

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 04 июля 2012 года № 215. Зарегистрировано в Министерстве юстиции Республики Казахстан 17 августа 2012 года № 7865. Утратило силу постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 24 сентября 2014 года № 179

Сноска. Утратило силу постановлением Правления Национального Банка РК от 24.09.2014 № 179 (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

В целях совершенствования нормативных правовых актов Республики Казахстан Правление Национального Банка Республики Казахстан
П О С Т А Н О В Л Я Е Т :

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. Признать утратившим силу постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 24 февраля 2012 года № 46 «Об утверждении Правил осуществления организацией, специализирующейся на улучшении качества кредитных портфелей банков второго уровня, некоторых видов деятельности, а также требований к приобретаемым (приобретенным) ею сомнительным и безнадежным активам» (зарегистрированное в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 7571, опубликованное 12 июня 2012 года в газете «Казахстанская правда» № 181-182 (2 7 0 0 0 - 2 7 0 0 1)) .

3. Исключен постановлением Правления Национального Банка РК от 11.12.2013 № 272 (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

4. 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

Р е с п у б л и к и К а з а х с т а н

от 4 июля 2012 года № 215

**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 Правил используются следующие понятия:

1) сомнительные и безнадежные активы – права требования по займам (группе займов с однородными характеристиками), классифицированным 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 - Правила № 296) с учетом соответствия займов критериям, установленным в пункте 2 Требований к приобретаемым (приобретенным) сомнительным и безнадежным активам;

2) банк – банк второго уровня, за исключением банка, более пятидесяти процентов долей участия в уставном капитале либо размещенных акций которого принадлежат Правительству Республики Казахстан или национальному управляющему холдингу;

3) балансовая стоимость – совокупная стоимость основного долга, начисленного вознаграждения, неустойки (штрафа, пени), премии или дисконта;

4) стоимость сомнительных и безнадежных активов с применением дисконта – стоимость, определяемая независимым оценщиком, за минусом дисконта Организации, связанного с ее рисками и расходами;

5) договор - договор, заключаемый между Организацией и банком, предметом которого является приобретение Организацией сомнительных и безнадежных активов банка.

2. Дисконт включает риски и расходы Организации, в том числе связанные с:

- рисками снижения стоимости обеспечения (обесценения);
- расходами по оценке выкупаемого актива;
- расходами по оформлению и реализации обеспечения, в том числе судебной и внесудебной реализации, оплате государственной пошлины, аукционному сбору при внесудебной реализации;
- расходами на юридические услуги (привлечение) консультантов;
- расходами по обеспечению сохранности залогового имущества, в том числе страхованию залогового имущества и оплате услуг за охрану;
- расходами по содержанию имущества, в том числе по оплате коммунальных услуг, налога на имущество и землю;
- расходами по эмиссии ценных бумаг;
- расходами по доверительному управлению;
- расходами по выкупу сомнительных и безнадежных активов.

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

1) по стоимости сомнительных и безнадежных активов с применением д и с к о н т а ;

2) по балансовой стоимости сомнительного или безнадежного актива с учетом провизий, сформированных по данному активу на дату заключения д о г о в о р а ;

3) по балансовой стоимости сомнительного или безнадежного актива на дату з а к л ю ч е н и я д о г о в о р а .

Организация выбирает способ определения стоимости приобретаемого сомнительного или безнадежного актива.

Если Организацией по результатам проведенной независимой оценки будет установлено несоответствие сомнительных и безнадежных активов, представленных банком к выкупу Организацией, требованиям Правил, банк возмещает расходы по проведению данной оценки.

4. При приобретении сомнительных и безнадежных активов по балансовой стоимости с учетом провизий, сформированных по данным активам, их

стоимость определяется как балансовая стоимость за вычетом наибольшей из величин провизий, сформированных по данным активам в соответствии с требованиями Международных стандартов финансовой отчетности (далее – М С Ф О) и П р а в и л № 2 9 6 .

5. При приобретении сомнительных и безнадежных активов по стоимости с применением дисконта либо по балансовой стоимости с учетом провизий, 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 провизий, 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.

6. Проведение независимой оценки приобретаемых сомнительных и безнадежных активов осуществляется независимой оценочной компанией, обладающей лицензией на осуществление деятельности по оценке имущества (за исключением объектов интеллектуальной собственности, стоимости нематериальных активов), а также оценке интеллектуальной собственности, стоимости нематериальных активов, опытом работы на рынке оценочной деятельности не менее 5 (пяти) лет, головным офисом в стране, включенной в состав членов Организации экономического сотрудничества и развития, а также имеющей в штате не менее 3 (трех) специалистов, имеющих международную сертификацию в области Международных стандартов оценки, а также квалификационные свидетельства, выданные иностранными институтами, являющимися действительными членами Международной федерации бухгалтеров .

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 с банком.

10. Организация ежеквартально не позднее 15 числа месяца, следующего за отчетным, предоставляет отчетность о своей деятельности в 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 а
Р е с п у б л и к и К а з а х с т а н
от 4 июля 2012 года № 215

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 Требований используются следующие понятия:

1) банк – банк второго уровня, за исключением банка, более пятидесяти процентов долей участия в уставном капитале либо размещенных акций которого принадлежат Правительству Республики Казахстан или национальному у п р а в л я ю щ е м у х о л д и н г у ;

2) сомнительные и безнадежные активы – права требования по займам (группе займов с однородными характеристиками), классифицированным 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) с учетом соответствия займов критериям, установленным в пункте 2

Т р е б о в а н и й ;

3) суверенный рейтинг Республики Казахстан – рейтинги, присвоенные Республике Казахстан международными рейтинговыми агентствами Standard & Poor's, Fitch Ratings, Moody's Investors Service;

4) договор – договор, заключаемый между Организацией и банком, предметом которого является 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 иностранной валюте .

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) предметом залога является имущество и имущественные права, находящиеся за пределами Республики Казахстан, за исключением ценных бумаг, выпущенных эмитентами – нерезидентами Республики Казахстан, с кредитным рейтингом, соответствующим или превышающим суверенный рейтинг Республики Казахстан, либо имущество, ограниченное в гражданском обороте в соответствии с действующим законодательством Республики Казахстан, а также объекты незавершенного строительства, объекты, находящиеся в стадии реконструкции, предметы мебели;

4) единственным видом залога по займу выступает: ж и л а я н е д в и ж и м о с т ь ;

компьютерное оборудование и техника;
специальная техника;
товары в обороте;
имущество, поступающее в будущем;
права недропользования;
авторские права;
лицензии;
патенты;
права требования;
право землепользования;
право аренды;
право на товарный знак;
гарантии и поручительства третьих лиц.

Организация приобретает права требования по займам, обеспеченным:
видами залогового имущества, указанным в подпункте 4) настоящего пункта,
за исключением жилой недвижимости, гарантий и поручительств, в совокупном
размере не более 10 (десяти) процентов от общей залоговой стоимости
обеспечения;

жилой недвижимостью в размере не более 30 (тридцать) процентов от общей
залоговой стоимости обеспечения.