

Утверждено
решением Правления
АО «СПК «Тараз»
«08» октября 2019 г. № 32



**ПОЛОЖЕНИЕ
О КРЕДИТНОМ КОМИТЕТЕ АО «СПК «ТАРАЗ»**

Срок введения в действие установлен
«08» октября 2019 г.

г. Тараз

1. Общие положения

1. Настоящее Положение о кредитных комитетах АО «Социальная предпринимательская корпорация «Тараз» (далее – Положение) определяет орган АО «Социальная предпринимательская корпорация «Тараз» (далее - Общество), уполномоченный на принятие решений по вопросам, связанным с оказанием Обществом услуг поверенного (агента) при бюджетном кредитовании, порядок создания, структуре, задачи, функции, полномочия такого органа, а также порядок принятия им решений.

2. В целях исполнения Договора поручения и обслуживания бюджетного кредита в качестве Поверенного (агента) (далее – Договор поручение), в Обществе создаётся коллегиальный орган – Кредитный комитет (далее - уполномоченный орган Общества).

3. Уполномоченный орган Общества осуществляет свои функции на основании настоящего Положения, законодательства Республики Казахстан, Устава Общества, Договора поручения и иных внутренних нормативных документов Общества.

4. Уполномоченный орган Общества принимает решения по вопросам кредитной деятельности в рамках полномочий, определенных настоящим Положением и в соответствии с требованиями Договора поручения.

5. Кредитный комитет принимает решения по вопросам кредитной деятельности заемщиков/заявителей/групп связанных заемщиков Общества на сумму, не превышающую 10 (десять) % от собственного капитала Общества, сформированного на момент принятия решения.

6. Основные термины и определения, используемые в настоящем Положении:

1) заявитель - субъект агропромышленного комплекса Республики Казахстан, обратившийся с заявлением на получение кредита;

2) заемщик – физическое или юридическое лицо, подписавшее кредитный договор, получившее кредит и принявшее на себя обязательства по возврату и полной оплате полученного кредита, в том числе вознаграждения и других платежей по кредиту;

3) под терминами «кредитование», «предоставление финансирования», «кредитная деятельность», «кредитные риски» и аналогичными, имеющими близкие по смыслу значения терминами, понимается деятельность и риски, связанные с:

- заемными операциями: предоставлением кредитов в денежной форме на условиях платности, срочности, возвратности и обеспеченности;

- факторинговыми операциями: приобретением прав требования платежа с покупателя товаров (работ, услуг) с принятием риска неплатежа;

4) реструктуризация – изменение условий кредитного договора (за исключением изменения ставки вознаграждения) в части изменения сумм

и порядка погашения платежей, срока погашения кредита (без продления конечного срока погашения кредита);

5) пролонгация – изменение условий кредитного договора, в части продления конечного срока погашения кредита, установленных условиями кредитного договора, и направленное на улучшение финансово-хозяйственного положения заемщика (созаемщика), а также на восстановление его платежеспособности и предотвращения ликвидации;

6) неустойка (штраф, пеня) - определенная кредитным договором или законодательством Республики Казахстан денежная сумма, которую заемщик обязан уплатить Обществу в случае неисполнения или ненадлежащего исполнения обязательств по кредитному договору.

2. Организационная структура, задачи и полномочия Уполномоченного органа, порядок проведения заседаний и принятия решений

2.1. Задачи Уполномоченного органа

7. Задачи Уполномоченных органов:

1) реализация Договора поручения и контроль за его соблюдением при проведении кредитных операций;

2) минимизация уровня кредитного риска при проведении кредитных операций;

3) обеспечение предотвращения сделок, связанных с легализацией (отмыванием) доходов, полученных незаконным путем и финансирования терроризма.

2.2. Организационная структура Кредитного комитета

9. Кредитный комитет создается на основании решения Правления Общества и подотчетен Правлению Общества.

10. Количественный и персональный состав Кредитного комитета определяется решением Правления Общества. Общее количество членов Кредитного комитета должно быть не менее 3 (трех) человек.

11. Возглавляет Кредитный комитет Председатель Кредитного комитета, являющийся членом Правления Общества, который утверждает повестку Кредитного комитета (Приложение 1) и ведет заседание. В отсутствие Председателя Кредитного комитета его обязанности исполняет Заместитель Председателя Кредитного комитета.

12. Обязательными членами Кредитного комитета являются руководители структурных подразделений, осуществляющих риск-менеджмент, правовое обеспечение деятельности Общества, вопросы безопасности, оценку залогового обеспечения, либо руководители, курирующие деятельность указанных структурных подразделений.

