



Об утверждении Правил деятельности дочерней организации, приобретающей сомнительные и безнадежные активы родительского банка

Утративший силу

Постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 24 февраля 2012 года № 86. Зарегистрировано в Министерстве юстиции Республики Казахстан 10 апреля 2012 года № 7541. Утратило силу постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 23 апреля 2014 года № 71

Сноска. Утратило силу постановлением Правления Национального Банка РК от 23.04.2014 № 71 (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

В соответствии с Законом Республики Казахстан от 28 декабря 2011 года «О внесении изменений и дополнений в некоторые законодательные акты Республики Казахстан по вопросам регулирования банковской деятельности и финансовых организаций в части минимизации рисков» Правление Национального Банка Республики Казахстан **ПОСТАНОВЛЯЕТ:**

1. Утвердить прилагаемые Правила деятельности дочерней организации, приобретающей сомнительные и безнадежные активы родительского банка.

2. Настоящее постановление вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования.

П р е д с е д а т е л ь

Национального Банка

Г. Марченко

У т в е р ж д е н ы

постановлением

Правления

Национального

Банка

Республики

Казахстан

от 24 февраля 2012 года № 86

Правила

деятельности дочерней организации, приобретающей сомнительные и безнадежные активы родительского банка

Настоящие Правила деятельности дочерней организации, приобретающей сомнительные и безнадежные активы родительского банка (далее – Правила) разработаны в соответствии с Законом Республики Казахстан «О банках и

банковской деятельности в Республике Казахстан» (далее – Закон) и устанавливают порядок деятельности дочерней организации, приобретающей сомнительные и безнадежные активы родительского банка, срок, в течение которого дочерняя организация управляет приобретенными сомнительными и безнадежными активами, а также требования к приобретаемым (приобретенным) ею сомнительным и безнадежным активам (далее – активы).

1. Для целей Правил под сомнительными и безнадежными активами понимаются :

1) активы, размер резервов по которым сформирован на уровне не менее 5 (пяти) процентов от суммы непогашенного основного долга;

2) недвижимое имущество и (или) право собственности на объекты незавершенного строительства, перешедшее в собственность родительского банка в результате взыскания на заложенное имущество по приобретенным сомнительным и безнадежным правам требования;

3) акции и (или) доли участия в уставном капитале юридических лиц, в случаях принятия их в качестве залога (отступного или обеспечения) по приобретенным сомнительным и безнадежным правам требования.

Сноска. Пункт 1 в редакции постановления Правления Национального Банка РК от 25.02.2013 № 74 (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

2. Деятельность дочерней организации, приобретающей сомнительные и безнадежные активы родительского банка не связана с осуществлением иных функций и исполнением иных обязательств, кроме управления сомнительными и безнадежными активами, включающих их приобретение, реализацию (продажу), реструктуризацию и (или) секьюритизацию.

3. Дочерняя организация, приобретающая сомнительные и безнадежные активы родительского банка осуществляет следующие виды деятельности:

1) приобретение сомнительных и безнадежных прав требования родительского банка ;

2) приобретение недвижимого имущества и (или) прав собственности на объекты незавершенного строительства, перешедшее в собственность родительского банка в результате обращения взыскания на заложенное имущество по приобретенным сомнительным и безнадежным правам требования ;

3) приобретение акций и (или) долей участия в уставном капитале юридических лиц в случаях принятия их в качестве залога (отступного или обеспечения) по приобретенным сомнительным и безнадежным правам требования ;

4) сдача в аренду недвижимого имущества, перешедшего в ее собственность в

результате обращения взыскания на имущество, выступавшее в качестве залога, иного обеспечения или полученное в виде отступного по приобретенным у родительского банка сомнительным и безнадежным правам требования, а также имущество, указанное в подпункте 2) настоящего пункта, или использовать иную форму возмездного временного пользования таким имуществом;

5) реализация собственного имущества, приобретенного (полученного) в результате осуществления мероприятий по улучшению качества сомнительных и безнадежных активов;

6) реализация сомнительных и безнадежных активов;

7) выдача займа в рамках реализации мероприятий, указанных в плане мероприятий по улучшению качества сомнительных и безнадежных активов, (далее – план мероприятий), предусмотренном пунктом 5 статьи 11-2 Закона;

