

Об утверждении Правил осуществления организацией, специализирующейся на улучшении качества кредитных портфелей банков второго уровня, видов деятельности, а также Требований к приобретаемым (приобретенным) организацией, специализирующейся на улучшении качества кредитных портфелей банков второго уровня, активам и правам требования

Утративший силу

Постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 24 сентября 2014 года № 179. Зарегистрировано в Министерстве юстиции Республики Казахстан 10 ноября 2014 года № 9866. Утратило силу постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 16 апреля 2018 года № 65 (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования)

Сноска. Утратило силу постановлением Правления Национального Банка РК от 16.04.2018 № 65 (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

Сноска. Заголовок в редакции постановления Правления Национального Банка РК от 28.04.2017 № 77 (вводится в действие со 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, видов деятельности согласно приложению 1 к настоящему постановлению;

2) Требования к приобретаемым (приобретенным) организацией, специализирующейся на улучшении качества кредитных портфелей банков второго уровня, активам и правам требования согласно приложению 2 к настоящему постановлению.

Сноска. Пункт 1 с изменениями, внесенными постановлением Правления Национального Банка РК от 28.04.2017 № 77 (вводится в действие со дня его первого официального опубликования).

2. Признать утратившими силу:

1) постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 4 июля 2012 года № 215 "Об утверждении Правил осуществления организацией,

специализирующей 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" (зарегистрированное в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 7865, опубликованное 13 сентября 2012 года в газете "Казахстанская правда" № 308-309 (27127-27128));

2) постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 11 декабря 2013 года № 272 "О внесении изменения в постановление Правления Национального Банка от 4 июля 2012 года № 215 "Об утверждении Правил осуществления организацией, специализирующей 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" (зарегистрированное в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 9102, опубликованное 10 февраля 2014 года в информационно-правовой системе нормативных правовых актов Республики Казахстан "Әділет", 6 марта 2014 года в газете "Казахстанская правда" № 45 (27666)).

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

Председатель
Национального Банка

К. Келимбетов

Приложение 1
к постановлению Правления
Национального Банка
Республики Казахстан
от 24 сентября 2014 года № 179

Правила осуществления организацией, специализирующей на улучшении качества кредитных портфелей банков второго уровня, видов деятельности

Сноска. Приложение 1 в редакции постановления Правления Национального Банка РК от 27.05.2015 № 87 (вводится в действие со дня его первого официального опубликования).

1. Настоящие Правила осуществления организацией, специализирующей на улучшении качества кредитных портфелей банков второго уровня, видов деятельности (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.

2. Для целей Правил используются следующие понятия:

1) активы и права требования – имущество, доли участия в уставном капитале юридических лиц, права требования по займам (проектам финансирования), приобретаемые Организацией у юридических лиц, ранее являвшихся банком;

2) балансовая стоимость - совокупная стоимость основного долга, начисленного вознаграждения, неустойки (штрафа, пени), премии или дисконта с учетом провизии (резервов), сформированных в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности;

3) сомнительные и безнадежные активы - права требования по займам, выданным банками, с просроченной задолженностью по основному долгу и (или) начисленному вознаграждению свыше девяноста календарных дней без учета сформированных резервов по ним при условии соответствия займов критериям, установленным в пункте 4 Требований к приобретаемым (приобретенным) организацией, специализирующейся на улучшении качества кредитных портфелей банков второго уровня, активам и правам требования;

4) обусловленное финансирование - предоставление Организацией банку финансовых ресурсов в виде размещения денег в банке на условиях договора банковского вклада, предусматривающих в том числе обязательство банка по снижению объема сомнительных и безнадежных активов, оцениваемых по балансовой стоимости в объеме не менее размера размещаемого банковского вклада в течение не более 6 (шести) последующих календарных месяцев;

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

Сноска. Пункт 2 в редакции постановления Правления Национального Банка РК от 28.04.2017 № 77 (вводится в действие со дня его первого официального опубликования).

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

1) по стоимости сомнительных и безнадежных активов, определяемой независимой оценочной компанией, обладающей лицензией на осуществление деятельности по оценке имущества (за исключением объектов интеллектуальной собственности, стоимости нематериальных активов), а также оценке объектов интеллектуальной собственности, стоимости нематериальных активов, и опытом

работы на рынке оценочной деятельности не менее 5 (пяти) лет (далее - независимая оценочная компания);

2) по стоимости сомнительных и безнадежных активов, определяемой независимой оценочной компанией с применением дисконта;

3) по балансовой стоимости на дату заключения договора;

4) по балансовой стоимости с применением дисконта на дату заключения договора.

