

**Об утверждении Правил определения стоимости залога и другого обеспечения**

***Утративший силу***

Постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 25 февраля 2013 года № 64. Зарегистрировано в Министерстве юстиции Республики Казахстан 28 августа 2013 года № 8682. Утратило силу постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 24 декабря 2014 года № 256

      Сноска. Утратило силу постановлением Правления Национального Банка РК от 24.12.2014 № 256 (постановление вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

      В соответствии с Кодексом Республики Казахстан от 10 декабря 2008 года «О налогах и других обязательных платежах в бюджет» (Налоговый кодекс) Правление Национального Банка Республики Казахстан **ПОСТАНОВЛЯЕТ:**  
      1. Утвердить прилагаемые Правила определения стоимости залога и другого обеспечения (далее – Правила).  
      2. Банкам и организациям, осуществляющим отдельные виды банковских операций, (за исключением банка, являющегося национальным институтом развития, контрольный пакет акций которого принадлежит национальному управляющему холдингу) в течение одного месяца со дня введения в действие настоящего постановления разработать и утвердить Методику определения стоимости объекта в соответствии с Правилами.  
      3. Настоящее постановление вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования и распространяется на отношения, возникшие с 1 января 2013 года.

*Председатель*   
*Национального Банка                        Г. Марченко*

      «СОГЛАСОВАНО»  
      Министерство финансов  
      Республики Казахстан  
      Министр Б. Жамишев  
      29 июля 2013 года

Утверждены           
постановлением Правления   
Национального Банка      
Республики Казахстан      
от 25 февраля 2013 года № 64

**Правила**  
**определения стоимости залога и другого обеспечения**

**1. Общие положения**

      1. Настоящие Правила определения стоимости залога и другого обеспечения (далее – Правила) разработаны в соответствии с Кодексом Республики Казахстан от 10 декабря 2008 года «О налогах и других обязательных платежах в бюджет» (Налоговый кодекс) и устанавливают для банков (за исключением банка, являющегося национальным институтом развития, контрольный пакет акций которого принадлежит национальному управляющему холдингу) и организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций, порядок определения стоимости объекта, являющегося залогом и другим обеспечением, которая принимается в расчет при формировании провизий (резервов) в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности и требованиями законодательства Республики Казахстан о бухгалтерском учете и финансовой отчетности.  
      2. В Правилах используются следующие понятия:  
      1) Методика – Методика определения стоимости объекта, утвержденная исполнительным органом финансовой организации;  
      2) другое обеспечение – поручительство, гарантия, задаток, гарантийный взнос и прочее обеспечение, виды которого предусмотрены в утвержденной Методике;  
      3) индивидуальные активы – активы, по которым провизии (резервы) рассчитываются индивидуально по каждому такому активу в соответствии с Правилами создания провизий (резервов) в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности и требованиями законодательства Республики Казахстан о бухгалтерском учете и финансовой отчетности, утвержденными постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 25 февраля 2013 года № 65 «Об утверждении Правил создания провизий (резервов) в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности и требованиями законодательства Республики Казахстан о бухгалтерском учете и финансовой отчетности» (зарегистрированным в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 8670);  
      4) Комитет – Комитет по контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций Национального Банка Республики Казахстан;  
      5) финансовые организации – банки (за исключением банка, являющегося национальным институтом развития, контрольный пакет акций которого принадлежит национальному управляющему холдингу) и организации, осуществляющие отдельные виды банковских операций;  
      6) объект – залог и другое обеспечение по индивидуальным активам;  
      7) независимая оценка – оценка, осуществляемая оценщиком по заключенному с финансовой организацией договору на проведение оценки в соответствии с законодательством Республики Казахстан об оценочной деятельности.

