

Об утверждении Правил деятельности дочерней организации, приобретающей сомнительные и безнадежные активы родительского банка, требований к приобретаемым (приобретенным) ею сомнительным и безнадежным активам

Постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 27 марта 2018 года № 61. Зарегистрировано в Министерстве юстиции Республики Казахстан 23 апреля 2018 года № 16795.

В соответствии с Законом Республики Казахстан от 31 августа 1995 года «О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан» Правление Национального Банка Республики Казахстан **ПОСТАНОВЛЯЕТ:**

1. Утвердить прилагаемые Правила деятельности дочерней организации, приобретающей сомнительные и безнадежные активы родительского банка, требования к приобретаемым (приобретенным) ею сомнительным и безнадежным активам.

2. Признать утратившими силу:

1) постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 23 апреля 2014 года № 71 «Об утверждении Правил деятельности дочерней организации, приобретающей сомнительные и безнадежные активы родительского банка» (зарегистрировано в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 9486, опубликовано 16 июня 2014 года в информационно-правовой системе «Эділет»);

2) пункт 8 Перечня нормативных правовых актов Республики Казахстан по вопросам регулирования, контроля и надзора финансового рынка и финансовых организаций, в которые вносятся изменения и дополнения, утвержденного постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 27 мая 2015 года № 93 «О внесении изменений и дополнений в некоторые нормативные правовые акты Республики Казахстан по вопросам регулирования, контроля и надзора финансового рынка и финансовых организаций» (зарегистрировано в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 11670, опубликовано 30 июля 2015 года в информационно-правовой системе «Эділет»).

3. Департаменту методологии финансового рынка (Абдрахманов Н.А.) 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;

4) в течение десяти рабочих дней после государственной регистрации настоящего постановления представление в Юридический департамент сведений об исполнении мероприятий, предусмотренных подпунктами 2), 3) настоящего пункта и пунктом 4 настоящего постановления.

4. 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.

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

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

Председатель Национального Банка Д. Акишев

Утверждены
постановлением Правления
Национального Банка
Республики Казахстан
от 27 марта 2018 года № 61

**Правила деятельности дочерней организации, приобретающей сомнительные и
безнадежные активы родительского банка, требования к приобретаемым (приобретенным) ею сомнительным и безнадежным активам**

1. Настоящие Правила деятельности дочерней организации, приобретающей сомнительные и безнадежные активы родительского банка, требования к приобретаемым (приобретенным) ею сомнительным и безнадежным активам (далее - Правила) разработаны в соответствии с Законом Республики Казахстан от 31 августа 1995 года «О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан» (далее - Закон о банках) и устанавливают порядок деятельности дочерней организации, приобретающей сомнительные и безнадежные активы родительского банка (далее - дочерняя организация), срок, в течение которого дочерняя организация управляет приобретенными сомнительными и безнадежными активами, требования к приобретаемым (приобретенным) ею сомнительным и безнадежным активам.

2. Для целей Правил под сомнительными и безнадежными активами понимаются:

1) требования ко всем физическим и юридическим лицам, в том числе банкам, а также условные обязательства, размер провизий (резервов) по которым сформирован на уровне 5 (пяти) и более процентов от суммы непогашенной просроченной задолженности;

2) имущество, в том числе недвижимое имущество и (или) право собственности на объекты незавершенного строительства, перешедшее в собственность родительского банка в результате обращения взыскания на заложенное имущество по приобретенным сомнительным и безнадёжным правам требования;

3) имущество, принятое родительским банком в качестве отступного по сомнительным и безнадёжным правам требования в рамках реабилитационной процедуры или процедуры банкротства, проводимых в отношении должника.

Сноска. Пункт 2 - в редакции постановления Правления Агентства РК по регулированию и развитию финансового рынка от 15.03.2021 № 51 (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

3. Дочерняя организация, помимо видов деятельности, указанных в подпунктах 1), 2), 3) и 4) пункта 4 статьи 11-2 Закона о банках, осуществляет следующие виды деятельности в целях улучшения качества сомнительных и безнадёжных активов:

1) приобретение движимого и недвижимого имущества и (или) права собственности на объекты незавершенного строительства, перешедшие в собственность родительского банка в качестве отступного по сомнительным и безнадёжным правам требования;

2) сдача в аренду, передача в финансовый лизинг, доверительное управление или использование иной формы возмездного временного пользования собственным имуществом, а также:

имуществом, перешедшим в собственность в результате обращения взыскания на имущество, выступавшее в качестве залога или иного обеспечения;

имуществом, полученным в виде отступного по приобретенным у родительского банка сомнительным и безнадёжным правам требования и (или) в результате осуществления мероприятий по улучшению качества сомнительных и безнадёжных активов;

имуществом, указанным в подпункте 2) пункта 4 статьи 11-2 Закона о банках и подпункте 1) настоящего пункта;

имуществом, вновь созданным и принятым в ее собственность в рамках улучшения качества сомнительных и безнадёжных активов;

3) создание, в том числе приобретение акций (долей участия в уставном капитале), юридических лиц в порядке, установленном гражданским законодательством Республики Казахстан, а также реализация и управление такими акциями и (или) долями участия в уставном капитале юридических лиц;

