



## 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.

*П р е д с е д а т е л ь*

*Национального Банка*

*Г. Марченко*

**« С О Г Л А С О В А Н О »**

**Министерство финансов**

**Республики Казахстан**

**Министр Б. Жамиев**

29 июля 2013 года

У т в е р ж д е н ы  
п о с т а н о в л е н и е м

П р а в л е н и я

## **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 о т ч е т н о с т и .

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 М е т о д и к е ;

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

г о д ;

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.

П р и л о ж е н и е 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, ответственность 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							



Форма

У в е д о м л е н и е

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	<input type="checkbox"/>
о наличии замечаний к Методике согласно приведенной таблице	<input type="checkbox"/>

(нужное отметить)

№ п/п	Структурный элемент проекта	Р е д а к ц и я проекта	З а м е ч а н и е	С р о к 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)