

**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 **ПОСТАНОВЛЯЕТ**:  
      1. Утвердить:  
      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 (27000-27001)).  
      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.

*Председатель*  
      *Национального Банка*                        *Г. Марченко*

Приложение 1           
к постановлению Правления    
Национального Банка        
Республики Казахстан        
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 дисконта;  
      2) по балансовой стоимости сомнительного или безнадежного актива с учетом провизий, сформированных по данному активу на дату заключения договора;  
      3) по балансовой стоимости сомнительного или безнадежного актива на дату заключения договора.  
      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 – МСФО) и Правил № 296.  
      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.

Приложение 2           
к постановлению Правления     
Национального Банка        
Республики Казахстан        
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 управляющему холдингу;  
      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 Требований;  
      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 Требований;  
      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:  
      жилая недвижимость;  
      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.

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