

Об утверждении Правил осуществления акционерным обществом "Фонд проблемных кредитов" видов деятельности, а также требований к приобретаемым (приобретенным) им активам и правам требования

Приказ Министра финансов Республики Казахстан от 23 февраля 2018 года № 279. Зарегистрирован в Министерстве юстиции Республики Казахстан 14 марта 2018 года № 16595.

В соответствии с подпунктом 234) пункта 16 Положения о Министерстве финансов Республики Казахстан, утвержденного постановлением Правительства Республики Казахстан от 24 апреля 2008 года № 387 "О некоторых вопросах Министерства финансов Республики Казахстан", **ПРИКАЗЫВАЮ:**

Сноска. Преамбула в редакции приказа Министра финансов РК от 28.07.2020 № 693 (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

1. Утвердить:

1) Правила осуществления акционерным обществом "Фонд проблемных кредитов" видов деятельности согласно приложению 1 к настоящему приказу;

2) Требования к приобретаемым (приобретенным) акционерным обществом "Фонд проблемных кредитов" активам и правам требования согласно приложению 2 к настоящему приказу.

2. Департаменту бюджетного кредитования, Национального фонда Республики Казахстан и взаимодействия по вопросам финансового сектора Министерства финансов Республики Казахстан (Темирбеков Д.О.) в установленном законодательством порядке обеспечить:

1) государственную регистрацию настоящего приказа в Министерстве юстиции Республики Казахстан;

2) в течение десяти календарных дней со дня государственной регистрации настоящего приказа 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 включения в Эталонный контрольный банк нормативных правовых актов Республики Казахстан;

3) размещение настоящего приказа на интернет-ресурсе Министерства финансов Республики Казахстан;

4) в течение десяти рабочих дней после государственной регистрации настоящего приказа в Министерстве юстиции Республики Казахстан представление в Департамент

юридической службы Министерства финансов Республики Казахстан сведений об исполнении мероприятий, предусмотренных подпунктами 1), 2) и 3) настоящего пункта

3. Настоящий приказ вводится в действие по истечении десяти календарных дней со дня его первого официального опубликования и распространяется на отношения, возникшие с 11 марта 2017 года.

*Министр финансов
Республики Казахстан*

Б. Султанов

Приложение 1
к приказу Министра финансов
Республики Казахстан
от 23 февраля 2018 года № 279

Правила осуществления акционерным обществом "Фонд проблемных кредитов" видов деятельности

Глава 1. Общие положения

1. Настоящие Правила осуществления акционерным обществом "Фонд проблемных кредитов" видов деятельности (далее – Правила) разработаны в соответствии с Законом Республики Казахстан "О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан" (далее – Закон) и устанавливают порядок осуществления акционерным обществом "Фонд проблемных кредитов" (далее – Фонд) видов деятельности, предусмотренных пунктом 2 статьи 5-1 Закона.

Сноска. Пункт 1 - в редакции приказа Министра финансов РК от 14.09.2021 № 938 (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

2. Для целей настоящих Правил используются следующие основные понятия:

1) активы – имущество, акции и (или) доли участия в уставном капитале юридических лиц, права требования по кредитам/займам, приобретаемые (приобретенные) Фондом;

2) исключен приказом Заместителя Премьер-Министра - Министра финансов РК от 27.04.2023 № 430 (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования);

3) обусловленное финансирование – предоставление Фондом банку второго уровня (далее – банк) финансовых ресурсов в виде размещения денег в банке на условиях договора банковского вклада, предусматривающих обязательное выполнение банком требований и условий финансирования;

4) Национальный Банк Республики Казахстан – центральный банк Республики Казахстан, представляющий собой верхний (первый) уровень банковской системы Республики Казахстан;

5) продавец – Национальный Банк Республики Казахстан, банк или юридическое лицо, ранее являвшееся банком, у которого Фонд приобретает (приобрел) активы;

б) права требования – права требования по кредитам/займам, приобретаемым (приобретенным) у Национального Банка Республики Казахстан, банков и юридических лиц, ранее являвшихся банками;

7) договор – договор, заключаемый между Фондом и Национальным Банком Республики Казахстан, между Фондом и банком, а также между Фондом и юридическим лицом, ранее являвшимся банком, предметом которого является приобретение Фондом активов.