8) передача сомнительных и безнадежных активов, а также собственного имущества в лизинг (в том числе - финансовый), аренду или иную форму возмездного временного пользования имущества;

9) проведение операции по секьюритизации сомнительных и безнадежных активов;

10) осуществление деятельности, направленной на строительство, завершение строительства и (или) введение в эксплуатацию объектов недвижимости по сомнительным и безнадежным активам в виде земельных участков и (или) объектов незавершенного строительства;

11) размещение временно свободных денег, полученных в результате погашения задолженности, в государственные ценные бумаги Республики Казахстан, а также во вклады (депозиты) в банках второго уровня Республики Казахстан;

12) реализация в установленном банковским законодательством Республики Казахстан порядке заложенного имущества по безнадежным и сомнительным требованиям;

13) приобретение услуг банков, других финансовых организаций, независимых оценочных компаний, профессиональных экспертов и международных аудиторов и аудиторских организаций по оценке, доверительному управлению, реструктуризации и восстановлению (повышению) стоимости сомнительных и безнадежных активов;

14) приобретение, управление и (или) реализация акций и (или) долей участия в уставном капитале юридических лиц, находящихся в залоге у родительского банка или дочерней организации, приобретающей сомнительные и безнадежные активы родительского банка;

15) получение дивидендов по акциям и (или) долям участия в уставном капитале юридических лиц, указанных в подпункте 14) настоящего пункта;

16) производство и реализация товаров, работ и услуг (включая лицензионные виды деятельности), связанных с имуществом и (или) имущественным комплексом, приобретенных дочерней организации, приобретающей сомнительные и безнадежные активы родительского банка в качестве сомнительных и безнадежных активов, указанных в Правилах и предусмотренных планом мероприятий по улучшению качества сомнительных и безнадежных активов, представленным родительским банком в Комитет по контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций Национального Банка Республики Казахстан.

4. Дочерняя организация, приобретающая сомнительные и безнадежные активы родительского банка осуществляет приобретение (принятие) активов от родительского банка при наличии плана мероприятий.

План мероприятий содержит:

1) виды сомнительных и безнадежных активов со следующим разделением по видам активов и (или) обеспечения:

завершенная коммерческая и жилая недвижимость;

строющаяся коммерческая и жилая недвижимость;

земельные участки;

права требования к заемщикам юридическим и физическим лицам (при этом корпоративные заемщики разделяются по видам (отраслям) экономики), а также сомнительные и безнадежные активы, принятые в качестве залога и перешедшие в собственность дочерней организации, приобретающей сомнительные и безнадежные активы родительского банка и в собственность родительского банка в соответствии с гражданским законодательством Республики Казахстан;

2) информацию по оценочной стоимости сомнительных и безнадежных активов, указанных в подпункте 1) настоящего пункта;

3) этапы действий дочерней организации, приобретающей сомнительные и безнадежные активы родительского банка в отношении каждого вида сомнительных и безнадежных активов;

4) сроки управления каждым видом активов, установленные родительским банком, с учетом требований статей 62 и 63 Закона Республики Казахстан от 10 декабря 2008 года «О введении в действие Кодекса Республики Казахстан «О налогах и других обязательных платежах в бюджет» (Налоговый кодекс);

5) описание мер, направленных на улучшение качества актива, в том числе, реструктуризация, дополнительное финансирование и капитализация, повышение стоимости актива в рамках проектного финансирования и (или) инвестирования;

6) источники получения доходов дочерней организации, приобретающей сомнительные и безнадежные активы родительского банка от владения активами

: реализация, в том числе активов, принятых в качестве залога и перешедших в собственность дочерней организации, приобретающей сомнительные и безнадежные активы родительского банка в соответствии с гражданским законодательством Республики Казахстан, секьюритизация, сдача в аренду или иная форма возмездного временного пользования;

7) описание действий дочерней организации, приобретающей сомнительные и безнадежные активы родительского банка, проводимых в рамках досудебного разрешения споров, искового производства и возможных правовых и иных р и с к о в ;

