

Об утверждении Правил осуществления организацией, специализирующейся на улучшении качества кредитных портфелей банков второго уровня, оценки и приобретения сомнительных и безнадежных активов а также Требований к приобретаемым (приобретенным) ею сомнительным и безнадежным активам

Утративший силу

Постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 24 февраля 2012 года № 46. Зарегистрировано в Министерстве юстиции Республики Казахстан 12 апреля 2012 года № 7571. Утратило силу постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 4 июля 2012 года № 215

Сноска. Утратило силу постановлением Правления Национального Банка РК от 04.07.2012 № 215 (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 . У т в е р д и т ь :

1) Правила осуществления организацией, специализирующейся на улучшении качества кредитных портфелей банков второго уровня, оценки и приобретения сомнительных и безнадежных активов, согласно приложению 1 к настоящему постановлению;

2) Требования к приобретаемым (приобретенным) сомнительным и безнадежным активам согласно приложению 2 к настоящему постановлению.

2. Приобретение сомнительных и безнадежных активов у банков второго уровня организацией, специализирующейся на улучшении качества кредитных портфелей банков второго уровня, осуществляется до 31 декабря 2013 года.

3. 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*
П р и л о ж е н и е 1
к постановлению Правления
Н а ц и о н а л ь н о г о Б а н к а

**Правила осуществления организацией, специализирующейся на
улучшении качества кредитных портфелей банков второго уровня,
оценки и приобретения сомнительных и безнадежных активов**

Настоящие Правила осуществления организацией, специализирующейся на улучшении качества кредитных портфелей банков второго уровня, оценки и приобретения сомнительных и безнадежных активов (далее - Правила) разработаны в соответствии с Законом Республики Казахстан от 31 августа 1995 года «О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан» (далее - Закон) и устанавливают порядок осуществления организацией, специализирующейся на улучшении качества кредитных портфелей банков второго уровня (далее - Организация), видов деятельности, предусмотренных пунктом 2 статьи 5-1 Закона.

1. Для целей настоящих Правил используются следующие понятия:

- 1) сомнительные и безнадежные активы - займы (группа займов с однородными характеристиками), классифицированные как «сомнительные 5 категории» или «безнадежные» в соответствии с постановлением Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 25 декабря 2006 года № 296 «Об утверждении Правил классификации активов, условных обязательств и создания провизии (резервов) против них», (зарегистрированным в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 4580) (далее - П р а в и л а № 2 9 6) ;
- 2) банк - банк второго уровня.

2. Стоимость сомнительных и безнадежных активов, приобретаемых Организацией, определяется одним из следующих способов:

- 1) по справедливой стоимости;
- 2) по балансовой стоимости сомнительного или безнадежного актива с учетом провизии, сформированных по данному активу;
- 3) по балансовой стоимости сомнительного или безнадежного актива без учета провизии, сформированных по данному активу.

Организация выбирает способ определения стоимости приобретаемого сомнительного или безнадежного актива по согласованию с банком, у которого приобретается данный актив.

3. При приобретении сомнительных и безнадежных активов по справедливой стоимости справедливая стоимость актива определяется независимым

оценщиком, привлекаемым банком, выдавшим заем, по согласованию с Организацией.

4. При приобретении сомнительных и безнадежных активов по балансовой стоимости с учетом провизии, сформированных по данным активам, их стоимость определяется как совокупная стоимость основного долга, начисленных вознаграждения и неустойки (штрафа, пени) за вычетом наибольшей из величин провизии, сформированных по данным активам в соответствии с требованиями Международных стандартов финансовой отчетности и Правил № 296.

5. При приобретении сомнительных и безнадежных активов по балансовой стоимости без учета провизии, сформированных по данным активам, их стоимость определяется как совокупная стоимость основного долга, начисленных вознаграждения и неустойки (штрафа, пени).

6. При приобретении сомнительных и безнадежных активов по их справедливой стоимости либо по балансовой стоимости с учетом провизии, сформированных по данным активам, Организация получает доходы от восстановления стоимости приобретенных сомнительных и безнадежных активов либо несет расходы от снижения стоимости приобретенных сомнительных и безнадежных активов в полном объеме.

При приобретении сомнительных и безнадежных активов по балансовой стоимости без учета провизии, сформированных по данным активам, доходы от восстановления стоимости приобретенного сомнительных и безнадежных активов либо расходы от снижения стоимости сомнительных и безнадежных активов распределяются между банком, передавшим сомнительные и безнадежные активы организации, и Организацией в соотношении, определяемом Организацией по согласованию с данным банком.

