

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

Постановление Правительства Республики Казахстан от 9 июля 2026 года № 601

В соответствии с частью второй пункта 1 статьи 132 Закона Республики Казахстан "О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан" Правительство Республики Казахстан ПОСТАНОВЛЯЕТ:

1. Утвердить прилагаемые:

1) Правила осуществления акционерным обществом "Фонд проблемных кредитов" видов деятельности;

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

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

*Премьер-Министр
Республики Казахстан*

О. Бектенов

Утверждены
постановлением Правительства
Республики Казахстан
от 9 июля 2026 года № 601

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 реализацию части второй пункта 1 статьи 132 Закона Республики Казахстан "О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан" (далее – Закон) и определяют порядок осуществления акционерным обществом "Фонд проблемных кредитов" (далее – Фонд) видов деятельности, предусмотренных пунктом 1 статьи 132 Закона.

2. Фонд осуществляет следующие виды деятельности в пределах полномочий, установленных Законом и настоящими Правилами:

1) выпуск акций для формирования уставного капитала, а также облигаций для финансирования собственной деятельности;

2) выкуп собственных размещенных акций и облигаций;

3) оценку качества активов, прав (требований) банков и (или) юридических лиц, ранее являвшихся банками, с целью принятия решения об их приобретении;

4) приобретение у Национального Банка Республики Казахстан и банков сомнительных и безнадежных активов, иных прав (требований) и активов, управление ими, в том числе путем передачи в доверительное управление, владения ими и (или) их реализации.

В случае перехода прав (требований) от Национального Банка Республики Казахстан к Фонду согласие заемщика, залогодателя, гаранта и иных лиц на такой переход не требуется;

5) оценку акций и (или) облигаций, выпущенных банками;

6) 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 являвшихся банками, управление ими, в том числе путем передачи в доверительное управление, владения ими и (или) их реализации;

7) приобретение акций и (или) облигаций, выпущенных банками, управление ими, в том числе путем передачи в доверительное управление и (или) их реализации;

8) предоставление в имущественный наем (аренду) имущества, приобретенного и (или) полученного у банков и (или) юридических лиц, ранее являвшихся банками, или использование иной формы возмездного временного пользования таким имуществом, передачу его в доверительное управление;

9) операции по секьюритизации прав (требований) и других активов, приобретенных у банков и (или) юридических лиц, ранее являвшихся банками;

10) создание (приобретение) организации, приобретающей сомнительные и безнадежные активы;

11) приобретение у юридических лиц, ранее являвшихся банками, прав (требований) и (или) иных активов, включая акции и доли участия в уставном капитале, управление ими, в том числе путем передачи в доверительное управление и (или) их реализации.

В случае, если в результате сделки, предусмотренной частью первой настоящего подпункта, приобретается имущество на сумму десять и более процентов от размера активов Фонда, решение о заключении такой сделки принимается акционером Фонда.

В случае, если в результате сделки, предусмотренной частью первой настоящего подпункта, происходит переход прав (требований) кредитора, согласие заемщика, залогодателя, гаранта и иных лиц на такой переход не требуется. Личность нового кредитора признается не имеющей для должника существенного значения;

12) приобретение ценных бумаг и иных финансовых инструментов, а также размещение денег в банках второго уровня, Национальном Банке Республики Казахстан на условиях договоров банковского счета и банковского вклада;

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

14) приобретение услуг дочерних организаций по управлению стрессовыми активами;

15) реализацию специальных программ, разработанных и утвержденных Правительством Республики Казахстан и (или) Национальным Банком Республики Казахстан;

16) проведение реструктуризации задолженности по активам, в том числе правам (требованиям), списание и (или) отмену полностью или частично основного долга и (или) вознаграждения, комиссии, неустойки (штрафы, пени), иной задолженности, управление активами и их реализацию, признание возможных убытков, возникающих в результате указанных действий;

17) реализацию и (или) предоставление в имущественный наем (аренду) или доверительное управление имущества, принятого в счет погашения прав (требований), приобретенных и (или) полученных у банков и (или) юридических лиц, ранее являвшихся банками, и учитываемого в качестве активов в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности и требованиями законодательства Республики Казахстан о бухгалтерском учете и финансовой отчетности;

18) частичное или полное списание (прощение) обязательств, по которым прекращено исполнение;

19) привлечение коллекторских агентств для взыскания задолженности 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 9 статьи 61 и пунктом 2 статьи 62 Закона.

Глава 2. Порядок приобретения активов

3. В целях применения настоящих Правил под активами признаются имущество, акции и (или) доли участия в уставном капитале юридических лиц, права требования по кредитам, займам, приобретаемые (приобретенные) Фондом.

4. В целях формирования списка приобретаемых активов Фондом производится предварительный анализ предоставленных потенциальным продавцом сведений по активам на предмет их соответствия требованиям к приобретаемым Фондом активам и правам требования.

