



Об утверждении Правил деятельности дочерней организации, приобретающей сомнительные и безнадежные активы родительского банка

Утративший силу

Постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 23 апреля 2014 года № 71. Зарегистрировано в Министерстве юстиции Республики Казахстан 6 июня 2014 года № 9486. Утратило силу постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 27 марта 2018 года № 61 (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования)

Сноска. Утратило силу постановлением Правления Национального Банка РК от 27.03.2018 № 61 (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

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.

2. Признать утратившими силу следующие нормативные правовые акты Республики Казахстан:

1) постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 24 февраля 2012 года № 86 "Об утверждении Правил деятельности дочерней организации, приобретающей сомнительные и безнадежные активы родительского банка" (зарегистрированное в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 7541, опубликованное 18 июля 2012 года в газете "Казахстанская правда" № 229-230 (27048-27049));

2) пункт 9 Перечня нормативных правовых актов Республики Казахстан по вопросам регулирования банковской деятельности, в которые вносятся изменения и дополнения, утвержденного постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 25 февраля 2013 года № 74 "О внесении изменений и дополнений в некоторые нормативные правовые акты по вопросам регулирования банковской деятельности" (зарегистрированным в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 8436, опубликованным 12 июня 2013 года в газете "Юридическая газета" № 85 (2460)).

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

Правила деятельности дочерней организации, приобретающей сомнительные и безнадежные активы родительского банка

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

1. 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 резервов по которым сформирован на уровне 5 (пять) и более процентов от суммы непогашенной просроченной задолженности;

2) имущество, в том числе недвижимое имущество и (или) право собственности на незавершенные строительством объекты, перешедшее в собственность родительского банка в результате реализации им прав залогодержателя или в качестве отступного по сомнительным и безнадежным правам требования.

2. Деятельность дочерней организации, приобретающей сомнительные и безнадежные активы родительского банка, не связана с осуществлением иных функций и исполнением иных обязательств, кроме управления сомнительными и безнадежными активами, включающих их приобретение, реализацию (продажу), реструктуризацию и (или) секьюритизацию.

3. Дочерняя организация, приобретающая сомнительные и безнадежные активы родительского банка, осуществляет следующие виды деятельности:

1) приобретение сомнительных и безнадежных прав требования родительского банка;

2) приобретение движимого и недвижимого имущества и (или) права собственности на объекты незавершенного строительства, перешедшие в собственность родительского банка в результате обращения взыскания на заложенное имущество по приобретенным сомнительным и безнадежным правам требования;

3) приобретение акций и (или) долей участия в уставном капитале юридических лиц в случаях принятия их в качестве залога (отступного или обеспечения) по приобретенным сомнительным и безнадежным правам требования либо перехода в собственность родительского банка в результате обращения взыскания на залог;

4) сдача в аренду имущества, перешедшего в ее собственность в результате обращения взыскания на имущество, выступавшее в качестве залога, иного обеспечения или полученное в виде отступного по приобретенным у родительского банка сомнительным и безнадежным правам требования, а также имущества, указанного в подпункте 2) настоящего пункта, или использование иной формы возмездного временного пользования таким имуществом;

5) приобретение сомнительных и безнадежных активов, в том числе путем перевода долга заемщика (должника) в порядке, установленном гражданским законодательством;

6) приобретение движимого имущества, перешедшее в собственность родительского банка в результате реализации им прав залогодержателя или в качестве отступного по сомнительным и безнадежным правам требования;

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

8) сдача в аренду собственного имущества, а также имущества, приобретенного либо полученного в качестве отступного в результате осуществления мероприятий по улучшению качества сомнительных и безнадежных активов или передача в финансовый лизинг, доверительное управление или иную форму временного пользования имуществом;

9) реализация собственного имущества, а также имущества, приобретенного либо полученного в качестве отступного в результате осуществления мероприятий по улучшению качества сомнительных и безнадежных активов;

10) реализация (отчуждение) сомнительных и безнадежных активов путем заключения сделок, не запрещенных гражданским законодательством;