13. Решением Правления в обязательном порядке предусматривается замещение члена Кредитного комитета, являющегося руководителем структурного подразделения, осуществляющего риск-менеджмент. Также может быть предусмотрено замещение других членов Кредитного комитета.

14. Организация работы Кредитного комитета возлагается на секретаря Кредитного комитета, который не является членом Кредитного комитета. Секретарь Кредитного комитета назначается приказом Председателя Правления Общества. В случае временного отсутствия секретаря кредитного комитета, Кредитным комитетом избирается секретарь текущего заседания Кредитного комитета из числа работников Общества.

2.3. Функции и полномочия Кредитного комитета

15. Функции Кредитного комитета:

- 1) осуществление контроля за реализацией Договора поручения;
- 2) осуществление контроля за качеством кредитного портфеля.

16. Полномочия Кредитного комитета:

1) принятие решений по вопросам кредитной деятельности и по работе с проблемным долгом в пределах лимитов, установленных Правлением Общества, не отнесенным к компетенции Правления Общества, Совета директоров Общества, Единственного акционера Общества, в соответствии с требованиями законодательства и внутренними нормативными документами Общества;

2) заслушивание периодических отчетов руководителей структурных подразделений Общества о состоянии кредитного портфеля, ходе исполнения планов кредитования и исполнении решений Кредитного комитета;

3) предоставление заемщику реструктуризаций/пролонгаций в соответствии с Договором поручением;

4) снижение/ списание неустоек (штрафов, пеней) в соответствии с внутренними нормативными документами Общества.

2.4. Порядок проведения заседаний и принятия решений Кредитным комитетом

17. Заседания Кредитного комитета проводятся по мере необходимости с учетом соблюдения установленных сроков рассмотрения заявок. В случае необходимости Председатель Кредитного комитета может созывать дополнительные заседания и/или переносить срок заседания. На заседаниях Кредитного комитета могут присутствовать работники Общества, приглашенные на заседание и не участвующие в принятии решений.

18. Кредитный комитет правомочен принимать решения по вынесенным на его рассмотрение вопросам и кворум считается соблюденным, если на заседании присутствуют не менее 2/3 (двух третьих) от числа членов Кредитного комитета, с обязательным участием руководителя структурного

подразделения, осуществляющего риск-менеджмент, либо лица его замещающего.

19. Решения Кредитного комитета принимаются простым большинством голосов из числа присутствующих членов Кредитного комитета. Все члены Кредитного комитета имеют равное право голоса. Каждый член Кредитного комитета имеет один голос, при этом при равенстве голосов голос Председателя Кредитного комитета (или лица, председательствующего на заседании) является решающим. Любой член Кредитного комитета в случае несогласия с предлагаемыми условиями рассматриваемой заявки должен выразить свое особое мнение до начала голосования с подробным обоснованием своих возражений. Члены Кредитного комитета не вправе воздерживаться при голосовании.

20. Председатель Кредитного комитета вправе снять любой вопрос с рассмотрения в случае выявления в ходе заседания фактов некачественной подготовки материалов и заключений служб, не позволяющих принять решение по вынесенному вопросу. Руководитель структурного подразделения, вынесший вопрос на обсуждение, по согласованию с Председателем Кредитного комитета вправе снять вопрос с повестки до начала его обсуждения.

21. Результаты проведения заседания Кредитного комитета отражаются в протоколе заседания Кредитного комитета, которое подписывается членами Кредитного комитета, присутствовавшими на заседании в течении, 3 календарных дней со дня проведения Кредитного комитета. Протокол заседания Кредитного комитета и выписки из него (Приложение 3) готовятся секретарем Кредитного комитета, на основании проекта протокола, подготовленного докладчиком. Ответственность за оформление протокола и соответствие содержания выписки из протокола заседания Кредитного комитета содержанию, изложенному в протоколе заседания, и рассылку выписки ответственным структурным подразделениям возлагается на секретаря Кредитного комитета.

22. Протокол заседания Кредитного комитета является конфиденциальным документом, отражает решение Общества по каждому конкретному рассматриваемому вопросу, и определяет действия и ответственность структурных подразделений, вовлеченных в процесс кредитования в зависимости от принятого решения.

23. Решение Кредитного комитета утрачивает силу по кредитным заявкам - не выполненное в течение 180 (ста восьмидесяти) календарных дней, с правом пролонгации не более 1 (одного) раза до 90 (девяносто) календарных дней.

При необходимости вопрос повторно выносится на рассмотрение Кредитного комитета. Исключением являются случаи частичного исполнения решений о финансировании, при которых финансирование частично произведено и Общество уже заключило сделку.