5. Предварительный анализ осуществляется Фондом на основе информации, предоставляемой банками и (или) юридическими лицами, ранее являвшимися банками, а также данных государственных органов, судебных и исполнительных производств,

отчетов об оценке, бухгалтерской и финансовой отчетности и доступных источников информации, содержащих сведения о приобретаемом активе, до принятия решения об их приобретении.

6. При соответствии предложенных активов вышеуказанным требованиям Фондом проводится комплексная экспертиза активов, который представляет собой комплексную процедуру анализа их юридического статуса,

финансово-экономического состояния и рисков, влияющих на возможность их дальнейшего взыскания, реализации и (или) управления.

7. В рамках комплексной экспертизы активов Фонд осуществляет:

1) анализ состава, структуры и характеристик активов (прав (требований), включая их юридическую природу, основание возникновения и действительность;

2) проверку правоустанавливающих и подтверждающих документов, включая кредитные договоры, договоры обеспечения, уступки прав (требований) и иные связанные документы;

3) оценку наличия, вида и достаточности обеспечения исполнения обязательств, включая залог, гарантии, поручительства и иные способы обеспечения, в том числе визуальный осмотр предметов залога;

4) анализ фактического состояния обеспечения, его сохранности, ликвидности и возможности обращения на него взыскания;

5) проверку корректности оформления права собственности на имущество, предоставляемого в залог, и оформления прав залогодержателя;

6) проведение анализа правоустанавливающих, идентификационных документов имущества, предоставляемого в залог;

7) анализ наличия негативной информации по заемщику (созаемщику, залогодателю, гаранту, поручителю), прозрачности бизнеса заемщика (созаемщика);

8) сбор, обработку и анализ информации, касающейся активов, с целью предупреждения сделок с недобросовестными контрагентами либо связанных с фактами (признаками) противоправных действий;

9) оценку платежеспособности должников, включая анализ их финансового состояния, кредитной истории, структуры задолженности и источников дохода;

10) анализ судебных споров, исполнительных производств, банкротных процедур и иных правовых рисков, связанных с активами;

11) выявление обременений, ограничений и иных факторов, влияющих на возможность взыскания, реализации или переуступки прав (требований);

12) анализ операционных, правовых, кредитных и рыночных рисков, связанных с приобретением и последующим управлением активами.

8. В случае приобретения Фондом активов в виде доли участия в уставном капитале юридических лиц при проведении комплексной экспертизы Фонд дополнительно осуществляет:

1) анализ учредительных документов, структуры участия и конечных бенефициарных владельцев;

2) проверку правового статуса долей участия, включая наличие ограничений, обременений, залогов, арестов и иных прав третьих лиц;

3) оценку налоговых обязательств и потенциальных налоговых рисков;

4) анализ корпоративного управления, включая систему принятия решений, наличие аффилированных лиц и риски возникновения конфликта интересов.

9. По результатам комплексной экспертизы активов формируется заключение, содержащее:

1) характеристику приобретаемых активов;

2) выводы о качестве и ликвидности активов;

3) оценку рисков;

4) прогноз эффективности взыскания и (или) реализации;

5) рекомендацию о целесообразности приобретения либо отказе от приобретения.

10. При необходимости Фонд привлекает независимых оценщиков, консультантов и специалистов.

11. Заключение комплексной экспертизы активов является основанием для рассмотрения уполномоченным органом Фонда вопроса о приобретении активов.

12. Проведение оценки рыночной стоимости приобретаемых активов определяется по согласованию сторон.

В случае предоставления Фонду в качестве обеспечения имущества в виде производственного имущественного комплекса, оборудования или технологических линий, объектов незавершенного строительства к субъекту оценочной деятельности и применяемым им процедурам оценки предъявляются требования по комплексному обследованию предметов залога, включая мероприятия по инвентаризации и (или) инспекции, и (или) техническому аудиту (обследованию), и (или) технологической экспертизе.

13. Решение о приобретении активов принимается уполномоченным органом Фонда в пределах полномочий, определенных уставом Фонда, с учетом результатов комплексной экспертизы и отчета об оценке активов, составленного в соответствии с законодательством Республики Казахстан об оценочной деятельности.

14. Приобретение активов и прав (требований) осуществляется в рамках сделок уступки прав (требований) или купли-продажи с определением состава, объема и стоимости приобретаемых активов.

15. В случае принятия решения единственным акционером Фонда о приобретении активов у Национального Банка Республики Казахстан, банков и юридических лиц, ранее являвшихся банками, иных лиц, порядок приобретения активов осуществляется в соответствии с настоящими Правилами с учетом условий вышеуказанного решения.

Глава 3. Порядок управления приобретенными активами

16. Под управлением активами признается совокупность мер, направленных на взыскание, реализацию и повышение инвестиционной привлекательности активов.