11) выдача займа по гражданскому законодательству в рамках реализации мероприятий, указанных в плане мероприятий по улучшению качества

сомнительных и безнадежных активов (далее - план мероприятий), предусмотренном пунктом 5 статьи 11-2 Закона;

12) передача сомнительных и безнадежных активов в финансовый лизинг, аренду, доверительное управление или иную форму возмездного временного пользования имуществом;

13) проведение операций по секьюритизации сомнительных и безнадежных активов, предусмотренных Законом Республики Казахстан от 20 февраля 2006 года "О проектном финансировании и секьюритизации";

14) осуществление деятельности, направленной на улучшение качества сомнительных и безнадежных активов, в том числе приобретение у третьих лиц земельных участков и (или) незавершенного строительства, услуг проектных, подрядных и иных организаций, связанных со строительством и завершением строительства незавершенных строительством объектов и (или) вводом в эксплуатацию незавершенных строительством объектов по сомнительным и безнадежным активам в виде земельных участков и (или) незавершенных строительством объектов;

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

16) реализация в установленном банковским законодательством Республики Казахстан порядке прав залогодержателя по договорам залога по уступленным родительским банком безнадежным и сомнительным требованиям, а также по договорам залога, заключенным самостоятельно дочерней организацией, приобретающей сомнительные и безнадежные активы родительского банка, в ходе управления ею сомнительными и безнадежными активами, а также участие на торгах (аукционе) в целях приобретения залогового имущества и (или) права требования;

17) приобретение услуг банков, других финансовых организаций, независимых оценочных компаний, профессиональных экспертов и международных аудиторов и аудиторских организаций по оценке, доверительному управлению, реструктуризации и восстановлению (повышению) стоимости сомнительных и безнадежных активов;

18) получение дивидендов по акциям и (или) долям участия в уставном капитале юридических лиц, указанных в подпункте 3) и 7) настоящего пункта;

19) производство и реализация товаров, работ и услуг (включая лицензионные виды деятельности), связанных с имуществом и (или) имущественным комплексом, приобретенных дочерней организации, приобретающей сомнительные и безнадежные активы родительского банка в

качестве сомнительных и безнадежных активов, указанных в Правилах и предусмотренных планом мероприятий по улучшению качества сомнительных и безнадежных активов, представленным родительским банком в уполномоченный орган по регулированию, контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций (далее – уполномоченный орган);

20) 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 сомнительных и безнадежных активов;

21) приобретение у третьих лиц имущества и (или) прав требований на праве собственности или временного пользования, товаров (работ, услуг) для собственных нужд.

Сноска. Пункт 3 с изменениями, внесенными постановлением Правления Национального Банка РК от 27.05.2015 № 93 (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

4. Дочерняя организация, приобретающая сомнительные и безнадежные активы родительского банка осуществляет приобретение (принятие) активов от 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 юридическим и физическим лицам (при этом корпоративные заемщики разделяются по видам (отраслям) экономики), а также сомнительные и безнадежные активы, принятые в качестве залога и перешедшие в собственность дочерней организации, приобретающей сомнительные и безнадежные активы родительского банка и в собственность 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) этапы действий дочерней организации, приобретающей сомнительные и безнадежные активы родительского банка, в отношении каждого вида сомнительных и безнадежных активов;

4) сроки управления каждым видом активов, установленные родительским банком, с учетом требований статьей 62 Закона Республики Казахстан от 10

декабря 2008 года "О введении в действие Кодекса Республики Казахстан "О налогах и других обязательных платежах в бюджет" (Налоговый кодекс);

5) описание мер, направленных на улучшение качества актива, в том числе, реструктуризация, дополнительное финансирование и капитализация, повышение стоимости актива в рамках проектного финансирования и (или) инвестирования;