Сноска. Пункт 2 в редакции приказа Министра финансов РК от 28.07.2020 № 693 (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования); с изменением, внесенным приказом Заместителя Премьер-Министра - Министра финансов РК от 27.04.2023 № 430 (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

Глава 2. Приобретение активов

3. Приобретение активов Фондом производится, при условии их соответствия критериям, установленным Требованиями к приобретаемым (приобретенным) акционерным обществом "Фонд проблемных кредитов" активам и правам требования.

4. Приобретение активов Фондом осуществляется у Национального Банка Республики Казахстан, банков и юридических лиц, ранее являющихся банками.

Сноска. Пункт 4 в редакции приказа Министра финансов РК от 28.07.2020 № 693 (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

5. Стоимость активов, приобретаемых Фондом, определяется одним из следующих способов:

1) по рыночной стоимости, определяемой субъектом оценочной деятельности;

2) по рыночной стоимости, определяемой субъектом оценочной деятельности с применением дисконта, отвечающим требованиям, устанавливаемым внутренними документами Фонда.

Сноска. Пункт 5 - в редакции приказа Заместителя Премьер-Министра - Министра финансов РК от 27.04.2023 № 430 (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

6. В случае наличия в составе обеспечения приобретаемых активов залогового имущества в виде производственных имущественных комплексов, оборудования и технологических линий, объектов незавершенного строительства, к субъекту оценочной деятельности 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 отдельных случаев по решению Фонда, принимаемого в соответствии с требованиями внутренних документов Фонда.

Финансирование расходов на проведение независимой оценки определяется по соглашению между Фондом и продавцом.

В случае несогласия продавца, либо Фонда с результатами проведенной независимой оценки активов, допускается привлечение аудиторской организации для проведения аудита применяемых субъектом оценочной деятельности процедур и их соответствия стандартам оценки. Расходы на привлечение аудиторской организации осуществляются за счет стороны, выразившей несогласие с результатами проведенной независимой оценки.

7. Дисконт к стоимости активов определяется Фондом в порядке, предусмотренном внутренними документами Фонда, для расчета рисков и расходов Фонда, связанных с приобретением, управлением и последующей реализацией активов.

8. Исключен приказом Заместителя Премьер-Министра - Министра финансов РК от 27.04.2023 № 430 (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

9. В случае предоставления отсрочки платежа покупателю (инвестору) при одновременной продаже приобретенных Фондом активов, обязательства покупателя (инвестора) по оплате обеспечиваются путем предоставления Фонду ликвидного залогового обеспечения:

1) в случае привлечения покупателя (инвестора) продавцом – акционером продавца, у которого Фондом приобретены активы, или третьим лицом;

2) в иных случаях – третьим лицом.

10. Передача активов в пользу Фонда осуществляется с обязательным раскрытием продавцом информации обо всех имеющихся обременениях, ограничениях, решениях арбитражных, судебных и других компетентных органов (в том числе иностранных), возбужденных уголовных делах, гражданских исках и других притязаниях третьих лиц по активам.

11. Решение о заключении сделки по приобретению и (или) реализации активов принимается акционером или иным компетентным органом Фонда в рамках полномочий, предусмотренных Уставом, и с учетом положений части второй пункта 1 статьи 69 Закона Республики Казахстан "Об акционерных обществах".

Сноска. Пункт 11 - в редакции приказа Министра финансов РК от 14.09.2021 № 938 (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

12. Положения пунктов 5, 6, 7 и 8 настоящих Правил не распространяются на случаи совершения Фондом сделок по приобретению активов и прав требований у юридических лиц, ранее являвшихся банками, заключенным до 31 декабря 2017 года.

Глава 3. Управление приобретенными активами

13. Управление приобретенными активами, их содержание и (или) реализация, осуществляется Фондом одним из следующих способов:

- 1) Фондом самостоятельно;
- 2) банками или юридическими лицами, ранее являвшимися банками, у которых Фондом были приобретены активы;
- 3) дочерними и (или) ассоциированными организациями Фонда;
- 4) доверительными управляющими;
- 5) иными финансовыми организациями, профессиональными экспертами, международными аудиторами и аудиторскими организациями.