17. Управление осуществляется следующими способами:

- 1) взыскание задолженности по приобретенным правам требования;
- 2) реструктуризация задолженности по активам, в том числе правам (требованиям), списание и (или) отмена полностью или частично основного долга и (или) вознаграждения, комиссии, неустойки (штрафов, пени), иной задолженности, признание возможных убытков, возникающих в результате указанных действий;
- 3) имущественный наем (аренда);
- 4) продажа активов;
- 5) передача в доверительное управление;
- 6) уступка прав требования покупателю (инвестору);
- 7) привлечение коллекторских агентств для взыскания задолженности 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 9 статьи 61 и пунктом 2 статьи 62 Закона;
- 8) консервация;
- 9) иные способы, не противоречащие законодательству Республики Казахстан.

Параграф 1. Взыскание задолженности по приобретенным правам требования

18. Взыскание задолженности и обращение взыскания на заложенное имущество по приобретенным Фондом правам (требованиям) осуществляются в судебном порядке.

Фонд принимает меры к досудебному урегулированию задолженности, направленные на добровольное исполнение обязательств должником, залогодателем, гарантом, поручителем и иными лицами, принявшими на себя соответствующие обязательства, путем направления письма с требованием погасить имеющуюся задолженность.

В случае невозможности урегулирования задолженности в досудебном порядке Фонд обращается в суд с иском о взыскании задолженности и (или) обращении взыскания на заложенное имущество.

19. Обращение взыскания на заложенное имущество осуществляется в отношении имущества, переданного в обеспечение исполнения обязательств по приобретенным Фондом правам (требованиям), включая движимое и недвижимое имущество, имущественные права, деньги, ценные бумаги и иное имущество, являющееся предметом залога.

При обращении взыскания на заложенное имущество Фонд осуществляет анализ правового статуса предмета залога, наличия обременений, арестов, ограничений и иных обстоятельств, влияющих на возможность реализации залогового имущества.

20. После вступления судебного акта в законную силу Фонд получает исполнительный документ и направляет его на принудительное исполнение судебному исполнителю.

21. Фонд пользуется всеми правами и обязанностями взыскателя по исполнительным производством, возбужденным в пользу него, предусмотренными Законом Республики Казахстан "Об исполнительном производстве и статусе судебных исполнителей".

22. Реализация заложенного имущества в рамках исполнительного производства осуществляется в порядке, установленном законодательством Республики Казахстан.

Параграф 2. Реструктуризация задолженности должников

23. В целях обеспечения возврата задолженности и (или) снижения риска невозврата задолженности Фонд осуществляет реструктуризацию задолженности по приобретенным активам.

24. Реструктуризация задолженности представляет собой комплекс мер, вырабатываемых на основании анализа финансово-хозяйственной деятельности должника, его платежеспособности, качества обеспечения и перспектив погашения задолженности, направленных на восстановление платежеспособности должника, снижение долговой нагрузки и обеспечение максимально возможного исполнения обязательств перед Фондом.

25. Рассмотрение вопроса о реструктуризации осуществляется на основании письменного обращения должника, содержащего предложения по исполнению обязательств перед Фондом.

26. В рамках рассмотрения вопроса о реструктуризации Фонд осуществляет анализ деятельности должника, включающий в том числе:

- 1) изучение финансового и имущественного положения должника;
- 2) анализ финансовой, налоговой и иной отчетности;
- 3) анализ движения денежных потоков, структуры доходов и расходов;
- 4) оценку платежеспособности должника и перспектив восстановления его финансовой устойчивости;
- 5) анализ кредитной истории и причин возникновения просроченной задолженности ;
- 6) анализ контрактной базы и текущей хозяйственной деятельности должника;
- 7) проверку наличия судебных споров, исполнительных производств, процедур реабилитации, банкротства либо ликвидации;

- 8) анализ обеспечения исполнения обязательств, включая залоговое имущество, гарантии, поручительства и иные способы обеспечения;
- 9) оценку ликвидности и рыночной стоимости имущества;
- 10) выявление дополнительных активов должника и иных источников погашения задолженности;
- 11) анализ правовых, финансовых, операционных и рыночных рисков, связанных с реструктуризацией.