8) прогноз расходов и доходов дочерней организации, приобретающей сомнительные и безнадежные активы родительского банка, а также движения денежных средств в период деятельности дочерней организации, приобретающей сомнительные и безнадежные активы родительского банка, предназначенных для погашения (обслуживания) обязательств перед родительским банком по приобретенным (переданным) активам;

9) размер административных расходов, в том числе по вознаграждению руководящих работников родительского банка, вовлеченных в управление и хозяйственную деятельность дочерней организации, приобретающей сомнительные и безнадежные активы родительского банка;

10) требования к составлению отчета по деятельности дочерней организации, приобретающей сомнительные и безнадежные активы родительского банка на основе проведения мониторинга исполнения плана мероприятий;

11) информацию об ответственных за мониторинг и исполнение плана мероприятий руководящих работниках родительского банка и дочерней организации, приобретающей сомнительные и безнадежные активы родительского банка .

5. План мероприятий подлежит одобрению советом директоров родительского банка. Если совет директоров не одобрил план мероприятий, передача активов не производится .

6. Родительский банк осуществляет контроль за деятельностью дочерней организации, приобретающей сомнительные и безнадежные активы родительского банка, в том числе ежегодную проверку исполнения плана мероприятий и бизнес - плана .

7. Родительский банк представляет в Комитет по контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций Национального Банка Республики Казахстан ежеквартально информацию об исполнении плана мероприятий, включающую, в том числе сведения по фактическим доходам и расходам, а также по движению денежных средств по сомнительным и безнадежным активам, указанным в подпункте 1) пункта 4 Правил, в срок не

позднее тридцать первого марта года, следующего за отчетным годом.

В случае внесения изменений и дополнений в план мероприятий родительский банк представляет обновленный план мероприятий в течение десяти календарных дней со дня его одобрения советом директоров родительского банка.

8. Требования к приобретенным (приобретаемым) сомнительным и безнадежным активам:

1) объектами являются сомнительные и безнадежные активы, определенные в соответствии с подпунктом 1) пункта 1 и подпунктом 1) пункта 4 Правил;

2) имеется бизнес-план, предусматривающий улучшение актива, в том числе путем завершения строительства либо проведения работ и (или) мероприятий, направленных на увеличение стоимости актива, а также оздоровление должника, включающие следующие:

меры поддержки со стороны иных кредиторов по списанию части задолженности, изменение графика и периодичности погашения платежа, увеличение сроков финансирования, увеличение льготного периода по основному долгу, дополнительное финансирование проекта в целях завершения инвестиционной фазы, а также другие способы рефинансирования займа;

меры поддержки со стороны собственников должника в части увеличения уставного капитала (долей участия в капитале) общества, нераспределение чистой прибыли должника между собственниками должника до полного погашения займа перед кредиторами, оптимизация бизнес-процессов должника;

меры поддержки со стороны стратегического инвестора в части конвертации части долга должника в капитал, предоставления оборотного капитала и (или) минимального инвестиционного капитала;

3) по объектам строительства имеется прогноз расходов по строительству и анализ стоимости объектов недвижимости по окончании строительства, осуществленный оценщиком, занимающимся оценочной деятельностью на основании лицензии, в соответствии с законодательством Республики Казахстан о лицензировании;

4) по переданным правам требования выполняются одновременно не менее чем два из нижеперечисленных условий снижения кредитного риска (в случае необходимости и указания таких мероприятий в бизнес-плане):

пролонгация общего срока кредита, выданного должнику; понижение ставки вознаграждения, в том числе в отношении ранее начисленного или капитализированного, но не выплаченного вознаграждения;

осуществление списания родительским банком начисленной неустойки (штрафа, пени).

9. Дочерняя организация, приобретающая сомнительные и безнадежные

активы родительского банка по уступленным родительским банком правам требования по договорам банковского займа признается кредитором (заемодателем) по банковской заемной операции и имеет все права и обязанности родительского банка, установленные договором банковского займа, права требования по которым уступлены родительским банком в пользу дочерней организации, приобретающей сомнительные и безнадежные активы родительского банка.

10. Дочерняя организация, приобретающая сомнительные и безнадежные активы родительского банка реализует принятые (приобретенные) активы родительского банка до окончания срока управления данными активами. В случае невыполнения данного требования активы подлежат обратной передаче родительскому банку согласно внутренним документам родительского банка.