**2. Порядок определения стоимости объекта**

      3. В целях Правил производные финансовые инструменты не рассматриваются в качестве объекта.  
      4. Стоимостью объекта является:  
      1) в случаях, установленных пунктом 5 Правил, - стоимость, определенная в отчете об оценке, проведенной по договору между оценщиком и финансовой организацией в соответствии с законодательством Республики Казахстан об оценочной деятельности;  
      2) в иных случаях – стоимость, определенная в соответствии с международным стандартом финансовой отчетности № 13 «Оценка справедливой стоимости» и требованиями законодательства Республики Казахстан о бухгалтерском учете и финансовой отчетности в порядке, установленном Методикой.  
      5. Если иное не установлено пунктом 6 Правил, независимая оценка стоимости объекта осуществляется в случае:  
      1) отсутствия текущей оценочной стоимости, установленной решением суда, при обращении заложенного объекта в собственность финансовой организации в соответствии с пунктом 3 статьи 32 Закона Республики Казахстан от 23 декабря 1995 года «Об ипотеке недвижимого имущества». Независимая оценка по такому имуществу осуществляется в сроки, установленные в соответствии с Методикой, но не позднее срока передачи заложенного объекта в собственность финансовой организации;  
      2) если объектом является недвижимое имущество, стоимость которого на предыдущую дату определения стоимости составляет более 100 000 (ста тысяч) месячных расчетных показателей, установленного законом о республиканском бюджете и действующего на первое января соответствующего финансового года. Независимая оценка по такому имуществу осуществляется не реже одного раза в год;  
      3) заключения договора о залоге и другом обеспечении;  
      4) принятия решения о реализации объекта. Независимая оценка по такому имуществу осуществляется в сроки, установленные в соответствии с Методикой, но не позднее срока реализации объекта. При этом такое решение принимается ответственным органом или подразделением финансовой организации по работе с проблемными финансовыми активами и оформляется в письменном виде.  
      6. Независимая оценка не требуется при заключении договора о залоге и другом обеспечении, предусматривающего принятие в качестве залога и другого обеспечения следующих объектов:  
      финансовых инструментов (за исключением ценных бумаг, не обращающихся на организованном рынке ценных бумаг);  
      имущества, поступающего в собственность клиента в будущем в соответствии с договором, в том числе по инвестиционным проектам;  
      долей участия в уставном капитале хозяйственного товарищества в случае, когда такое товарищество имеет отрицательный финансовый результат на последнюю отчетную дату.  
      При этом по объектам, указанным в настоящем пункте, оценка стоимости осуществляется финансовой организацией самостоятельно.  
      7. По результатам определения стоимости каждого объекта составляется индивидуальный отчет об определении стоимости по форме, установленной в Методике, не позднее пяти рабочих дней после определения стоимости.  
      Индивидуальный отчет об определении стоимости, в том числе содержит следующие сведения:  
      1) номер заключения;  
      2) дату составления заключения;  
      3) номер и дату договора о залоге;  
      4) наименование и место нахождения объекта;  
      5) дату определения стоимости;  
      6) использованные методы расчета стоимости объекта;  
      7) общая информация, идентифицирующая объект;  
      8) информация, использованная при расчете стоимости объекта;  
      9) официальные источники информации;  
      10) допущения, использованные при расчете стоимости объекта;  
      11) расчеты, выполненные для определения стоимости объекта;  
      12) итоговая стоимость объекта.  
      8. Сведения по объекту (в том числе его стоимость) отражаются в карточке данных по объекту, составленной по форме, установленной приложением 1 к Правилам, не позднее пяти рабочих дней после определения стоимости.  
      Карточка данных по объекту оформляется (заводится) в день заключения договора о залоге и ведется по день прекращения признания требования к заемщику.  
      9. В целях расчета размера провизий (резервов) стоимость объекта определяется с периодичностью, предусмотренной Методикой, но не реже одного раза в год на конец налогового периода, установленного налоговым законодательством по корпоративному подоходному налогу.  
      10. Финансовая организация разрабатывает Методику в соответствии с Правилами.  
      Исполнительный орган финансовой организации утверждает Методику, а также изменения и (или) дополнения, вносимые в Методику.  
      Финансовые организации, получившие лицензию на проведение банковских и иных операций, предусмотренных банковским законодательством Республики Казахстан, после дня введения в действие Правил, разрабатывают и утверждают Методику в течение одного месяца со дня получения лицензии на проведение банковских и иных операций, предусмотренных банковским законодательством Республики Казахстан.  
      11. Методика содержит:  
      1) перечень структурных подразделений финансовой организации, участвующих в процессе определения стоимости объекта, с описанием их функциональных обязанностей и последовательности процессов;  
      2) перечень имущества, принимаемого в качестве залога и другого обеспечения;  
      3) используемые при определении стоимости объектов источники информации;   
      4) методы определения стоимости объектов с указанием обоснований применения таких методов;  
      5) периодичность определения стоимости объекта;  
      6) форму индивидуального отчета об определении стоимости и требования к его составлению.  
      12. Основанием для внесения изменений и (или) дополнений в Методику являются:  
      1) изменение указанного в утвержденной Методике перечня структурных подразделений финансовой организации, участвующих в процессе определения стоимости объекта, с описанием их функциональных обязанностей;  
      2) несоответствие утвержденной Методики международным стандартам финансовой отчетности и требованиям законодательства Республики Казахстан о бухгалтерском учете и финансовой отчетности.   
      13. Копия утвержденной Методики, информация о внесенных изменениях и (или) дополнениях в Методику по форме, установленной приложением 2 к Правилам, представляются финансовой организацией в Комитет не позднее пяти рабочих дней после ее утверждения.  
      По результатам рассмотрения Методики Комитет направляет финансовой организации уведомление об отсутствии или наличии замечаний по форме, установленной приложением 3 к Правилам. Замечания Комитета подлежат устранению не позднее сроков, определенных в уведомлении Комитета.  
      Методика, подлежащая изменению и (или) дополнению по основаниям, указанным в пункте 12 Правил, не применяется до устранения замечаний Комитета, а также приведения ее в соответствие с международными стандартами финансовой отчетности и требованиями законодательства Республики Казахстан о бухгалтерском учете и финансовой отчетности.  
      14. По запросу органа налоговой службы Комитет представляет в течение десяти календарных дней со дня получения такого запроса копии Методики, изменений и (или) дополнений к ней, а также информацию о замечаниях Комитета.  
      15. При проведении налоговой проверки Комитет по запросу органа налоговой службы представляет в течение десяти календарных дней со дня получения такого запроса заключение о соответствии Методики Правилам.

