

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

***Утративший силу***

Постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 24 декабря 2014 года № 256. Зарегистрировано в Министерстве юстиции Республики Казахстан 27 февраля 2015 года № 10350. Утратило силу постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 26 февраля 2018 года № 25 (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

      Сноска. Утратило силу постановлением Правления Национального Банка РК от 26.02.2018 № 25 (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).  
      Примечание РЦПИ!  
      Порядок введения в действие приказа см. п.5

      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.

      2. Установить, что за 2013 год для целей расчета при формировании провизий (резервов) в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности и требованиями законодательства Республики Казахстан о бухгалтерском учете и финансовой отчетности, применяется стоимость объекта, одновременно соответствующая следующим условиям:

      1) определена в соответствии с порядком, регламентирующим определение стоимости объектов при расчете суммы провизий (резервов), действовавшим на 31 декабря 2012 года и отраженным во внутренних документах финансовой организации;

      2) отражена в аудированной отдельной годовой финансовой отчетности, составленной в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности на 31 декабря 2013 года.

      3. Признать утратившим силу постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 25 февраля 2013 года № 64 "Об утверждении Правил определения стоимости залога и другого обеспечения" (зарегистрированное в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 8682, опубликованное 17 октября 2013 года в газете "Казахстанская правда" № 295 (27569).

      4. Отменить постановления Правления Национального Банка Республики Казахстан:

      1) от 25 декабря 2013 года № 288 "О внесении изменений в постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 25 февраля 2013 года № 64 "Об утверждении Правил определения стоимости залога и другого обеспечения";

      2) от 16 июля 2014 года № 138 "Об утверждении Правил определения стоимости залога и другого обеспечения".

      5. Настоящее постановление вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования и распространяется на отношения, возникшие с 1 января 2014 года за исключением пункта 2 настоящего постановления, который распространяется на отношения, возникшие с 1 января 2013 года.

|  |  |
| --- | --- |
| Председатель |  |
| Национального Банка | К. Келимбетов |

      "СОГЛАСОВАНО"

      Министерство финансов

      Республики Казахстан

      29 января 2015 года

|  |  |
| --- | --- |
|  | Утверждены постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 24 декабря 2014 года № 256 |

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

      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 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) 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;

      5) оценка финансовой организации – оценка, осуществляемая финансовой организацией 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;

      6) объект – залог и другое обеспечение по индивидуальным обесцененным активам;

      7) независимая оценка – оценка, осуществляемая оценщиком в соответствии с законодательством Республики Казахстан об оценочной деятельности;

      8) уполномоченный орган – Национальный Банк Республики Казахстан.

**2. Определение 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 по независимой оценке;

      2) в иных случаях – стоимость, определенная по оценке финансовой организации.

      При наличии по одному и тому же объекту нескольких независимых оценок стоимость объекта определяется в следующем порядке:

      1) по независимой оценке, проведенной по договору между оценщиком и финансовой организацией, – в случае, если независимые оценки были осуществлены по договорам между оценщиком и финансовой организацией и между оценщиком и собственником объекта в соответствии с законодательством Республики Казахстан об оценочной деятельности;

      2) по наиболее поздней независимой оценке – в случае, если независимые оценки были осуществлены по договорам между оценщиками и собственником объекта в соответствии с законодательством Республики Казахстан об оценочной деятельности;

      3) по наиболее поздней независимой оценке – в случае, если независимые оценки были осуществлены по договорам между оценщиками и финансовой организацией в соответствии с законодательством Республики Казахстан об оценочной деятельности.

      5. 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 объекту 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) принятия решения о реализации недвижимого имущества. Независимая оценка по такому имуществу осуществляется в сроки, установленные в соответствии с Методикой, но не позднее срока реализации недвижимого имущества. При этом такое решение принимается ответственным органом или подразделением финансовой организации по работе с проблемными финансовыми активами и оформляется в письменном виде.

      6. По результатам определения финансовой организацией стоимости каждого объекта составляется индивидуальный отчет об определении стоимости объекта по форме, установленной в Методике, не позднее пяти рабочих дней после определения стоимости объекта.

