

**Об утверждении Правил отнесения подлежащих к получению дочерней организацией банка, приобретающей сомнительные и безнадежные активы родительского банка, доходов к доходам от осуществления видов деятельности, предусмотренных законодательством Республики Казахстан о банках и банковской деятельности**

Постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 27 марта 2018 года № 60. Зарегистрировано в Министерстве юстиции Республики Казахстан 24 апреля 2018 года № 16803.

В соответствии с Кодексом Республики Казахстан от 25 декабря 2017 года "О налогах и других обязательных платежах в бюджет" (Налоговый кодекс) Правление Национального Банка Республики Казахстан ПОСТАНОВЛЯЕТ:

1. Утвердить прилагаемые Правила отнесения подлежащих к получению дочерней организацией банка, приобретающей сомнительные и безнадежные активы родительского банка, доходов к доходам от осуществления видов деятельности, предусмотренных законодательством Республики Казахстан о банках и банковской деятельности.

2. Признать утратившими силу:

1) постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 24 февраля 2012 года № 100 "Об утверждении Правил отнесения подлежащих к получению дочерней организацией банка, приобретающей сомнительные и безнадежные активы родительского банка, доходов к доходам от осуществления видов деятельности, предусмотренных законодательством Республики Казахстан о банках и банковской деятельности" (зарегистрировано в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 7606, опубликовано 18 июля 2012 года в газете "Казахстанская правда" № 229-230 (27048-27049));

2) пункт 7 Перечня нормативных правовых актов Республики Казахстан по вопросам регулирования финансового рынка, в которые вносятся изменения, утвержденного постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 28 октября 2016 года № 265 "О внесении изменений в некоторые нормативные правовые акты Республики Казахстан по вопросам регулирования финансового рынка" (зарегистрировано в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 14733, опубликовано 28 февраля 2017 года в Эталонном контрольном банке нормативных правовых актов Республики Казахстан).

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*

" С О Г Л А С О В А Н О "

М и н и с т р  
Р е с п у б л и к и

ф и н а н с о в  
К а з а х с т а н

Б .

С у л т а н о в

-----  
10.04.2018 г.

Утверждены  
постановлением Правления  
Национального Банка  
Республики Казахстан  
от 27 марта 2018 года № 60

**Правила отнесения подлежащих к получению дочерней организацией банка, приобретающей сомнительные и безнадежные активы родительского банка, доходов к доходам от осуществления видов деятельности, предусмотренных законодательством Республики Казахстан о банках и банковской деятельности**

1. Настоящие Правила отнесения подлежащих к получению дочерней организацией банка, приобретающей сомнительные и безнадежные активы родительского банка, доходов к доходам от осуществления видов деятельности, предусмотренных законодательством Республики Казахстан о банках и банковской деятельности (далее – Правила), разработаны в соответствии с Кодексом Республики Казахстан от 25 декабря 2017 года "О налогах и других обязательных платежах в бюджет" (Налоговый кодекс) и устанавливают порядок отнесения подлежащих к получению дочерней организацией банка, приобретающей сомнительные и безнадежные активы родительского банка (далее – дочерняя организация), доходов к доходам от осуществления видов деятельности, предусмотренных законодательством Республики Казахстан о банках и банковской деятельности.

2. Дочерняя организация, помимо видов деятельности, указанных в подпунктах 1), 2), 3) и 4) пункта 4 статьи 11-2 Закона Республики Казахстан от 31 августа 1995 года "О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан" (далее – Закон о банках), осуществляет следующие виды деятельности в целях улучшения качества сомнительных и безнадежных 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 безнадежным 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 безнадежным правам требования и (или) в результате осуществления мероприятий по улучшению качества сомнительных и безнадежных 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 безнадежных 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 либо 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 проектных, подрядных и иных организаций, связанных со строительством и завершением строительства объектов незавершенного строительства и (или) вводом в эксплуатацию объектов незавершенного строительства;

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, государственные ценные бумаги Республики Казахстан и иные 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 лицензионные 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 родительскому банку и (или) юридическим лицам услуг (консультационных, юридических, по представлению интересов в судебных

органах, иных уполномоченных 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.

3. Дочерняя организация осуществляет отнесение доходов, подлежащих к получению дочерними организациями, приобретающими сомнительные и безнадежные активы родительского банка, к доходам от осуществления видов деятельности, предусмотренных законодательством Республики Казахстан о банках и банковской деятельности, в следующем порядке:

1) дочерней организацией утверждается внутренний документ, предусматривающий :

ведение реестра активов дочерней организации;

виды операций, совершаемых в целях улучшения качества активов по деятельности дочерней организации, а также перечень и виды первичных учетных документов дочерней организации, требования к которым устанавливаются законодательством Республики Казахстан о бухгалтерском учете и финансовой отчетности (далее – первичные документы);

виды доходов, получаемых дочерней организацией от совершения операций по улучшению качества активов дочерней организации;

условия отражения активов и доходов, получаемых от совершения операций с ними , в системе бухгалтерского учета и финансовой отчетности дочерней организации;

2) дочерняя организация обеспечивает формирование и ежемесячную проверку соответствия активов дочерней организации, указанных в реестре активов, требованиям, к приобретаемым (приобретенным) сомнительным и безнадежным активам;

3) дочерняя организация на основании первичных документов учитывает в системе бухгалтерского учета и финансовой отчетности доходы, полученные по активам от осуществления видов деятельности дочерней организации, указанных в пункте 2 Правил, отдельно от доходов, получаемых дочерней организацией от иных операций.

4. Дочерняя организация осуществляет в течение всего периода своей деятельности хранение реестра активов дочерней организации, первичных документов, на основании которых совершались операции с указанными активами, а также сведений о доходах, полученных по активам от осуществления видов деятельности дочерней организации, предусмотренных в пункте 2 Правил, и содержащихся в системе бухгалтерского учета и финансовой отчетности дочерней организации.

