құжаттарында көзделген тәртіппен және шарттарда жол беріледі.

Егер банктің сотқа дейінгі іс-шаралары оң нәтижеге алып келмесе, онда Банк берешекті мәжбүрлеп өндіріп алуды жүзеге асырады. Егер борышкер (қарыз алушы/кепіл беруші/қосалқы қарыз алушы/кепілгер/бағалы қағаздар эмитенті) ерікті түрде бас тартса/шарт бойынша өз міндеттемелерін басқа негіздер бойынша орындауға мүмкіндігі болмаса, сотқа жүгіну мәжбүрлі шара болып табылады.

Сот талқылауы және/немесе сот актісі болған кезде Банк пен қарыз алушы арасында медиация тәртібімен бітімгершілік келісім немесе дауды (жанжалды) реттеу туралы келісім, Банктің ішкі құжаттарына сәйкес мерзімі өткен берешекпен одан әрі жұмыс жүргізе отырып, дауды партисипативтік рәсім шеңберінде реттеу туралы келісім жасасуға болады.

Берешекті мәжбүрлеп өндіріп алу Қазақстан Республикасының заңнамасына, проблемалық жағдайға айналған бағалы қағаздарды шығару аңдатпасында және Банктің ішкі құжаттарына сәйкес жүзеге асырылады.

Қазақстан Республикасының заңнамасында және Банктің ішкі құжаттарында көзделген тәртіппен кепіл мүлкін соттан тыс өткізуді жүзеге асыруға жол беріледі.

Кепіл мүлкін дербес өткізу Қазақстан Республикасының заңнамасында және Банктің ішкі құжаттарында көзделген тәртіппен жүзеге асырылады.

Қарызды қайта құрылымдау және оны қолданудың негізгі шарттары

Қарызды қайта құрылымдау шараларын қолдану үшін Қарызды қайта құрылымдауға өтінішті өтініш беруші "Отбасы банк" АҚ-да қарыздарды қайта құрылымдауды жүзеге асыру тәртібін регламенттейтін Банктің ішкі құжатында, Қазақстан Республикасының заңнамасында көзделген мерзімдерде береді.

Қарыздарды қайта құрылымдау банк қарыздарының барлық түрлері үшін қолданылады. Қайта құрылымдау шаралары Банктің ішкі құжатымен белгіленеді және қолданылуы мүмкін:

- бір-бірінен тәуелсіз;

- бір уақытта бірнеше түрі.

 Қарызды оңалту және оны қолданудың негізгі шарттары

Қарызды оңалту негізгі борыш пен сыйақы бойынша мерзімі өткен берешегі 90 күнтізбелік күннен асатын өтініш берушілерге (борышкерлерге) арналған және Банктің төлемдердің жаңа кестесін, сондай-ақ заңнамада көзделген қарызды қайта құрылымдаудың бір немесе бірнеше шараларын қамтитын оңалту жоспарын ұсынуын білдіреді.

Өтініш беруші (борышкер) қарызды оңалту рәсімін жүргізу туралы өтінішпен бес жыл ішінде бір рет жүгінуге құқылы.

Өтініш беруші (борышкер) Банк ұсынған оңалту жоспарын және төлемдердің жаңа кестесін қарайды және банкке 15 (он бес) күнтізбелік күн ішінде жауап береді. Өтініш берушінің (борышкердің) оңалту жоспарымен келісімі қарыз алушымен банктік қарыз шартында көзделген тәсілмен немесе Банк ұсынған оңалту жоспарымен белгіленеді.

# Борышкердің қолда бар активтерін сату

# Борышкердің активтерін сату туралы шешімді Банктің уәкілетті органы қабылдайды.

Активтерді (оның ішінде кепілді жылжымайтын мүлікті) сатуды борышкер және/немесе Банк Қазақстан Республикасының заңнамасында және Банктің ішкі құжаттарында көзделген тәртіппен және шарттарда дербес жүзеге асырады.

#  Мерзімі өткен берешек пайда болған жағдайда, егер кепілді жылжымайтын мүліктің құны берешектің барлық сомасын жабатын болса, Банк борышкер мен кепіл берушіге кепілді жылжымайтын мүлікті тікелей сату арқылы берешекті дербес өтеуді ұсынады.

Кепіл беруші кепілді жылжымайтын мүлікті сатпаған жағдайда, Банк мұндай мүлікті уәкілетті органның шешімі негізінде соттан тыс/сот арқылы сату жолымен өткізуге құқылы.

Кепілді жылжымайтын мүлікті соттан тыс сату рәсімінің күшін жою/тоқтату үшін негіздеме, сондай-ақ банктің ішкі құжаттарына және Қазақстан Республикасының заңнамасына сәйкес мерзімі өткен берешекті соттан тыс тәртіппен өндіріп алуға жол бермеу жағдайлары.

# Кепілмен қамтамасыз етуді алып қою

Егер кепіл мүлкі атқарушылық іс жүргізу барысында немесе банкроттық рәсімінде өткізілмеген жағдайда, Банк осы мүлікті берешекті кейіннен өткізу мақсатында оны өтеу есебіне Банктің теңгеріміне қабылдауға құқылы.

# Қарызды кешіру

#  Банктік қарыз бойынша берешекті кешіру Қазақстан Республикасы заңнамасының және банктік қарыздар бойынша берешекті кешіру тәртібін регламенттейтін Банктің ішкі құжаттарының талаптары сақталатын тәртіппен және жағдайларда жүзеге асырылады. Қарыз бойынша берешектің барлығын немесе бір бөлігін кешіру Банк Басқармасының шешімі негізінде жүзеге асырылады.

# Берешекті есептен шығару

#  Берешекті жүйеден тыс есепке алуға есептен шығаруға келесі жиынтықтағы шарттар негіз болып табылады:

#  1) қарыз бойынша негізгі борышты және/немесе сыйақыны өтеу бойынша мерзімнің өтуі, мерзімі өткен дебиторлық берешекті өтеу бойынша мерзімнің өтуі, бұл ретте мерзімі өткен күнтізбелік күндердің жол берілетін саны Банктің ішкі құжаттарында айқындалған;

#  2)берешекті өндіріп алу мүмкіншілігінің болмауы.