27. В целях проведения реструктуризации Фонд осуществляет:

- 1) изменение валюты обязательства;
- 2) изменение сроков, порядка и графика погашения задолженности;
- 3) предоставление отсрочки, рассрочки, льготного периода либо гибкого графика платежей;
- 4) изменение порядка и очередности погашения основного долга, вознаграждения и иных платежей;
- 5) изменение ставки вознаграждения и (или) порядка его начисления;
- 6) полное или частичное списание, отмену, приостановление начисления либо перерасчет основного долга, вознаграждения, комиссий, неустойки (штрафов, пени) и иной задолженности с признанием убытков, возникающих в результате указанных действий;
- 7) рефинансирование задолженности;
- 8) принятие отступного, включая имущество, передаваемое должником либо третьими лицами;
- 9) перевод долга на третье лицо с согласия Фонда;
- 10) привлечение дополнительных гарантий, поручительств и обеспечения;
- 11) реализацию должником части имущества в целях погашения задолженности;
- 12) продажу и (или) переуступку прав (требований);
- 13) секьюритизацию;
- 14) участие в управлении финансово-хозяйственной деятельностью должника;
- 15) применение комбинированных форм реструктуризации и иных, не запрещенных законодательством Республики Казахстан, механизмов финансового оздоровления.

28. Для проведения оценки имущества, проверки отчетов об оценке, анализа финансового состояния должника и иных мероприятий Фонд привлекает независимых оценщиков, аудиторские организации, а при необходимости – консультантов и иных специалистов.

29. Решение о реструктуризации принимается уполномоченным органом Фонда в пределах полномочий, определенных уставом Фонда, с учетом результатов проведенного анализа, уровня рисков, качества обеспечения, финансового состояния должника и экономической целесообразности применения соответствующих мер.

30. Фонд осуществляет мониторинг исполнения должником условий реструктуризации, включая контроль платежной дисциплины, финансового состояния должника, состояния залогового имущества, соблюдения ковенантов и иных условий реструктуризации.

31. В случае нарушения должником условий реструктуризации Фонд принимает меры по взысканию задолженности, реализации обеспечения, обращению в суд и иные меры, предусмотренные гражданским законодательством Республики Казахстан.

32. Фонд осуществляет признание возможных убытков, возникающих в результате реструктуризации задолженности, списания и (или) прекращения обязательств, реализации активов, уступки прав (требований), а также применения иных мер урегулирования задолженности в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности и законодательством Республики Казахстан о бухгалтерском учете и финансовой отчетности.

33. Фонд осуществляет частичное или полное списание задолженности по обязательствам перед Фондом, по которым прекращено исполнение, при условии исчерпания всех мер взыскания.

34. Основаниями для списания (прощения) задолженности по обязательствам являются:

- 1) прекращение исполнительного производства;
- 2) завершение процедуры банкротства юридических лиц или индивидуальных предпринимателей;
- 3) завершение процедур внесудебного или судебного банкротства физических лиц;
- 4) смерть должника при отсутствии наследственного имущества либо наследников, к которым предъявляются требования;
- 5) наличие вступившего в законную силу судебного акта, исключающего возможность дальнейшего взыскания.

35. Рассмотрение вопроса о списании задолженности осуществляется на основании:

- 1) определения суда об утверждении заключительного отчета и ликвидационного баланса банкротного управляющего;
- 2) определения суда об утверждении заключительного отчета финансового управляющего;
- 3) решения органа государственных доходов о завершении процедуры внесудебного банкротства;
- 4) постановления судебного исполнителя о прекращении исполнительного производства;
- 5) свидетельства о смерти или уведомления о государственной регистрации смерти и подтверждения отсутствия наследственного дела;
- 6) вступившего в законную силу судебного акта, исключающего возможность дальнейшего взыскания.

36. Решение о частичном либо полном списании задолженности принимается уполномоченным органом Фонда в соответствии с внутренними документами Фонда с определением размера списываемой задолженности.

37. В случае частичного списания задолженности Фонд сохраняет право на взыскание оставшейся части задолженности.

38. Сведения о списанной задолженности подлежат отражению во внутреннем учете Фонда.

Параграф 3. Имущественный наем (аренда)

39. Фонд предоставляет в имущественный наем (аренду) имущество, приобретенное и (или) полученное у банков и (или) юридических лиц, ранее являвшихся банками.

40. Размер платы за имущественный наем (аренду) определяется с учетом рыночных условий, месторасположения, технического состояния имущества, возможности его эксплуатации и иных факторов, влияющих на стоимость пользования.

В целях определения стоимости имущественного найма (аренды) Фонд проводит анализ рынка на основании открытых источников, данных по аналогичным объектам и иных доступных сведений.

По результатам анализа устанавливаются минимальные пороговые значения арендной платы. В случаях, связанных с необходимостью проведения капитального или текущего ремонта либо осуществления инвестиций в имущество, размер арендной платы устанавливается ниже минимальных пороговых значений на основании решения уполномоченного органа Фонда.

41. В целях привлечения потенциальных арендаторов Фонд обеспечивает размещение информации об имуществе на интернет-ресурсе Фонда, веб-портале реестра государственного имущества и (или) в средствах массовой информации с указанием условий предоставления, сроков подачи заявок и размера арендной платы.

Поступившие заявки рассматриваются Фондом на предмет соответствия установленным требованиям. При наличии нескольких заявок преимущество отдается лицу, предложившему наиболее выгодные условия, а при равных условиях – лицу, первому представившему соответствующую заявку.