3. Обязанности, права и ответственность членов Уполномоченных органов и структурных подразделений

24. Члены уполномоченного органа Общества обязаны исполнять свои обязанности добросовестно и в соответствии с требованиями законодательства Республики Казахстан, а также принимать решения, которые в наибольшей степени соответствуют интересам Общества.

25. В случае наличия родственных, свойственных отношений, с субъектами кредитования или прямой финансовой заинтересованности в реализации финансируемого проекта член уполномоченного органа Общества обязан проинформировать об этом остальных членов соответствующих комитетов. При этом указанный член уполномоченного органа Общества не вправе принимать участие в голосовании по данному вопросу.

26. Члены уполномоченного органа Общества обязуются сохранять строгую конфиденциальность всей информации, полученной в результате осуществления ими своих полномочий. Мнение членов уполномоченного органа Общества, высказанное в ходе заседаний, а также результаты поименного голосования являются служебной тайной и не подлежат разглашению и доведению до сведения заявителя/заемщика.

27. Члены уполномоченного органа Общества вправе:

1) запрашивать и получать от всех структурных подразделений Общества необходимую документацию, отчетность, информацию и другие материалы, необходимые в работе;

2) привлекать работников Общества в случае обоснованной необходимости по согласованию с Председателем уполномоченного органа Общества для осуществления мероприятий, проводимых комитетами в соответствии с настоящим Положением.

28. Члены уполномоченного органа Общества несут ответственность за:

1) принимаемые решения в соответствии с законодательством Республики Казахстан;

2) своевременность рассмотрения материала на заседаниях уполномоченного органа Общества;

3) своевременность рассмотрения и подписание протокола заседания уполномоченного органа Общества.

29. Члены уполномоченного органа принимают решения на основании материалов и информации, предоставленных докладчиками, которые несут ответственность за полноту и достоверность информации по вопросам повестки дня.

30. Руководители и работники соответствующих структурных подразделений несут ответственность:

1) за предоставление качественно проработанных материалов (документов) по вопросам повестки дня;

2) за исполнение решений Уполномоченных органов по вопросам повестки дня;

3) за осуществление контроля за надлежащим и своевременным исполнением решений уполномоченного органа.

31. Члены уполномоченного органа Общества освобождаются от ответственности за принятое уполномоченным органом решение:

1) если голосовали против решения об одобрении заведомо безвозвратных кредитов или заведомо невыгодных для Общества сделок, а также иных вопросов, повлекших убытки Общества, или не принимали участие в голосовании;

2) если принимали решение на основании ложной информации.

32. Секретарь уполномоченного органа Общества несет ответственность за:

1) своевременную подготовку материалов и организацию заседаний уполномоченного органа Общества;

2) своевременность подписания, достоверность и сохранность протоколов заседаний уполномоченного органа Общества;

3) своевременное формирование отчетов, связанных с деятельностью Уполномоченного органа и доведение до сведения членов Правления Общества, по форме и с периодичностью, определено решениями Правления Общества (Приложение 4).

33. Структурное подразделение, ответственное за администрирование проектов несет ответственность за осуществление контроля за своевременным исполнением отлагательных и особых условий протоколов решений уполномоченного органа.

34. Информация, предоставленная для принятия решения, относится к конфиденциальной и является коммерческой или иной Законом охраняемой тайной, за разглашение которой члены уполномоченного органа Общества несут ответственность, предусмотренную законодательством Республики Казахстан. Все документы, предоставленные секретарю уполномоченного органа, рассматриваются как конфиденциальные, содержащие коммерческую или иной законом охраняемую тайну.

4. Заключительные положения

35. Структурное подразделение, осуществляющее риск-менеджмент по мере необходимости осуществляет актуализацию настоящего Положения.

36. Управляющие директора, руководители структурных подразделений Общества и остальные участники кредитного процесса, несут ответственность за соблюдение требований настоящего Положения.

37. Структурное подразделение, осуществляющее документационное обеспечение несет ответственность за рассылку, хранение, сохранность и изъятие настоящего Положения в соответствии с внутренними нормативными

документами Общества.

38. Настоящее Положение, все изменения и дополнения к нему утверждаются решением Правления Общества, и вводятся в действие в соответствии с внутренними документами Общества.

5. Приложения

Приложение 1 Повестка Кредитного комитета АО «СПК «Тараз»

Приложение 2 Протокол заседания Кредитного комитета АО «СПК «Тараз»

Приложение 3 Выписка из протокола заседания Кредитного комитета АО «СПК «Тараз»

Приложение 4 Реестр протоколов по принятым решениям Кредитного комитета АО «СПК «Тараз»