

**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.

*Председатель*  
*Национального Банка                        Г. Марченко*

Утверждены             
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;  
      строящаяся 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 рисков;  
      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, включающее следующее:  
      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 (заимодателем) 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.

© 2012. РГП на ПХВ «Институт законодательства и правовой информации Республики Казахстан» Министерства юстиции Республики Казахстан