

**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