

**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 | Г. Марченко |
| "СОГЛАСОВАНО" |  |
| Министерство финансов |  |
| Республики Казахстан |  |
| Министр | Б. Жамишев |
| 16 марта 2012 год |  |

|  |  |
| --- | --- |
|  | Утверждены постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 24 февраля 2012 года № 100 |

**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 раздельно 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.

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