

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 устанавливаются 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

2.	Дата последующей переоценки (t ₁)						
3.	Дата последующей переоценки (t ₂)						
						

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) дополнений ¹	(Расчетная оценка изменения стоимости объекта, в результате вносимых изменений и (или) дополнений ²
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)

о б

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)