



**О внесении изменений в постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 27 марта 2018 года № 61 "Об утверждении Правил деятельности дочерней организации, приобретающей сомнительные и безнадежные активы родительского банка, требований к приобретаемым (приобретенным) ею сомнительным и безнадежным активам"**

Постановление Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка от 15 марта 2021 года № 51. Зарегистрировано в Министерстве юстиции Республики Казахстан 18 марта 2021 года № 22353

В соответствии с пунктом 3 статьи 11-2 Закона Республики Казахстан от 31 августа 1995 года "О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан" Правление Агентства Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка **ПОСТАНОВЛЯЕТ:**

1. Внести в постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 27 марта 2018 года № 61 "Об утверждении Правил деятельности дочерней организации, приобретающей сомнительные и безнадежные активы родительского банка, требований к приобретаемым (приобретенным) ею сомнительным и безнадежным активам" (зарегистрировано в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 16795, опубликовано 2 мая 2018 года в Эталонном контрольном банке нормативных правовых актов Республики Казахстан) следующие изменения:

в Правилах деятельности дочерней организации, приобретающей сомнительные и безнадежные активы родительского банка, требованиях к приобретаемым (приобретенным) ею сомнительным и безнадежным активам, утвержденных указанным постановлением:

пункты 2 и 3 изложить в следующей редакции:

"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 безнадежным правам требования;

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

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 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 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.";

пункт 9 изложить в следующей редакции:

"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 Плане 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:

пролонгация 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."

2. Департаменту методологии и пруденциального регулирования финансовых организаций в установленном законодательством Республики Казахстан порядке обеспечить:

1) совместно с Юридическим департаментом государственную регистрацию настоящего постановления в Министерстве юстиции Республики Казахстан;

2) размещение настоящего постановления на официальном интернет-ресурсе Агентства Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка после его официального опубликования;

3) в течение десяти рабочих дней после государственной регистрации настоящего постановления представление в Юридический департамент сведений об исполнении мероприятия, предусмотренного подпунктом 2) настоящего пункта.

3. Контроль за исполнением настоящего постановления возложить на курирующего заместителя Председателя Агентства Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка.

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

*Председатель Агентства  
Республики Казахстан  
по регулированию  
и развитию финансового рынка*

*М. Абылкасымова*