      Индивидуальный отчет об определении стоимости объекта, в том числе содержит следующие сведения:

      1) номер индивидуального отчета об определении стоимости объекта;

      2) дату составления индивидуального отчета об определении стоимости объекта;

      3) номер и дату договора о залоге;

      4) наименование и место нахождения объекта;

      5) дату определения стоимости объекта;

      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.

      7. 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 выявления факта обесценения актива;

      не позднее пяти рабочих дней после определения стоимости объекта по индивидуальным активам, по которым обесценение определено в предыдущем периоде.

      В течение налогового периода карточка данных по объекту оформляется и хранится в электронном виде и по запросу государственных органов представляется на бумажном носителе.

      8. В целях расчета размера провизий (резервов) стоимость объекта определяется с периодичностью, предусмотренной Методикой, но не реже одного раза в год.

      9. 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 после дня введения в действие Правил лицензию на проведение банковских заемных операций, разрабатывают и утверждают Методику в течение одного месяца со дня получения лицензии на проведение банковских и иных операций, предусмотренных банковским законодательством Республики Казахстан.

      10. 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 объекта и требования к его составлению.

      11. 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, законодательства Республики Казахстан об оценочной деятельности.

      12. Копия утвержденной Методики, информация о внесенных изменениях и (или) дополнениях в Методику по форме, установленной приложением 2 к Правилам, представляются финансовой организацией в уполномоченный орган не позднее пяти рабочих дней после утверждения Методики, изменений и (или) дополнений в Методику.

      По результатам рассмотрения утвержденной Методики, изменений и (или) дополнений в Методику уполномоченный орган не позднее тридцати календарных дней со дня получения копии утвержденной Методики направляет финансовой организации уведомление об отсутствии или наличии замечаний к Методике по форме, установленной приложением 3 к Правилам.

      По результатам рассмотрения Методики в ходе осуществления контроля и надзора по вопросам банковской деятельности уполномоченный орган направляет финансовой организации уведомление об отсутствии или наличии замечаний к Методике по форме, установленной приложением 3 к Правилам.

      Замечания уполномоченного органа устраняются не позднее сроков, определенных в уведомлениях уполномоченного органа, предусмотренных в частях второй и третьей настоящего пункта.

      Методика, подлежащая изменению и (или) дополнению по основаниям, указанным в пункте 11 Правил, не применяется до устранения замечаний уполномоченного органа, а также приведения ее в соответствие с международными стандартами финансовой отчетности и требованиями законодательства Республики Казахстан о бухгалтерском учете и финансовой отчетности.

      13. По запросу органа налоговой службы уполномоченный орган представляет в течение десяти календарных дней со дня получения такого запроса копии Методики, изменений и (или) дополнений к ней, а также информацию о замечаниях уполномоченного органа.

      14. При проведении налоговой проверки уполномоченный орган 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. 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 | 8 | 9 |
| 1. | Дата, указанная в договоре залога или обеспечения |  |  |  |  |  |  |  |
| 2. | Дата последующей переоценки (t1) |  |  |  |  |  |  |  |
| 3. | Дата последующей переоценки (t2) |  |  |  |  |  |  |  |
|  | ........ |  |  |  |  |  |  |  |

      \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

      должность, Ф.И.О. лица, ответственного за предоставление

      информации на бумажном носителе по запросу государственных органов

      либо лица, его замещающего, подпись

|  |  |
| --- | --- |
|  | Приложение 2 к Правилам определения стоимости залога и другого обеспечения |

      Форма

**Информация**  
**о внесенных изменениях и (или) дополнениях в Методику**

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| № п/п | 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

      \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

1 Представляются основания необходимости внесения изменений и

      (или) дополнений, подкрепленных расчетной оценкой изменения размера

      провизий в результате вносимых поправок изменений и (или) дополнений.

2 Представляются 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**

      "\_\_\_" \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ \_\_\_\_ года № \_\_\_\_

      Национальный Банк 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 исправления |
| 1. |  |  |  |  |
| 2. |  |  |  |  |
| … |  |  |  |  |

      Руководитель или заместитель руководителя

      Национального Банка Республики Казахстан \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

      (Ф.И.О., подпись)

      Исполнитель \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

      (Ф.И.О., подпись, телефон)

      Уведомление получил \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

      (Ф.И.О. сотрудника 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