4) реализация собственного имущества, а также имущества, приобретенного или полученного в результате осуществления плана мероприятий по улучшению качества сомнительных и безнадежных активов (далее - План мероприятий), предусмотренного подпунктом 3) пункта 5 статьи 11-2 Закона о банках;

5) выдача займа по гражданскому законодательству Республики Казахстан в рамках реализации мероприятий, указанных в Плане мероприятий;

6) проведение сделок по секьюритизации и проектному финансированию сомнительных и безнадежных активов, предусмотренных Законом Республики Казахстан от 20 февраля 2006 года «О проектном финансировании и секьюритизации»;

7) приобретение у третьих лиц земельных участков и (или) объектов незавершенного строительства, услуг организаций, связанных со строительством и завершением строительства объектов незавершенного строительства и (или) вводом в эксплуатацию объектов незавершенного строительства, в том числе услуг проектных и подрядных организаций;

8) участие в торгах (аукционе) и приобретение движимого имущества, неразрывно связанного с имуществом и (или) имущественным комплексом, перешедшим в собственность родительского банка в результате обращения взыскания на заложенное имущество;

9) размещение временно свободных денег, полученных в результате погашения задолженности, в качестве вклада в уставный капитал, ценные бумаги, а также во вклады (депозиты) в банках второго уровня Республики Казахстан;

10) реализация в установленном гражданским законодательством Республики Казахстан порядке прав залогодержателя по договорам залога по уступленным родительским банком безнадежным и сомнительным правам требования, а также по договорам залога, заключенным самостоятельно дочерней организацией в ходе управления ею сомнительными и безнадежными активами;

11) приобретение услуг банков второго уровня Республики Казахстан, других финансовых организаций, оценщиков, профессиональных экспертов и международных аудиторов и аудиторских организаций по оценке, доверительному управлению, реструктуризации и восстановлению (повышению) стоимости сомнительных и безнадежных активов;

12) получение дивидендов по акциям и (или) дохода, соответствующего доле участия дочерней организации в уставном капитале юридических лиц, указанных в подпункте 3) пункта 4 статьи 11-2 Закона о банках и подпункте 3) настоящего пункта;

13) производство и реализация товаров, работ и услуг (включая лицензируемые виды деятельности), связанных с имуществом и (или) имущественным комплексом, приобретенными дочерней организацией, в целях улучшения качества сомнительных и безнадежных активов, предусмотренных Планом мероприятий;

14) оказание на платной основе юридическим лицам, в том числе родительскому банку, услуг (агентских, риэлторских, консультационных, юридических, по представлению интересов в государственных органах и юридических лицах), связанных с приобретением и управлением сомнительными и безнадежными активами;

15) приобретение у третьих лиц имущества и (или) прав требований в собственность или во временное пользование, товаров (работ, услуг) для собственных нужд;

16) приобретение заложенного имущества по сомнительным и безнадежным активам путем участия:

во внесудебных торгах (аукционе), проводимых родительским банком;

в процедурах самостоятельной реализации должником заложенного имущества;

в электронном аукционе, проводимом в рамках процедур банкротства, реабилитационных процедур или исполнительного производства;

17) управление сомнительными и безнадежными активами совместно с инвесторами путем создания консорциума (договор о совместной деятельности) и (или) участия в их уставном капитале;

18) списание безнадежных займов с баланса дочерней организации, в случае если меры дочерней организации по улучшению сомнительных и безнадежных активов не привели к исполнению Плана мероприятий и бизнес-плана.

Сноска. Пункт 3 - в редакции постановления Правления Агентства РК по регулированию и развитию финансового рынка от 15.03.2021 № 51 (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

4. Дочерняя организация осуществляет приобретение сомнительных и безнадежных активов родительского банка при наличии Плана мероприятий. План мероприятий содержит:

1) виды сомнительных и безнадежных активов со следующим разделением по видам активов и (или) обеспечения:

завершенная коммерческая и жилая недвижимость;

строящаяся коммерческая и жилая недвижимость;

земельные участки;

права требования к заемщикам физическим и юридическим лицам (при этом корпоративные заемщики разделяются по видам (отраслям) экономики);

сомнительные и безнадежные активы, принятые в качестве залога и перешедшие в собственность дочерней организации или родительского банка в соответствии с гражданским законодательством Республики Казахстан;

2) информацию по оценочной стоимости сомнительных и безнадежных активов, указанных в подпункте 1) настоящего пункта;

3) поэтапные сроки управления сомнительными и безнадежными активами и функции дочерней организации, направленные на управление каждым сомнительным и безнадежным активом;

4) сроки управления каждым видом активов, установленные родительским банком;

5) описание мер, направленных на улучшение качества сомнительного и безнадежного актива, в том числе улучшение, оздоровление, восстановление первоначальной стоимости, повышение качества сомнительных и безнадежных активов, реструктуризация, дополнительное финансирование и капитализация, повышение стоимости сомнительного и безнадежного актива в рамках проектного финансирования и (или) инвестирования;