14. Управление приобретенными активами включает в себя следующие мероприятия:

- 1) реструктуризация и оздоровление;
- 2) привлечение коллекторских агентств для взыскания и уступки прав требований по банковским займам с просрочкой исполнения обязательства по договору банковского займа свыше девяноста последовательных календарных дней, а также обращение взыскания в бесспорном порядке на деньги, находящиеся на банковских счетах заемщика, путем предъявления платежного требования в соответствии с пунктом 2 статьи 36 Закона";
- 3) имущественный наем (аренда/аренда с последующим выкупом);
- 4) передача в доверительное управление;
- 5) консервация;
- 6) реализация;
- 7) передача прав требования и активов в государственную собственность в порядке, определяемым законодательством Республики Казахстан о государственном имуществе ;
- 8) реализация инвестиционных проектов;
- 9) иные мероприятия, определяемые Фондом.

Порядок и условия проведения указанных мероприятий определяются внутренними документами Фонда.

Сноска. Пункт 14 - в редакции приказа Министра финансов РК от 14.09.2021 № 938 (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

15. Договор доверительного управления между Фондом и доверительным управляющим, соответствующим передающим и принимающим активы, содержит порядок распределения доходов (расходов) от восстановления (снижения) стоимости приобретенных активов.

16. Реализация имущества, находящегося в залоге по правам требований, выкупленным Фондом у Национального Банка Республики Казахстан, банков или юридических лиц, ранее являвшимися банками, осуществляется:

1) в рамках исполнительного производства в соответствии с Законом Республики Казахстан "Об исполнительном производстве и статусе судебных исполнителей";

2) в рамках процедур реабилитации и банкротства в соответствии с Законом Республики Казахстан "О реабилитации и банкротстве";

3) в иных случаях – в соответствии с внутренними документами Фонда и действующим законодательством Республики Казахстан.

Сноска. Пункт 16 с изменениями, внесенными приказами Министра финансов РК от 28.07.2020 № 693 (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования); от 14.09.2021 № 938 (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

Глава 4. Операции с финансовыми инструментами

17. В ходе основной деятельности, формирования уставного капитала и финансирования собственной деятельности, а также в рамках реализации специальных программ, разработанных и утвержденных Правительством Республики Казахстан и (или) Национальным Банком Республики Казахстан, Фонд в соответствии с требованиями гражданского законодательства, Закона, законов Республики Казахстан "Об акционерных обществах", "О рынке ценных бумаг", "О проектном финансировании и секьюритизации" и внутренних документов Фонда осуществляет:

1) выпуск, размещение, выкуп собственных акций;

2) выпуск, размещение, выкуп/погашение собственных облигаций;

3) операции по секьюритизации;

4) обусловленное финансирование на условиях договоров банковского вклада, в том числе предусматривающих право Фонда на досрочный возврат банковского вклада частично либо в полном размере в случае невыполнения банком обязательств, принятых им в рамках обусловленного финансирования;

5) приобретение акций и (или) доли участия в уставном капитале юридических лиц, в том числе юридических лиц, права требования, к которым приобретены у банков и (или) юридических лиц, ранее являвшимися банками;

6) приобретение акций и (или) облигаций, выпущенных и размещенных банками, у которых Фондом приобретены права требования по сомнительным и безнадежным активам;

7) самостоятельно, а также совместно с банками создание (приобретение) организации, приобретающей сомнительные и безнадежные активы;

8) финансирование на условиях платности, срочности и возвратности банков и (или) юридических лиц, ранее являвшихся банками.

С целью эффективного управления временно свободными деньгами Фонда, а также обеспечения гарантированной доходности средств, выделенных Фонду для осуществления основной деятельности и/или в рамках реализации специальных программ, разработанных и утвержденных Правительством Республики Казахстан и (или) Национальным Банком Республики Казахстан, Фонд осуществляет их размещение в ценные бумаги и иные финансовые инструменты, в соответствии с требованиями законодательства Республики Казахстан, а также внутренних документов Фонда.

Сноска. Пункт 17 с изменением, внесенным приказом Министра финансов РК от 14.09.2021 № 938 (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

Глава 5. Иные положения

18. Порядок осуществления Фондом видов деятельности, предусмотренных пунктом 2 статьи 5-1 Закона и не установленных настоящими Правилами, определяется внутренними документами Фонда.