Организация выбирает способ определения стоимости приобретаемого сомнительных и безнадежных активов.

4. В случае наличия в составе обеспечения приобретаемых сомнительных и безнадежных активов залогового имущества - производственных имущественных комплексов, оборудования и технологических линий, объектов незавершенного строительства, к независимой оценочной компании и к применяемым ею процедурам оценки предъявляются требования по комплексному обследованию предметов залога, включая мероприятия по инвентаризации и (или) инспекции, и (или) техническому аудиту, и (или) технологической экспертизе, за исключением случаев одновременной продажи приобретенных Организацией сомнительных и безнадежных активов покупателю (инвестору), в том числе на условиях отсрочки платежа.

Перечень независимых оценочных компаний, привлекаемых для оценки сомнительных и безнадежных активов, определяется Организацией по согласованию с банком при условии соблюдения требования подпункта 1) пункта 3 Правил.

Финансирование расходов на проведение независимой оценки определяется по соглашению Организации и банка.

В случае несогласия банка или Организации с результатами проведенной независимой оценки сомнительных и безнадежных активов допускается привлечение аудиторской компании для проведения аудита применяемых независимыми оценочными компаниями процедур и их соответствия стандартам оценки. Расходы на привлечение аудиторской компании осуществляются за счет стороны, выразившей несогласие с результатами проведенной независимой оценки.

Если Организацией по результатам проведенной независимой оценки, расходы по которой были понесены Организацией, будет установлено несоответствие сомнительных и безнадежных активов, представленных банком к выкупу Организацией, критериям Требований к приобретаемым сомнительным и безнадежным активам, банк возмещает расходы по проведению данной оценки.

5. Дисконт к стоимости сомнительного и безнадежного активов определяется Организацией в порядке, предусмотренном внутренними нормативными

документами Организации, для расчета рисков и расходов Организации, связанных с приобретением, содержанием и последующей реализацией сомнительных и безнадежных активов.

6. При приобретении сомнительных и безнадежных активов, если стоимость сомнительных и безнадежных активов, предложенная банком, выше стоимости сомнительных и безнадежных активов, предложенной Организацией, то по требованию Организации возможные расходы от снижения стоимости сомнительных и безнадежных активов возмещаются банком, его акционером (крупным участником или банковским холдингом) или третьим лицом путем исполнения гарантии или опциона, выпущенных для Организации.

По требованию Организации в обеспечение исполнения гарантии или опциона на сумму возможных расходов от снижения стоимости сомнительных и безнадежных активов банком либо его акционером (крупным участником или банковским холдингом) предоставляются в залог ликвидные активы.

Необходимость обеспечения исполнения гарантии или опциона, а также перечень ликвидных активов, предоставляемых в залог, определяются условиями договора между банком, передавшим сомнительные и безнадежные активы, и Организацией.

7. В случае предоставления отсрочки платежа покупателю (инвестору) при одновременной продаже приобретенных Организацией сомнительных и безнадежных активов обязательства покупателя (инвестора) по оплате обеспечиваются путем предоставления Организации акционером банка, у которого Организацией приобретены сомнительные и безнадежные активы, или третьим лицом ликвидного залогового обеспечения.

8. 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;
- 3) иными финансовыми организациями, профессиональными экспертами, международными аудиторами и аудиторскими организациями.

9. Условиями договора банковского вклада предусматривается право Организации на досрочный возврат банковского вклада частично (в размере не сниженного объема сомнительных и безнадежных активов, оцениваемых по балансовой стоимости) либо в полном размере в случае невыполнения банком обязательств, принятых им в рамках обусловленного финансирования.

10. Договор доверительного управления между Организацией и банком, соответственно передающим и принимающим сомнительные и безнадежные активы, содержит порядок распределения доходов (расходов) от восстановления

(снижения) стоимости приобретенных сомнительных и безнадежных активов между банком и Организацией.

11. Решение о заключении сделки, в результате которой Организацией приобретаются активы и права требования юридических лиц, ранее являвшихся банком, на сумму десять и более процентов от размера ее активов, принимается акционером Организации с учетом положений части второй пункта 1 статьи 69 Закона Республики Казахстан от 13 мая 2003 года "Об акционерных обществах".