Приложение 1      
к Правилам определения  
стоимости залога      
и другого обеспечения

Форма

                 Карточка данных по объекту \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_  
                                                (наименование  
                                                   объекта)

      Дата начала заполнения карточки \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_  
      Дата завершения заполнения карточки \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| № №  п/п | Дата | Стоимость  объекта | Переоценка  объекта | | Метод  определения  стоимости  залогового  обеспечения  (указать пункт  методики) | Размер  применяемой  корректировки | Основные  допущения,  использованные  при определении  стоимости  объекта  (указать пункт  методики) | Ф.И.О.,  подпись  лица,  ответственного  за заполнение  карточки |
| Используемая  стоимость  объекта  (установленная  оценщиком или  самостоятельно) | № Отчета  об оценке или  Отчета об  определении  стоимости  объекта |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 7 |  |
|  | Дата, указанная в договоре залога или обеспечения |  |  |  |  |  |  |  |
|  | Дата последующей переоценки (t1) |  |  |  |  |  |  |  |
|  | Дата последующей переоценки (t2) |  |  |  |  |  |  |  |
|  | ……… |  |  |  |  |  |  |  |

Приложение 2      
к Правилам определения  
стоимости залога      
и другого обеспечения

Форма

                      Информация о внесенных изменениях и (или)  
                               дополнениях в Методику

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| № | Пункт,  подпункт  Методики | Редакция до  внесения изменений  и (или) дополнений | Редакция после  внесения изменений  и (или) дополнений | Обоснование  (комментарии)  необходимости  внесения изменений  и (или) дополнений1 | Расчетная оценка  изменения стоимости  объекта, в результате  вносимых изменений и  (или) дополнений2 |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 |
| 1 |  |  |  |  |  |
| 2 |  |  |  |  |  |
| … |  |  |  |  |  |
| n |  |  |  |  |  |

      \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_  
            должность, Ф.И.О. руководителя финансовой организации  
                  либо лица, его замещающего, подпись

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_  
1Представляются основания необходимости внесения изменений и (или) дополнений, подкрепленных расчетной оценкой изменения размера провизий в результате вносимых поправок изменений и (или) дополнений  
2Представляются информация по всем объектам, расчет стоимости которых изменяются в связи с вносимыми изменениями и дополнениями

Приложение 3      
к Правилам определения  
стоимости залога      
и другого обеспечения

Форма

                               Уведомление  
             об отсутствии или наличии замечаний к Методике

      «\_\_\_» \_\_\_\_\_\_\_\_ 20\_\_ год № \_\_\_\_\_\_\_\_

      Комитет по контролю и надзору финансового рынка и финансовых  
организаций Национального Банка Республики Казахстан уведомляет Вас  
\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_  
                     (наименование организации)  
\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_  
                         (адрес организации)

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| об отсутствии замечаний к Методике | |  | | --- | |  | |
| о наличии замечаний к Методике согласно приведенной таблице | |  | | --- | |  | |

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_  
                          (нужное отметить)

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| №  п/п | Структурный  элемент проекта | Редакция  проекта | Замечание | Срок  устранения |
| 1. |  |  |  |  |
| 2. |  |  |  |  |
| … |  |  |  |  |

Руководитель Комитета \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_  
                          (Ф.И.О., подпись, дата)  
Исполнитель \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_  
                          (Ф.И.О., подпись, дата, телефон)

Уведомление получил \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_  
                          (Ф.И.О. сотрудника финансовой организации,  
                                     подпись, дата)  
Уведомление отправлено налогоплательщику  
\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_  
                    (наименование, дата, номер документа,  
               подтверждающего факт отправки и (или) получения)

© 2012. РГП на ПХВ «Институт законодательства и правовой информации Республики Казахстан» Министерства юстиции Республики Казахстан