6) источники получения доходов дочерней организации, приобретающей сомнительные и безнадежные активы родительского банка от владения активами : реализация, в том числе активов, принятых в качестве залога и перешедших в собственность дочерней организации, приобретающей сомнительные и безнадежные активы родительского банка, в соответствии с гражданским законодательством Республики Казахстан, секьюритизация, сдача в аренду или иная форма возмездного временного пользования;

7) описание действий дочерней организации, приобретающей сомнительные и безнадежные активы родительского банка, проводимых в рамках досудебного разрешения споров, искового производства и возможных правовых и иных рисков;

8) прогноз расходов и доходов дочерней организации, приобретающей сомнительные и безнадежные активы родительского банка, а также движения денежных средств в период деятельности дочерней организации, приобретающей сомнительные и безнадежные активы родительского банка, предназначенных для погашения (обслуживания) обязательств перед родительским банком по приобретенным (переданным) активам;

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

10) требования к составлению отчета по деятельности дочерней организации, приобретающей сомнительные и безнадежные активы родительского банка на основе проведения мониторинга исполнения плана мероприятий;

11) информацию об ответственных за мониторинг и исполнение плана мероприятий руководящих работниках родительского банка и дочерней организации, приобретающей сомнительные и безнадежные активы родительского банка.

Допускается оформление плана мероприятий по каждому активу отдельно в качестве приложения к существующему плану мероприятию.

5. План мероприятий подлежит одобрению советом директоров родительского банка. Если совет директоров не одобрил план мероприятий, передача активов не производится.

6. Родительский банк осуществляет контроль за деятельностью дочерней организации, приобретающей сомнительные и безнадежные активы родительского банка, в том числе ежегодную проверку исполнения плана мероприятий и бизнес-плана.

7. Родительский банк представляет в 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 20 числа месяца, следующего за отчетным кварталом.

В случае внесения изменений и дополнений в план мероприятий родительский банк представляет обновленный план мероприятий в течение десяти календарных дней со дня его одобрения советом директоров родительского банка.

8. Требования к приобретенным (приобретаемым) сомнительным и безнадежным активам:

1) объектами являются сомнительные и безнадежные активы, определенные в соответствии с пунктом 1 и подпунктом 1) пункта 4 Правил, план мероприятий которых предполагает периодическое получение дохода (не менее двух лет) в результате управления ими в течение срока деятельности организации, приобретающей сомнительные и безнадежные активы родительского банка;

2) имеется бизнес-план, предусматривающий улучшение актива, в том числе путем завершения строительства либо проведения работ и (или) мероприятий, направленных на увеличение стоимости актива, а также оздоровление должника, включающее следующее:

меры поддержки со стороны иных 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) 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 строительства имеется прогноз расходов по строительству и анализ стоимости объектов недвижимости по окончании строительства, осуществленный оценщиком, занимающимся оценочной деятельностью на

основании лицензии, в соответствии с законодательством Республики Казахстан о лицензировании;

4) по переданным правам требования выполняются одновременно не менее чем два из нижеперечисленных условий снижения кредитного риска (в случае необходимости и указания таких мероприятий в бизнес-плане):

продлонгация общего срока кредита, выданного должнику;

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

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

9. Дочерняя организация, приобретающая сомнительные и безнадежные активы родительского банка по уступленным родительским банком правам требования по договорам банковского займа, признается кредитором (заимодателем) по банковской заемной операции и имеет все права и обязанности родительского банка, установленные договором банковского займа, права требования по которым уступлены родительским банком в пользу дочерней организации, приобретающей сомнительные и безнадежные активы родительского банка.

10. Дочерняя организация, приобретающая сомнительные и безнадежные активы родительского банка, реализует принятые (приобретенные) активы родительского банка до окончания срока управления данными активами. В случае невыполнения данного требования активы подлежат обратной передаче родительскому банку согласно внутренним документам родительского банка.

11. Дочерняя организация, приобретающая сомнительные и безнадежные активы родительского банка, имеет возможность использования дивидендов, полученных 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, приобретающей сомнительные и безнадежные активы перед родительским банком по данному активу) от продажи активов для покрытия своих расходов, в том числе административных расходов.