6) источники получения доходов дочерней организации от владения сомнительными и безнадежными активами: реализация, в том числе активов, принятых в качестве залога и перешедших в собственность дочерней организации в соответствии с гражданским законодательством Республики Казахстан, секьюритизация, сдача в **аренду** или использование иной формы возмездного временного пользования;

7) описание действий дочерней организации, проводимых в рамках досудебного разрешения споров, искового производства и возможных правовых и иных рисков;

8) прогноз расходов и доходов дочерней организации, а также движения денежных средств в период деятельности дочерней организации, предназначенных для погашения (обслуживания) обязательств перед родительским банком по приобретенным сомнительным и безнадежным активам;

9) размер административных расходов, в том числе по вознаграждению руководящих работников родительского банка, вовлеченных в управление и хозяйственную деятельность дочерней организации;

10) требования к составлению отчета по деятельности дочерней организации на основе проведения мониторинга исполнения Плана мероприятий;

11) информацию об ответственных за мониторинг и исполнение Плана мероприятий руководящих работниках родительского банка и дочерней организации.

5. План мероприятий подлежит одобрению советом директоров родительского банка. В случае неодобрения советом директоров Плана мероприятий передача сомнительных и безнадежных активов не производится.

6. Родительский банк осуществляет контроль за деятельностью дочерней организации, в том числе ежегодную проверку исполнения Плана мероприятий и бизнес-плана.

7. Родительский банк представляет в уполномоченный орган по регулированию, контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций (далее - уполномоченный орган) информацию об исполнении Плана мероприятий,

включающую в том числе сведения по фактическим доходам и расходам, а также по движению денежных средств по сомнительным и безнадежным активам ежеквартально в срок до двадцатого числа месяца, следующего за отчетным кварталом.

В случае внесения изменений и дополнений в План мероприятий родительский банк оформляет и представляет в уполномоченный орган обновленный План мероприятий или приложения к существующему Плану мероприятий по каждому сомнительному и безнадежному активу в течение 10 (десяти) календарных дней со дня их одобрения советом директоров родительского банка.

8. Дочерняя организация использует дивиденды, полученные по акциям и (или) долям участия в уставном капитале юридических лиц, суммы положительной разницы (при превышении стоимости реализации активов над стоимостью их приобретения и суммой задолженности дочерней организации по данному активу) от продажи активов для покрытия своих расходов.

9. Требования к приобретаемым (приобретенным) дочерней организацией сомнительным и безнадежным активам:

1) объектами являются сомнительные и безнадежные активы, определенные в соответствии с пунктом 2 и подпунктом 1) пункта 4 Правил, по которым в Плате мероприятий предполагается получение дохода в результате управления ими и их реализации в течение срока деятельности дочерней организации;

2) имеется бизнес-план, одобренный уполномоченным органом дочерней организации (наблюдательным советом или исполнительным органом), предусматривающий улучшение сомнительного и безнадежного актива, в том числе путем завершения строительства или проведения работ и (или) мероприятий, направленных на увеличение стоимости сомнительного и безнадежного актива, а также оздоровление должника, включающее следующее:

меры поддержки со стороны кредиторов по списанию части задолженности, изменение графика и периодичности погашения платежа, увеличение сроков финансирования, увеличение льготного периода по основному долгу, дополнительное финансирование проекта в целях завершения инвестиционной фазы, а также другие способы рефинансирования займа;

меры поддержки со стороны собственников должника в части увеличения уставного капитала (долей участия в капитале) акционерного общества, нераспределение чистой прибыли должника между собственниками должника до полного погашения займа перед кредиторами, оптимизация бизнес-процессов должника;

меры поддержки со стороны стратегического инвестора в части конвертации части долга должника в капитал, предоставления оборотного капитала и (или) минимального инвестиционного капитала;

3) по объектам незавершенного строительства имеется прогноз расходов по строительству и анализ стоимости объектов недвижимости по окончании строительства;

4) по переданным (передаваемым) правам требования родительским банком выполнены (выполняются) минимум два условия снижения кредитного риска из нижеперечисленных:

продлонгация общего срока кредита, выданного должнику, а также отсрочка платежей по выданному кредиту;

понижение ставки вознаграждения, в том числе в отношении ранее начисленного или капитализированного, но не выплаченного вознаграждения;

осуществление списания родительским банком начисленной неустойки (штрафа, пени).

Срок, в течение которого дочерняя организация управляет приобретенными сомнительными и безнадежными активами, не превышает 5 (пяти) лет с даты их приобретения у родительского банка, за исключением сомнительных и безнадежных активов, приобретенных у родительского банка до 1 марта 2021 года, управление которыми осуществляется в срок до 1 марта 2026 года.

Дочерняя организация осуществляет возврат родительскому банку приобретенных сомнительных и безнадежных активов, за исключением сомнительных и безнадежных активов, списанных с баланса дочерней организации в соответствии с подпунктом 18) пункта 3 Правил, в срок, не превышающий срок управления сомнительными и безнадежными активами, указанный в части второй настоящего пункта.

Сноска. Пункт 9 - в редакции постановления Правления Агентства РК по регулированию и развитию финансового рынка от 15.03.2021 № 51 (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).