42. Передача имущества осуществляется на основании договора имущественного найма (аренды) или договора аренды по акту приема-передачи, в которых фиксируются техническое состояние имущества, его характеристики, комплектность, наличие дефектов и иные существенные сведения.

43. По обращению арендатора Фонд вправе принять решение о продлении срока имущественного найма (аренды) при условии надлежащего исполнения арендатором обязательств по договору.

44. Передача имущества в субаренду допускается только с предварительного письменного согласия Фонда, если иное не предусмотрено договором имущественного найма (аренды).

45. Фонд осуществляет мониторинг исполнения договоров, включая контроль за использованием имущества, своевременностью платежей, сохранностью имущества и соблюдением обязательств, предусмотренных условиями заключенных договоров.

Параграф 4. Продажа активов

46. Фонд осуществляет продажу имущества, принятого в счет погашения прав (требований), приобретенных и (или) полученных у банков и (или) юридических лиц, ранее являвшихся банками, и учитываемого в качестве активов в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности и законодательством Республики Казахстан о бухгалтерском учете и финансовой отчетности.

47. Основаниями для продажи имущества служат экономическая нецелесообразность содержания и обслуживания имущества, текущая высокая ликвидность имущества и благоприятная рыночная конъюнктура.

48. Продажа имущества осуществляется на основании решения уполномоченного органа Фонда с учетом технического состояния имущества, возможности эксплуатации, предполагаемых расходов на содержание, оценки рисков и экономической целесообразности.

49. Продажа имущества осуществляется на основании его начальной цены, определяемой по балансовой стоимости или оценочной стоимости, определяемой в соответствии с законодательством Республики Казахстан об оценочной деятельности, в зависимости от того, какая стоимость будет наибольшей.

50. Продажа имущества осуществляется следующими способами:

- 1) электронные торги в форме аукциона (на повышение и понижение цены);
- 2) электронные торги в форме тендера;
- 3) прямая адресная реализация;
- 4) обмен (договор мены), за исключением обмена внутри группы компаний Фонда;
- 5) переуступка прав требования;
- 6) реализация активов на фондовой бирже.

51. Продажа активов осуществляется поэтапно в порядке, установленном внутренним документом Фонда, утвержденным его уполномоченным органом, с применением начальной, стартовой и минимальной цены, а также иных условий проведения торгов, предварительным размещением информации о продаваемом имуществе на интернет-ресурсе Фонда, веб-портале реестра государственного имущества и/или в средствах массовой информации.

52. При продаже недвижимого имущества, являющегося отдельно стоящими зданиями, сооружениями или объектами незавершенного строительства, допускается его продажа как имущественного комплекса с соответствующим земельным участком.

При продаже недвижимого имущества, расположенного во встроенных помещениях, вопросы выделения прав на земельный участок решаются в соответствии с земельным законодательством Республики Казахстан.

Стоимость земельного участка и расположенного на нем имущества подлежит раздельной оценке.

53. Решение о способе, сроках и условиях продажи имущества, включая порядок оплаты, принимается уполномоченным органом Фонда в пределах полномочий, определенных уставом Фонда.

54. В случае невозможности продажи актива Фонд рассматривает вопрос о его передаче в государственную собственность в порядке, установленном законодательством Республики Казахстан о государственном имуществе.

55. При продаже акций и (или) долей участия в уставных капиталах юридических лиц соблюдаются требования законодательства Республики Казахстан либо законодательства страны регистрации соответствующего юридического лица.

Параграф 5. Передача в доверительное управление

56. Фонд передает имущество в доверительное управление на основании решения уполномоченного органа Фонда в соответствии с внутренними документами Фонда.

57. Доверительным управляющим выступают физические или юридические лица, выгодоприобретателем по договору доверительного управления является Фонд.

58. В договоре доверительного управления предусматриваются условия использования имущества, порядок управления, срок действия доверительного управления, обеспечение сохранности имущества, ответственность и размер вознаграждения доверительного управляющего.

59. Доверительному управляющему возмещаются подтвержденные расходы, понесенные им при доверительном управлении.

Доверительный управляющий представляет Фонду отчет о своей деятельности в сроки и порядке, установленные договором доверительного управления.

Параграф 6. Уступка прав требования покупателю (инвестору)

60. Уступка прав (требований) покупателю (инвестору) осуществляется Фондом в целях возврата денежных средств, снижения уровня проблемных активов, минимизации убытков и повышения эффективности управления приобретенными правами (требованиями).

61. Уступка прав (требований) осуществляется на основании решения уполномоченного органа Фонда в пределах полномочий, определенных уставом Фонда.

62. Предметом уступки являются права (требования) по договорам банковского займа, кредитным договорам, договорам обеспечения и иным обязательствам, включая права, обеспеченные залогом, гарантией, поручительством и другими способами обеспечения исполнения обязательств.

