

**О внесении изменений в постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 24 сентября 2014 года № 179 "Об утверждении Правил осуществления организацией, специализирующейся на улучшении качества кредитных портфелей банков второго уровня, видов деятельности, а также Требований к приобретаемым (приобретенным) ею сомнительным и безнадежным активам"**

### *Утративший силу*

Постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 27 мая 2015 года № 87. Зарегистрировано в Министерстве юстиции Республики Казахстан 10 июля 2015 года № 11643. 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).**

В целях совершенствования нормативных правовых актов Республики Казахстан Правление Национального Банка Республики Казахстан **ПОСТАНОВЛЯЕТ:**

1. Внести в постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 24 сентября 2014 года № 179 "Об утверждении Правил осуществления организацией, специализирующейся на улучшении качества кредитных портфелей банков второго уровня, видов деятельности, а также Требований к приобретаемым (приобретенным) ею сомнительным и безнадежным активам" (зарегистрированное в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 9866, опубликованное 24 ноября 2014 года в информационно-правовой системе нормативных правовых актов Республики Казахстан "Эділет" республиканского государственного предприятия на праве хозяйственного ведения "Республиканский центр правовой информации" Министерства юстиции Республики Казахстан, 10 декабря 2014 года в газете "Юридическая газета" № 186 (2754)) следующие изменения:

приложение 1 изложить в редакции согласно приложению 1 к настоящему постановлению;

приложение 2 изложить в редакции согласно приложению 2 к настоящему постановлению.

2. Департаменту финансовой стабильности и управления рисками (Тутушкин В.А.) в установленном законодательством порядке обеспечить:

1) совместно с Департаментом правового обеспечения (Досмухамбетов Н.М.) государственную регистрацию настоящего постановления в Министерстве юстиции Республики Казахстан;

2) направление настоящего постановления на официальное опубликование в информационно-правовой системе "Эділет" республиканского государственного предприятия на праве хозяйственного ведения "Республиканский центр правовой информации" Министерства юстиции Республики Казахстан в течение десяти календарных дней после его государственной регистрации в Министерстве юстиции Республики Казахстан;

3) размещение настоящего постановления на официальном интернет-ресурсе Национального Банка Республики Казахстан после его официального опубликования.

3. Департаменту международных отношений и связей с общественностью (Казыбаев А.К.) обеспечить направление настоящего постановления на официальное опубликование в периодических печатных изданиях в течение десяти календарных дней после его государственной регистрации в Министерстве юстиции Республики Казахстан.

4. Контроль за исполнением настоящего постановления возложить на заместителя Председателя Национального Банка Республики Казахстан Смолякова О.А.

5. Настоящее постановление вводится в действие со дня его первого официального опубликования.

Председатель  
Национального Банка

К. Келимбетов

Приложение 1  
к постановлению Правления  
Национального Банка  
Республики Казахстан  
от 27 мая 2015 года № 87

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

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

1. Настоящие Правила осуществления организацией, специализирующейся 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) балансовая стоимость - совокупная стоимость основного долга, начисленного вознаграждения, неустойки (штрафа, пени), премии или дисконта с учетом провизий (резервов), сформированных в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности;

2) банк - банк второго уровня с объемом займов с просроченной задолженностью по основному долгу и (или) начисленному вознаграждению свыше девяноста календарных дней без учета сформированных резервов по ним в ссудном портфеле (рассчитанному без учета сформированных резервов) свыше 10 (десяти) процентов;

3) сомнительные и безнадежные активы - права требования по займам 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 3 Требований к приобретаемым (приобретенным) сомнительным и безнадежным активам;

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 банка.

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. Организация ежеквартально не позднее 15 (пятнадцатого) числа месяца, следующего за отчетным, предоставляет информацию о своей деятельности (с указанием текущего состояния деятельности Организации по оценке, выкупу сомнительных и безнадежных активов и работе с банками) в Национальный Банк Республики Казахстан.

Приложение 2  
к постановлению Правления  
Национального Банка  
Республики Казахстан  
от 27 мая 2015 года № 87  
Приложение 2  
к постановлению Правления  
Национального Банка  
Республики Казахстан  
от 24 сентября 2014 года № 179

## **Требования**

### **к приобретаемым (приобретенным) сомнительным и безнадежным активам**

1. 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.

2. Для целей Требований используются следующие понятия:

1) банк - банк второго уровня с объемом займов с просроченной задолженностью по основному долгу и (или) начисленному вознаграждению свыше девяноста календарных дней без учета сформированных резервов по ним в ссудном портфеле (рассчитанному без учета сформированных резервов) свыше 10 (десяти) процентов;

2) сомнительные и безнадежные активы - права требования по займам 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 3 Требований;

3) 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;

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

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

3. 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 4 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.

4. Организация приобретает права требования у банков 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.

5. Порядок, устанавливающий требования к доле стоимости отдельного предмета залога в общей залоговой стоимости обеспечения, предусматривается внутренними нормативными документами Организации.

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