

Об утверждении Правил отнесения подлежащих к получению дочерней организацией банка, приобретающей сомнительные и безнадежные активы родительского банка, доходов к доходам от осуществления видов деятельности, предусмотренных законодательством Республики Казахстан о банках и банковской деятельности

Утративший силу

Постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 24 февраля 2012 года № 100. Зарегистрировано в Министерстве юстиции Республики Казахстан 28 апреля 2012 года № 7606. Утратило силу постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 27 марта 2018 года № 60 (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования)

Сноска. Утратило силу постановлением Правления Национального Банка РК от 27.03.2018 № 60 (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 Правила отнесения подлежащих к получению дочерней организацией банка, приобретающей сомнительные и безнадежные активы родительского банка, доходов к доходам от осуществления видов деятельности, предусмотренных законодательством Республики Казахстан о банках и банковской деятельности.

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

Председатель

Национального Банка
"СОГЛАСОВАНО"

Г. Марченко

Министерство финансов
Республики Казахстан

Министр

Б. Жамишев

16 марта 2012 год

Правила

отнесения подлежащих к получению дочерней организацией банка, приобретающей сомнительные и безнадежные активы родительского банка, доходов к доходам от осуществления видов деятельности, предусмотренных законодательством Республики Казахстан о банках и банковской деятельности

1. Настоящие Правила отнесения подлежащих к получению дочерней организацией банка, приобретающей сомнительные и безнадежные активы родительского банка, доходов к доходам от осуществления видов деятельности, предусмотренных законодательством Республики Казахстан о банках и банковской деятельности (далее - Правила) разработаны в соответствии с Кодексом Республики Казахстан от 10 декабря 2008 года "О налогах и других обязательных платежах в бюджет" (Налоговый кодекс) и устанавливают порядок отнесения подлежащих к получению доходов дочерней организации банка второго уровня, приобретающей сомнительные и безнадежные активы родительского банка (далее - Организация), к доходам от осуществления видов деятельности, разрешенных Законом Республики Казахстан от 31 августа 1995 года "О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан" (далее - Закон о банках).

2. Для целей Правил используются следующие понятия:

1) основная деятельность Организации - деятельность, направленная на осуществление мероприятий по улучшению качества сомнительных и безнадежных активов родительского банка;

2) неосновная деятельность Организации - иная деятельность, не относящаяся к основной деятельности;

3) активы по основной деятельности - ресурсы, контролируемые Организацией в результате прошлых событий, от которых ожидается получение будущих экономических выгод;

4) доходы Организации - увеличение экономических выгод в течение отчетного периода в форме притока или прироста активов или уменьшения обязательств, которые приводят к увеличению капитала, отличному от увеличения, связанного с взносами лиц, участвующих в капитале.

3. Виды основной деятельности Организации:

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), соответствующем требованиям постановления Правления Национального Банка Республики Казахстан от 23 апреля 2014 года № 71 "Об утверждении Правил деятельности дочерней организации, приобретающей сомнительные и безнадежные активы родительского банка", зарегистрированного в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 9486 (далее – Правила № 71);"

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 дочерних организаций банков второго уровня, приобретающих 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 дочерними организациями банков второго уровня, приобретающими сомнительные и безнадежные активы родительского банка в качестве сомнительных и безнадежных активов, указанных в Правилах № 71 и предусмотренных планом мероприятий, представленным родительским банком в уполномоченный орган по регулированию, контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций.

Сноска. Пункт 3 с изменениями, внесенными постановлением Правления Национального Банка РК от 28.10.2016 № 265 (вводится в действие по истечении двадцати одного календарного дня после дня его первого официального опубликования).

4. Организация осуществляет отнесение доходов, подлежащих к получению дочерними организациями банков второго уровня, приобретающими сомнительные и безнадежные активы родительского банка, в следующем порядке:

1) уполномоченным органом Организации утверждается внутренний документ, предусматривающий:

ведение внутреннего реестра активов, связанных с основной деятельностью Организации;

виды операций, совершаемых согласно Правилам в целях улучшения качества активов по основной деятельности, а также перечень и виды первичных документов, являющихся документальным свидетельством совершения операции или события и права на ее совершение;

виды доходов, получаемых Организацией от совершения операций по улучшению качества активов по основной деятельности Организации;

условия отражения активов и доходов, получаемых от совершения операций с ними, в системе бухгалтерского учета и финансовой отчетности Организации;

2) Организация обеспечивает формирование и ежемесячную проверку соответствия активов, указанных во внутреннем реестре активов, требованиям Правил № 71;

3) Организация на основании первичных документов, являющихся документальным свидетельством совершения операции или события и права на ее совершение, учитывает в системе бухгалтерского учета и финансовой отчетности начисленные доходы от операций, совершаемых с активами по основной деятельности отдельно от доходов, получаемых Организацией от операций, осуществляемых в рамках неосновной деятельности.

Сноска. Пункт 4 с изменениями, внесенными постановлением Правления Национального Банка РК от 28.10.2016 № 265 (вводится в действие по истечении двадцати одного календарного дня после дня его первого официального опубликования).

5. Организация осуществляет хранение реестра активов по основной деятельности, первичных документов, на основании которых совершались операции с указанными активами, а также сведения о доходах, полученных по активам по основной деятельности и содержащихся в системе бухгалтерского учета и финансовой отчетности, в течение всего периода деятельности Организации.