63. Передача прав (требований) покупателю (инвестору) осуществляется на основании договора уступки права требования (цессии) либо купли-продажи.

64. С момента передачи прав (требований) к покупателю (инвестору) переходят права кредитора в объеме и на условиях, существовавших на момент уступки, включая права, обеспечивающие исполнение обязательств, если иное не установлено законодательством Республики Казахстан или условиями договора.

65. В случаях, предусмотренных законодательством Республики Казахстан, согласие должника, залогодателя, гаранта, поручителя и иных лиц на уступку прав (требований) не требуется.

Параграф 7. Привлечение коллекторских агентств для взыскания и уступки прав требований по банковским займам и обращение взыскания в бесспорном порядке на деньги, находящиеся на банковских счетах заемщика

66. Фонд привлекает коллекторские агентства для взыскания задолженности и уступки прав требований по банковским займам, по которым просрочка исполнения обязательства по договору банковского займа превышает девяносто последовательных календарных дней.

67. Решение о передаче задолженности на взыскание коллекторскому агентству принимается уполномоченным органом Фонда с учетом размера задолженности, длительности просрочки, результатов ранее принятых мер взыскания.

68. Передача задолженности коллекторскому агентству осуществляется на основании договора.

69. После заключения договора Фонд обеспечивает передачу необходимых документов, сведений о задолженности, а также иной информации, необходимой для осуществления взыскания.

70. Фонд осуществляет мониторинг исполнения привлеченным коллекторским агентством обязательств по договору, включая анализ полноты и результативности принимаемых мер по взысканию задолженности, а также оценку результатов оказанных услуг.

71. Фонд осуществляет обращение взыскания в бесспорном порядке на деньги, находящиеся на банковских счетах заемщика, путем предъявления платежного требования в порядке и на условиях, предусмотренных пунктом 9 статьи 61 и пунктом 2 статьи 62 Закона.

Платежное требование предъявляется при наличии предусмотренного договором банковского займа, договора банковского счета либо иного соглашения заемщика согласия на безакцептное изъятие денег.

Обращение взыскания в бесспорном порядке осуществляется в пределах суммы задолженности должника, включая сумму основного долга, вознаграждения (интереса), неустойки (штрафов, пени) и иных платежей, предусмотренных договором.

Параграф 8. Консервация

72. Консервация имущества представляет собой комплекс организационных, технических, эксплуатационных и иных мероприятий, направленных на обеспечение сохранности имущества, предотвращение его разрушения, повреждения, незаконного использования и снижение расходов по его содержанию.

73. Консервация имущества осуществляется Фондом в случаях экономической нецелесообразности дальнейшего содержания и обслуживания имущества, отсутствия возможности его эффективного использования, возникновения рисков получения убытков, ухудшения технического состояния имущества.

74. Решение о консервации имущества принимается уполномоченным органом Фонда с учетом технического состояния имущества, предполагаемых расходов на его содержание, наличия рисков повреждения, утраты либо снижения стоимости имущества.

75. В рамках консервации имущества Фонд осуществляет:

- 1) принятие мер по обеспечению физической сохранности имущества;
- 2) отключение горячего и холодного водоснабжения, канализации, газоснабжения, электроснабжения, телефонной связи, Интернета, кабельного телевидения, домофона, иных коммунальных и эксплуатационных услуг;
- 3) приостановление эксплуатации имущества;
- 4) проведение мероприятий по обеспечению пожарной, санитарной и технической безопасности;
- 5) иные мероприятия, направленные на снижение расходов по его содержанию.

Глава 4. Деятельность с финансовыми инструментами

76. Фонд осуществляет выпуск акций для формирования уставного капитала, а также облигаций для финансирования собственной деятельности согласно законам Республики Казахстан "Об акционерных обществах" и "О рынке ценных бумаг", нормативным правовым актам уполномоченного государственного органа, регулирующего общественные отношения в сфере рынка ценных бумаг.

77. Выкуп размещенных акций и облигаций производится Фондом с согласия акционера в целях их последующей продажи или иных целях в соответствии с законодательством Республики Казахстан о ценных бумагах.

78. Оценка акций и (или) облигаций, выпущенных банками, осуществляется в соответствии с законодательством Республики Казахстан об оценочной деятельности для определения их справедливой (рыночной) стоимости, а также для оценки инвестиционной привлекательности и уровня рисков.

Результаты оценки применяются в бухгалтерском учете при формировании финансовой отчетности, а также в случаях привлечения капитала, слияний и поглощений.

79. Фонд осуществляет операции по секьюритизации прав (требований) и других активов, приобретенных у банков и (или) юридических лиц, ранее являвшихся банками, в соответствии с Законом Республики Казахстан

"О проектном финансировании и секьюритизации".