Сделка, в результате которой Организацией приобретаются активы и права требования юридических лиц, ранее являвшихся банком, на сумму менее десяти процентов от размера ее активов, заключается с учетом положений, предусмотренных в пунктах 3, 4, 5 и 6 Правил.

Передача активов и прав требований в пользу Организации осуществляется с обязательным раскрытием юридическим лицом, ранее являвшимся банком, информации обо всех имеющихся обременениях, арестах, решениях арбитражных, судебных и других компетентных органов (в том числе иностранных), возбужденных уголовных делах, гражданских исках и других притязаниях третьих лиц по активам.

Сноска. Пункт 11 в редакции постановления Правления Национального Банка РК от 28.04.2017 № 77 (вводится в действие со дня его первого официального опубликования).

Приложение 2
к постановлению Правления
Национального Банка
Республики Казахстан
от 24 сентября 2014 года № 179

Сноска. Требования в редакции постановления Правления Национального Банка РК от 28.04.2017 № 77 (вводится в действие со дня его первого официального опубликования).

Требования к приобретаемым (приобретенным) организацией, специализирующейся на улучшении качества кредитных портфелей банков второго уровня, активам и правам требования

1. Настоящие Требования к приобретаемым (приобретенным) организацией, специализирующейся на улучшении качества кредитных портфелей банков второго уровня, активам и правам требования (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), активам и правам требования.

2. Для целей Требований используются следующие понятия:

1) активы и права требования - имущество, доли участия в уставном капитале юридических лиц, права требования по займам, сомнительные и безнадежные активы;

2) сомнительные и безнадежные активы - права требования по займам, выданным банками, с просроченной задолженностью по основному долгу и (или) начисленному вознаграждению свыше девяноста календарных дней без учета сформированных резервов по ним при условии соответствия займов критериям, установленным в пункте 4 Требований;

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

4) группа заемщиков - группа юридических лиц-заемщиков по займам, выданным в рамках одной кредитной линии, являющихся одновременно акционерами или участниками либо созаемщиками, залогодателями, гарантами юридических лиц-заемщиков в данной группе;

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

3. Активы и права требования приобретаются Организацией, в случае если балансовая стоимость каждого актива или права требования составляет не менее стократного размера месячного расчетного показателя, установленного законом о республиканском бюджете на соответствующий финансовый год.

4. Права требования по займам приобретаются Организацией в случае соответствия таких займов одновременно всем следующим критериям:

1) займы (в том числе выданные группе заемщиков в рамках одной кредитной линии) с просроченной задолженностью по основному долгу и (или) начисленному вознаграждению свыше девяноста календарных дней;

2) заемщиками по займам являются юридические лица - резиденты Республики Казахстан и (или) группа заемщиков, за исключением юридических лиц с участием государства;

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 подпунктах 2) и 3) пункта 5 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;

5) основной вид деятельности заемщика (залогодателя) не относится к:
сельскому, лесному и рыбному хозяйству;
образованию;
здравоохранению и социальным услугам;
водоснабжению, канализационным системам, контролю над сбором и распределением отходов;
финансовой и страховой деятельности;
профессиональной, научной и технической деятельности;
деятельности в области административного и вспомогательного обслуживания;
предоставлению прочих видов услуг;
деятельности экстерриториальных организаций и органов;
государственному управлению и обороне, обязательному социальному обеспечению;
деятельности домашних хозяйств, нанимающих домашнюю прислугу и производящих товары и услуги для собственного потребления.

Положения настоящего пункта не распространяются на случаи совершения Организацией сделок по приобретению прав требований по займам у юридических лиц, ранее являвшихся банком.

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

1) в отношении заемщика (залогодателя) проводятся процедуры санации, реабилитации или банкротства;

2) предмет залога является имущество и имущественные права, находящиеся за пределами Республики Казахстан, а в случаях одновременной продажи приобретенных Организацией сомнительных и безнадежных активов покупателю (инвестору), в том числе на условиях отсрочки платежа - за пределами территорий государств-участников Содружества Независимых Государств, 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 законодательством Республики Казахстан;

3) единственным предметом залога по займу выступает:
объекты незавершенного строительства;

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

6. Требования к доле стоимости отдельного предмета залога в общей залоговой стоимости обеспечения предусматриваются внутренними документами Организации.

7. Положения подпунктов 4) и 5) пункта 4, подпунктов 1) и 3) пункта 5, пункта 6 Требований не распространяются на случаи одновременной продажи приобретенных Организацией сомнительных и безнадежных активов покупателю (инвестору), в том числе на условиях отсрочки платежа.