Сноска. Пункт 18 - в редакции приказа Министра финансов РК от 14.09.2021 № 938 (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

Приложение 2
к приказу Министра финансов
Республики Казахстан
от 23 февраля 2018 года № 279

Требования к приобретаемым (приобретенным) акционерным обществом "Фонд проблемных кредитов" активам и правам требования

1. Настоящие Требования к приобретаемым (приобретенным) акционерным обществом "Фонд проблемных кредитов" активам и правам требования (далее – Требования) разработаны в соответствии с Законом Республики Казахстан "О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан" и устанавливают требования к приобретаемым (приобретенным) акционерным обществом "Фонд проблемных кредитов" (далее – Фонд) активам и правам требования.

Сноска. Пункт 1 - в редакции приказа Министра финансов РК от 14.09.2021 № 938 (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

2. В настоящих Требованиях используются следующие основные понятия:

1) активы – имущество, акции и (или) доли участия в уставном капитале юридических лиц, права требования по кредитам/займам, приобретаемые (приобретенные) Фондом;

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

3) группа заемщиков – группа юридических и (или) физических лиц-заемщиков по кредитам/займам, выданным в том числе в рамках кредитных линий, являющихся одновременно акционерами или участниками либо созаемщиками, залогодателями, гарантами заемщиков в данной группе;

4) права требования – права требования по кредитам/займам, приобретаемым (приобретенным) у Национального Банка Республики Казахстан, банков второго уровня (далее – банки) и юридических лиц, ранее являвшихся банками.

Сноска. Пункт 2 с изменением, внесенным приказом Министра финансов РК от 28.07.2020 № 693 (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

3. Права требования приобретаются Фондом в случае соответствия таких кредитов/займов одновременно всем следующим критериям:

1) кредиты/займы (в том числе выданные группе заемщиков) с просроченной задолженностью по основному долгу и (или) начисленному вознаграждению свыше девяноста календарных дней, и (или) реструктуризированные не менее 3 (трех) раз, и (или) с отсрочкой платежей более 1 (одного) года, и (или) переданные банками дочерним организациям – организациям по управлению сомнительными и безнадежными активами;

2) кредиты/займы выданы заемщикам и (или) группе заемщиков, за исключением юридических лиц с участием государства;

3) кредиты/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 настоящих Требований;

4) 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;
научной и технической деятельности;
деятельности в области административного и вспомогательного обслуживания;
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:

совершенных Фондом до 31 декабря 2017 года сделок по приобретенным активам и правам требований у юридических лиц, ранее являвшихся банком;

совершения сделок Фондом в рамках Рамочных соглашений, одобренных по решениям Правительства Республики Казахстан;

приобретения Фондом прав требований и активов банка (путем уступки) с одновременным переводом соразмерного долга банка на Фонд;

приобретения Фондом прав требования у Национального Банка Республики Казахстан.

Сноска. Пункт 3 с изменениями, внесенными приказами Министра финансов РК от 22.09.2018 № 842 (вводится в действие после дня его первого официального опубликования); от 28.07.2020 № 693 (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

4. Фонд приобретает у Национального Банка Республики Казахстан, банков активы, в том числе права требования, за исключением следующих случаев:

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

2) если предметом залога является имущество и имущественные права, находящиеся за пределами Республики Казахстан, а в случаях одновременной продажи приобретенных Фондом активов и прав требований 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.

Положения настоящего пункта не распространяются на случаи:

совершенных Фондом до 31 декабря 2017 года сделок по приобретенным активам и правам требований у юридических лиц, ранее являвшихся банком;

совершения сделок Фондом в рамках Рамочных соглашений, одобренных по решениям Правительства Республики Казахстан;

приобретения Фондом прав требований и активов банка (путем уступки) с одновременным переводом соразмерного долга банка на Фонд.

Сноска. Пункт 4 с изменениями, внесенными приказами Министра финансов РК от 22.09.2018 № 842 (вводится в действие после дня его первого официального опубликования); от 28.07.2020 № 693 (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

5. Требования к доле стоимости отдельного предмета залога в общей залоговой стоимости обеспечения предусматриваются внутренними документами Фонда.

6. Фондом могут быть установлены дополнительные требования и ограничения к приобретаемым (приобретенным) активам и правам требований в соответствии с внутренними документами Фонда.

7. Положения подпункта 4) пункта 3 и подпункта 3) пункта 4 Требований не распространяются на случаи одновременной продажи приобретенных Фондом активов покупателю (инвестору) без предоставления отсрочки платежа.