80. Приобретение ценных бумаг и иных финансовых инструментов, а также размещение денег в банках второго уровня, Национальном Банке Республики Казахстан на условиях договоров банковского счета и банковского вклада осуществляются на основании решения уполномоченного органа Фонда.

Глава 5. Особенности осуществления отдельных видов деятельности и реализации специальных программ

81. Фонд осуществляет обусловленное финансирование – предоставление Фондом банку второго уровня финансовых ресурсов в виде размещения денег в банке на условиях договора банковского вклада либо иных инструментов, предусматривающих обязательное выполнение условий финансирования.

Фонд требует досрочного возврата средств при нарушении условий обусловленного финансирования.

82. Фонд создает либо приобретает организацию, основной деятельностью которой являются приобретение, управление, взыскание, реструктуризация, реализация и иное сопровождение сомнительных и безнадежных активов.

83. Создание такой организации осуществляется Фондом после проведения анализа целесообразности создания, включающего оценку эффективности управления активами, рисков, затрат на функционирование организации и иных обстоятельств, способных повлиять на деятельность организации, на основании решения единственного акционера Фонда.

84. Приобретение такой организации осуществляется Фондом после проведения анализа целесообразности приобретения, включающего оценку эффективности управления активами, рисков и затрат на функционирование организации, а также проведения комплексной проверки, предусматривающей анализ учредительных

документов, финансового состояния, структуры активов и обязательств, наличия обременений, судебных споров и иных обстоятельств, способных повлиять на деятельность организации, на основании решения единственного акционера Фонда.

85. Фонд обеспечивает управление такой организацией путем участия в ее уставном капитале, формирования органов управления и принятия ключевых решений в пределах полномочий, установленных уставом организации.

86. Фонд осуществляет финансирование банков и (или) юридических лиц, ранее являвшихся банками, на условиях платности, срочности, возвратности, на основании решения уполномоченного органа Фонда, с учетом анализа финансового состояния получателя финансирования, источников исполнения его обязательств перед Фондом, финансовых, правовых и иных рисков, связанных с предоставлением финансирования, а также достаточности залогового обеспечения по нему.

87. Финансирование осуществляется на основании договора, предусматривающего размер финансирования, срок возврата, размер вознаграждения, порядок исполнения обязательств, условия обеспечения и меры ответственности за нарушение условий финансирования.

88. В период действия финансирования Фонд осуществляет мониторинг целевого использования средств, финансового состояния получателя финансирования, исполнения его обязательств по договору, включая фактическое состояние предоставленного обеспечения.

89. В случае нарушения условий финансирования Фонд принимает меры (в судебном и внесудебном порядке) по взысканию задолженности, обращению взыскания на заложенное имущество, реструктуризации обязательств либо применению иных мер, предусмотренных гражданским законодательством Республики Казахстан и условиями договора.

90. Приобретение услуг дочерних организаций по управлению стрессовыми активами осуществляется Фондом в целях обеспечения сопровождения, мониторинга, взыскания, реструктуризации, реализации и иного управления активами, находящимися в собственности Фонда.

91. Приобретение услуг дочерних организаций осуществляется на основании решения уполномоченного органа Фонда с учетом характера активов, необходимости специализированного сопровождения, объема предполагаемых мероприятий по управлению активами, а также экономической целесообразности привлечения дочерней организации.

92. Дочерние организации осуществляют услуги по мониторингу финансового состояния должников, сопровождению процедур взыскания задолженности, взаимодействию с должниками, обеспечению сохранности имущества, сопровождению

судебных и исполнительных процедур, организации реализации имущества, проведению анализа и оценки активов, а также выполнению иных мероприятий, направленных на повышение эффективности управления стрессовыми активами.

93. Приобретение услуг дочерних организаций оформляется договором, предусматривающим перечень оказываемых услуг, сроки их оказания, порядок взаимодействия сторон, стоимость услуг и условия оценки результатов оказанных услуг.

94. Фонд осуществляет реализацию специальных программ, разработанных и утвержденных Правительством Республики Казахстан и (или) Национальным Банком Республики Казахстан.

95. Реализация специальных программ осуществляется Фондом в соответствии с условиями, целями и механизмами, предусмотренными соответствующими программными документами, и направлена на достижение задач по обеспечению финансовой стабильности, улучшению качества активов, восстановлению платежеспособности участников финансового рынка и повышению эффективности управления активами.

96. В зависимости от условий реализации специальных программ Фонд осуществляет:

1) участие в приобретении, управлении, реструктуризации и (или) реализации активов и прав (требований), предусмотренных специальными программами;

2) финансирование, предоставление мер поддержки либо иные формы участия, предусмотренные условиями специальных программ;

3) реализацию мероприятий по улучшению качества активов, включая реструктуризацию задолженности, урегулирование обязательств и снижение рисков;

4) осуществление мониторинга и контроля за исполнением условий специальных программ их участниками;

5) подготовку отчетности о ходе и результатах реализации специальных программ в порядке, установленном уполномоченными органами.

