

**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 "Әділет") 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.

|  |  |
| --- | --- |
| *Председатель* *Национального Банка* | *Д. Акишев* |

|  |  |
| --- | --- |
|  | 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, пеню), 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 Требований 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