7. Управление сомнительными и безнадежными активами, приобретенными Организацией у банков, осуществляется одним из следующих способов:

- 1) Организацией самостоятельно;
- 2) банками, у которых Организацией были приобретены сомнительные и безнадежные активы, самостоятельно либо совместно с Организацией;
- 3) иными финансовыми организациями, профессиональными экспертами и международными аудиторами и аудиторскими организациями.

8. Организация осуществляет управление сомнительным или безнадежным активом, в отношении которого ведется судебное разбирательство либо приняты судебные решения, связанные с неплатежеспособностью заемщика или с неисполнением заемщиком обязательств по займу, совместно с банком, у которого был приобретен данный актив.

9. Выбор способа управления осуществляется Организацией по согласованию

10. Организация ежеквартально не позднее 15 числа месяца, следующего за отчетным, предоставляет отчетность о своей деятельности Национальный Банк Республики Казахстан.

П р и л о ж е н и е 2

к постановлению Правления

Н а ц и о н а л ь н о г о Б а н к

Р е с п у б л и к и К а з а х с т а н

от 24 февраля 2012 года № 46

Требования к приобретаемым (приобретенным) сомнительным и безнадежным активам

Настоящие Требования к приобретаемым (приобретенным) сомнительным и безнадежным активам (далее - Требования) разработаны в соответствии с Законом Республики Казахстан от 31 августа 1995 года «О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан» и устанавливают требования к приобретаемым (приобретенным) организацией, специализирующейся на улучшении качества кредитных портфелей банков второго уровня (далее - Организация), сомнительным и безнадежным активам.

1. Для целей настоящих Требований используются следующие понятия:

- 1) банк - банк второго уровня;
- 2) недвижимое имущество - строящаяся или эксплуатируемая коммерческая и жилая недвижимость, земельные участки;
- 3) сомнительные и безнадежные активы - займы (группа займов с однородными характеристиками), классифицированные как «сомнительные 5 категории» или «безнадежные» в соответствии с постановлением Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 25 декабря 2006 года № 296 «Об утверждении Правил классификации активов, условных обязательств и создания провизии (резервов) против них», (зарегистрированным в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 4580);
- 4) суверенный рейтинг Республики Казахстан - рейтинги, присвоенные Республике Казахстан международными рейтинговыми агентствами Standard & Poor's, Fitch Ratings, Moody's Investors Service;
- 5) договор - договор, заключаемый между Организацией и банком, предусматривающий приобретение Организацией сомнительных и безнадежных активов банка.

2. Права требования по сомнительным и безнадежным займам

приобретаются Организацией в случае соответствия таких займов одновременно следующим критериям:

1) займы классифицированы как сомнительные и безнадежные по состоянию на 1 января 2012 года;

2) заемщиками по займам являются юридические лица (резиденты Республики Казахстан);

3) займы обеспечены залогом, в том числе ценными бумагами, выпущенными эмитентами - резидентами Республики Казахстан и включенными в официальный список акционерного общества «Казахстанская фондовая биржа», а также эмитентами - нерезидентами Республики Казахстан, с кредитным рейтингом, соответствующим или превышающим суверенный рейтинг Республики Казахстан, за исключением видов залога, указанных в пункте 3 Т р е б о в а н и й ;

4) остаток задолженности, включая сумму основного долга, начисленное вознаграждение, неустойку (штрафы, пени), на дату заключения договора, составляет 60 (шестьдесят) и более миллионов тенге или эквивалентную сумму в и н о с т р а н н о й в а л ю т е .

3. Организация приобретает права требования у банков по займам, за исключением следующих случаев:

1) заем является потребительским;

2) заем выдан на строительство жилья, жилищных комплексов;

3) единственным видом залога по займу выступает: недвижимое имущество, за исключением недвижимого имущества, которое является неотделимой частью производственных комплексов; организационная техника; предметы мебели; специальная техника; права недропользования; авторские права; лицензии; патенты; права требования;

гарантии и поручительства, выданные юридическими лицами (резидентами Республики Казахстан), имеющими кредитный рейтинг ниже суверенного рейтинга Республики Казахстан.

Организация приобретает права требования по займам, частично обеспеченным недвижимым имуществом, залоговая стоимость которого не превышает 30 (тридцать) процентов от совокупной залоговой стоимости обеспечения.

Организация приобретает права требования по займам, частично обеспеченным недвижимым имуществом, являющимся неотделимой частью производственных комплексов.

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