**Выдержки из Политики**

**управления проблемными активами**

**в АО "Отбасы банк**"

г. Алматы, 2023 год

|  |
| --- |
|  |

Основной целью Политики управления проблемными активами (далее – Политика) является определение существенных действий и мероприятий Банка по предотвращению и минимизации потерь при работе с проблемными активами.

Задачами Политики являются:

* выявление проблемных активов и проведение ряда мероприятий, направленных на возврат задолженности;
* анализ причин возникновения проблемных активов;
* организация работы Банка с проблемными активами;
* определение основных направлений в решении вопросов, связанных с проблемными активами.
* Политика основывается на следующих принципах:
* обеспечение эффективной работы Банка;
* предотвращение возникновения проблемных активов;
* своевременный возврат задолженности.

К методам управления проблемными активами относятся: взыскание, реструктуризация, реабилитация, продажа, списание, прощение, изъятие залогового обеспечения, банкротство, урегулирования допущенных дефолтов по проблемным межбанковским депозитам и проблемным ценным бумагам, лимитирование в отношении проблемных активов, анализ эффективности применяемых Банком мер по отношению к возврату и минимизации проблемных активов, и другие. Метод управления зависит от вида проблемного актива, при этом Банком может быть выбран как один из методов, так и несколько в совокупности.

В целях эффективного управления проблемными активами Банк использует следующие основные способы управления:

* постоянный мониторинг за уровнем проблемных активов;
* знание и правильное применение должностными лицами и работниками Банка требований законодательства Республики Казахстан и внутренних документов Банка;
* анализ операций и сделок, в том числе предполагаемых к совершению, вызывающих сомнения в их законности и (или) в их соответствии интересам Банка;
* внедрение единых подходов управления проблемными активами;
* принятие иных надлежащих мер и мероприятий по эффективной реализации Политики.

Работа с проблемными активами включает в себя следующие этапы:

* досудебные меры возврата;
* меры принудительного взыскания.

Основные процедуры проведения досудебных мер возврата задолженности:

­ мониторинг портфеля проблемных активов;

- направление уведомлений;

­ реструктуризация активов;

­ совместные мероприятия Банка с должником по самостоятельной/прямой продаже имеющихся активов должника, залогового обеспечения;

- заключение соглашения об урегулировании спора (конфликта) в порядке медиации, соглашение об урегулировании спора в рамках партисипативной процедуры, мирового соглашения;

- участие в общем собрании держателей проблемных ценных бумаг в соответствии с проспектом выпуска ценных бумаг;

**-** направление прав требования о выкупе проблемных ценных бумаг в соответствии с проспектами выпуска ценных бумаг;

­ другие законные меры.

Под мерами принудительного взыскания задолженности понимаются:

- предъявление требований по гарантиям, по договорам;

- внесудебная реализация залогового имущества;

- взыскание задолженности по проблемным активам в судебном порядке;

- взыскание задолженности с использованием услуг коллекторской компании (при наличии заключенных соглашений);

- уступка права (требования) по проблемным активам в пользу коллекторской компании (при наличии заключенных соглашений);

- предъявление требования о выкупе проблемных ценных бумаг в соответствии с проспектами выпуска данных ценных бумаг.

Реструктуризация проблемных активов, за исключением просроченной дебиторской задолженности допускается в порядке и на условиях, предусмотренных законодательством Республики Казахстан, проспектом выпуска, ставших проблемными, ценных бумаг и внутренними документами Банка.

Если досудебные мероприятия Банка не привели к положительному результату, то Банк осуществляет принудительное взыскание задолженности. Обращение в суд является вынужденной мерой, которая применяется, если должник (заемщик/залогодатель/созаемщик/гарант/эмитент ценных бумаг) отказывается добровольно/не имеет возможности по другим основаниям исполнить свои обязательства по договору.

При наличии судебного разбирательства и/или судебного акта, между Банком и заемщиком возможно заключение мирового соглашения или соглашения об урегулировании спора (конфликта) в порядке медиации, соглашение об урегулировании спора в рамках партисипативной процедуры, с проведением дальнейшей работы с просроченной задолженностью, в соответствии с внутренними документами Банка.

Принудительное взыскание задолженности осуществляется в соответствии с законодательством Республики Казахстан, проспектом выпуска, ставших проблемными, ценных бумаг и внутренними документами Банка.

Допускается осуществление внесудебной реализации залогового имущества в порядке, предусмотренном законодательством Республики Казахстан и внутренними документами Банка.

Самостоятельная реализация залогового имущества осуществляется в порядке, предусмотренном законодательством Республики Казахстан и внутренними документами Банка.

Реструктуризация займа и основные условия ее применения

Заявление на реструктуризацию займа может быть подано не ранее 6 (шести) месяцев с даты выдачи займа/возникновения обязательств.

Реструктуризация займов применяется для всех видов займов Банка. Меры реструктуризации устанавливаются внутренним документом Банка и могут применяться:

- независимо друг от друга;

- несколько видов одновременно.

# Реабилитация займа и основные условия его применения

Реабилитация займа предназначена для заявителей (должников), имеющих просроченную задолженность по основному долгу и вознаграждению свыше 90 календарных дней и представляет собой предоставление Банком плана реабилитации, включающего новый график платежей, а также одну или несколько мер реструктуризации займа, предусмотренные законодательством.

Заявитель (должник) вправе обратиться с заявлением о проведении процедуры реабилитации займа однократно в течение пяти лет.

Заявитель (должник) рассматривает предложенный Банком план реабилитации и новый график платежей и предоставляет ответ в Банк в течение 15 (пятнадцать) календарных дней. Согласие заявителя (должника) с планом реабилитации фиксируется способом, предусмотренным договором банковского займа с заемщиком, либо предложенным Банком планом реабилитации.

# Продажа имеющихся активов должника

Решения о продаже активов должника принимаются уполномоченным органом Банка.

Продажа активов (в том числе залоговой недвижимости) осуществляется самостоятельно должником и/или Банком в порядке и на условиях, предусмотренных законодательством Республики Казахстан и внутренними документами Банка.

В случае образования просроченной задолженности, если стоимость залоговой недвижимости покрывает всю сумму задолженности, Банк предлагает должнику и залогодателю самостоятельно погасить задолженность путем прямой продажи залоговой недвижимости.

В случае не реализации залогодателем залоговой недвижимости, Банк вправе реализовать такое имущество на основании решения уполномоченного органа, путем внесудебной/судебной реализации.

Основание для отмены/прекращения процедуры внесудебной реализации залоговой недвижимости, а также случаи недопущения взыскания просроченной задолженности во внесудебном порядке в соответствии с внутренними документами Банка и законодательством Республики Казахстан.

# Изъятие залогового обеспечения

В случае, если залоговое имущество не реализовано в ходе исполнительного производства или в процедуре банкротства, Банк имеет право принять данное имущество на баланс Банка в счет погашения задолженности с целью его последующей реализации.

#  Прощение задолженности

# Прощение задолженности по банковскому займу осуществляется в порядке и при условиях соблюдения требований законодательства Республики Казахстан и внутренних документов Банка, регламентирующих порядок прощения задолженности по банковским займам. Прощение всей или части задолженности по займу осуществляется на основании решения Правления Банка

# Списание задолженности

Основанием к списанию задолженности на внесистемный учет являются следующие условия в совокупности:

1) просрочка по погашению основного долга и/или вознаграждения по займу, просрочка по погашению просроченной дебиторской задолженности, при этом допустимое количество календарных дней просрочки определенно во внутренних документах Банка;

2) отсутствие перспективы взыскания задолженности.