97. Реализация специальных программ осуществляется на основании решений уполномоченных органов Фонда и в соответствии с порядком, условиями и ограничениями, установленными соответствующими программами.

98. Фонд обеспечивает целевое и эффективное использование ресурсов, задействованных в рамках специальных программ.

99. В целях повышения стоимости активов, обеспечения их наиболее эффективного использования, улучшения инвестиционной привлекательности и извлечения дополнительного дохода Фонд участвует в реализации инвестиционных проектов в соответствии с уставом и внутренними документами Фонда.

100. Реализация инвестиционных проектов осуществляется в целях:

1) повышения рыночной стоимости активов;

2) вовлечения имущества в хозяйственный оборот;
3) обеспечения сохранности и эффективного использования имущества;
4) завершения объектов незавершенного строительства;
5) модернизации, реконструкции, восстановления либо улучшения технического состояния имущества;

- 6) развития инфраструктуры объектов;
7) получения дохода от использования активов;
8) снижения расходов на содержание имущества;
9) достижения иных экономически обоснованных целей управления активами.

101. При рассмотрении инвестиционного проекта Фондом проводится анализ:

- 1) технического состояния имущества;
2) правового статуса имущества и наличия ограничений либо обременений;
3) рыночной стоимости и инвестиционной привлекательности актива;
4) предполагаемых затрат на реализацию проекта;
5) прогнозируемого экономического эффекта и срока окупаемости;
6) рисков реализации проекта и возможности их минимизации.

102. Информация о реализации инвестиционных проектов размещается на интернет-ресурсе Фонда, веб-портале реестра государственного имущества и иных открытых источниках в целях привлечения потенциальных инвесторов и обеспечения открытости процедур реализации инвестиционных проектов.

Условия реализации инвестиционных проектов, включая порядок финансирования, распределение расходов, доходов и рисков, объем инвестиций, сроки реализации проекта, права и обязанности сторон, определяются договором.

103. По решению уполномоченного органа Фонда реализация инвестиционных проектов осуществляется с привлечением инвесторов, застройщиков, подрядчиков, управляющих компаний и иных лиц на условиях, определенных соответствующими договорами.

104. Фонд осуществляет контроль и мониторинг реализации инвестиционных проектов до полного исполнения сторонами принятых обязательств и завершения мероприятий, предусмотренных соответствующим инвестиционным проектом.

Утверждены
постановлением Правительства
Республики Казахстан
от 9 июля 2026 года № 601

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 реализацию части второй пункта 1 статьи 132 Закона 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.

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;

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.

3. Права требования приобретаются Фондом в случае соответствия кредитов следующим критериям:

1) кредиты (в том числе выданные группе заемщиков) с просроченной задолженностью по основному долгу и (или) начисленному вознаграждению свыше девяноста календарных дней, и (или) реструктуризованы не менее 3 (три) раз, и (или) с отсрочкой платежей более 1 (один) года, и (или) переданы банками дочерним организациям по управлению сомнительными и безнадежными активами;

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

3) обязательства по кредитам обеспечены залогом имущества, в том числе ценных бумаг, выпущенных эмитентами-резидентами Республики Казахстан и включенных в официальный список акционерного общества "Казахстанская фондовая биржа" (KASE) или акционерного общества "Astana International Exchange" (AIX), а также эмитентами-нерезидентами Республики Казахстан с кредитным рейтингом, соответствующим или превышающим суверенный рейтинг Республики Казахстан, за исключением видов залогов, указанных в подпунктах 2) и 3) пункта 4 настоящих требований;

4) основной вид деятельности заемщика (залогодателя) не относится к: лесному и рыбному хозяйству;

водоснабжению, канализационным системам, контролю над сбором и распределением отходов;

финансовой и страховой деятельности;

научной и технической деятельности;
деятельности экстерриториальных организаций и органов;
государственному управлению и обороне, обязательному социальному обеспечению.

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, одобренных решениями 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.

4. Фонд приобретает у Национального Банка Республики Казахстан, банков и юридических лиц, ранее являвшихся банками, активы, в том числе права требования, за исключением следующих случаев:

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

2) если предметом залога являются 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 имущества, ограниченного в гражданском обороте в соответствии с законодательством Республики Казахстан;

3) если единственным предметом залога по займу выступают:

компьютерное оборудование и техника;

товары в обороте;

имущество, поступающее в будущем;

предметы мебели;

авторские права;

лицензии;

патенты;

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, одобренных решениями Правительства Республики Казахстан;

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

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

6. Дополнительные требования и ограничения к приобретаемым (приобретенным) активам и правам требований устанавливаются Фондом в соответствии с внутренними документами Фонда.