

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 28 апреля 2017 года № 77. Зарегистрировано в Министерстве юстиции Республики Казахстан 8 июня 2017 года № 15202. 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 реализации Закона Республики Казахстан от 27 февраля 2017 года "О внесении изменений и дополнений в некоторые законодательные акты Республики Казахстан по вопросам совершенствования гражданского, банковского законодательства и улучшения условий для предпринимательской деятельности" 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 "Эділет") следующие изменения:

заголовок изложить в следующей редакции:

"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";

подпункт 2) пункта 1 изложить в следующей редакции:

"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.";

в Правилах осуществления организацией, специализирующейся на улучшении качества кредитных портфелей банков второго уровня, видов деятельности, утвержденных указанным постановлением:

пункт 2 изложить в следующей редакции:

"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.";

пункт 11 изложить в следующей редакции:

"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.";

Требования к приобретаемым (приобретенным) сомнительным и безнадежным активам, утвержденные указанным постановлением, изложить в редакции согласно приложению к настоящему постановлению.

2. Департаменту финансовой стабильности и рисков (Хакимжанов С.Т.) в установленном законодательством Республики Казахстан порядке обеспечить:

1) совместно с Юридическим департаментом (Сарсенова Н.В.) государственную регистрацию настоящего постановления в Министерстве юстиции Республики Казахстан;

2) в течение десяти календарных дней со дня государственной регистрации настоящего постановления направление его копии в бумажном и электронном виде на казахском и русском языках в Республиканское государственное предприятие на праве хозяйственного ведения "Республиканский центр правовой информации" для официального опубликования и включения в Эталонный контрольный банк нормативных правовых актов Республики Казахстан;

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

3. Управлению по защите прав потребителей финансовых услуг и внешних коммуникаций (Терентьев А.Л.) обеспечить в течение десяти календарных дней после государственной регистрации настоящего постановления направление его копии на официальное опубликование в периодические печатные издания.

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 и распространяется на отношения, возникшие с 1 мая 2017 года.

Приложение
к постановлению Правления
Национального Банка
Республики Казахстан
от 28 апреля 2017 года № 77

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

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) предметом 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 Требованиям не распространяются на случаи одновременной продажи

приобретенных Организацией сомнительных и безнадежных активов покупателю (инвестору), в том числе на условиях отсрочки платежа.

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