

Об утверждении Правил лицензирования и инспектирования кредитных бюро

Утративший силу

Постановление Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 21 августа 2004 года N 249. Зарегистрировано в Министерстве юстиции Республики Казахстан 27 сентября 2004 года N 3108. Утратило силу постановлением Правления Агентства РК по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 17 июня 2006 года N 129 (вводится в действие по истечении 14 дней со дня гос.регистрации в МЮ РК)

Сноска. Постановление Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 21 августа 2004 года N 249 утратило силу постановлением Правления Агентства РК по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 17 июня 2006 года N 129 (вводится в действие по истечении 14 дней со дня гос.регистрации в МЮ РК).

В целях реализации Закона Республики Казахстан "О кредитных бюро и формировании кредитных историй в Республике Казахстан", Правление Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций (далее - Агентство) постановляет:

1. Утвердить прилагаемые Правила лицензирования и инспектирования кредитных бюро.
2. Настоящее постановление вводится в действие по истечении четырнадцати дней со дня государственной регистрации в Министерстве юстиции Республики Казахстан.
3. Департаменту стратегии и анализа (Еденбаев Е.С.):
 - 1) совместно с Юридическим департаментом (Байсынов М.Б.) принять меры к государственной регистрации в Министерстве юстиции Республики Казахстан настоящего постановления;
 - 2) в десятидневный срок со дня государственной регистрации в Министерстве юстиции Республики Казахстан довести настоящее постановление до сведения банков второго уровня и организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций.

4. Департаменту по обеспечению деятельности Агентства (Несипбаев Р.Р.) в десятидневный срок со дня государственной регистрации в Министерстве юстиции Республики Казахстан обеспечить публикацию настоящего постановления в средствах массовой информации Республики Казахстан.

5. Контроль за исполнением настоящего постановления возложить на заместителя Председателя Агентства Досмукаметова К.М.

Председатель

У т в е р ж д е н ы
постановлением Правления Агентства
Республики Казахстан по регулированию и надзору
финансового рынка и финансовых организаций
от 21 августа 2004 года N 249
"Об утверждении Правил лицензирования
и инспектирования кредитных бюро"

П р а в и л а

лицензирования и инспектирования кредитных бюро

Настоящие Правила разработаны в соответствии с Законами Республики Казахстан " О кредитных бюро и формировании кредитных историй в Республике Казахстан" (далее - Закон о кредитных бюро), " О лицензировании " (далее - Закон о лицензировании), другими нормативными правовыми актами Республики Казахстан и устанавливают условия и порядок лицензирования и инспектирования кредитных бюро.

Глава 1. Условия и порядок лицензирования кредитных бюро

1. Лицо, претендующее на получение лицензии на право осуществления деятельности кредитного бюро представляет в уполномоченный орган по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций (далее - уполномоченный орган) документы, предусмотренные пунктом 1 статьи 9 Закона о кредитных бюро .

2. Лицензия на право осуществления деятельности кредитного бюро выдается уполномоченным органом .

3. Отказ в выдаче лицензии на право осуществления деятельности кредитного бюро производится по основаниям, предусмотренным статьей 10 Закона о кредитных бюро .

4. Лицензия на право осуществления деятельности кредитного бюро выдается на неограниченный срок и не подлежит передаче третьим лицам.

5. При выдаче и переоформлении лицензии на право осуществления деятельности кредитного бюро взимается лицензионный сбор, размер и порядок уплаты которого определяется законодательством Республики Казахстан.

6. Получение дубликата лицензии на право осуществления деятельности кредитного бюро при ее утере и переоформлении лицензии производится в порядке, предусмотренном Законом о лицензировании.

Глава 2. Условия и порядок инспектирования кредитных бюро

7. Проверка деятельности кредитных бюро осуществляется уполномоченным органом на основании задания, подписанного первым руководителем уполномоченного органа или его заместителем, которое подлежит регистрации в Комитете по правовой статистике и специальным учетам Генеральной прокуратуры Республики Казахстан или его территориальных подразделений.

Проверка деятельности кредитных бюро, являющихся субъектами малого предпринимательства, осуществляется с учетом требований Правил проведения государственными органами проверок деятельности субъектов малого предпринимательства, утвержденных постановлением Правительства Республики Казахстан от 17 июня 2003 года N 572.

8. Задание на проверку должно содержать следующие сведения:

1) наименование органа, назначившего проверку, фамилия и инициалы, занимаемая должность лица, обладающего полномочием по назначению проверки, и его подпись;

2) дата и регистрационный номер задания по журналу органа, назначившего проверку;

3) фамилия и инициалы должностного лица, осуществляющего проверку;

4) наименование, место нахождения кредитного бюро и его регистрационный номер в качестве налогоплательщика;

5) вид проверки;

6) вопрос проверки;

7) срок проведения проверки;

8) основание назначения проверки;

9) проверяемый период, в случае, если требуется изучение документов кредитного бюро (филиала или представительства) за определенный временной период;

10) о проведенных проверках деятельности кредитного бюро в истекшем году (под истекшим годом подразумевается календарный год, на момент проведения проверки);

11) полномочия по составлению протоколов об административных правонарушениях.

9. Срок проведения проверки кредитного бюро не должен превышать трех месяцев.

Первый руководитель уполномоченного органа или его заместитель при необходимости дополнительным заданием может продлить срок проведения проверки на период до одного месяца, о чем в кредитное бюро направляется письменное уведомление для сведения.

10. Уполномоченный орган письменно уведомляет кредитное бюро о предстоящей проверке его деятельности.

Два экземпляра уведомления передаются кредитному бюро, один из которых с отметкой о получении кредитным бюро уведомления возвращается уполномоченному органу и хранится в соответствующем подразделении уполномоченного органа.

11. Кредитное бюро готовит необходимые документы и информацию, указанные в уведомлении о проведении проверки, и представляет их инспекционной группе к началу проведения проверки.

12. Кредитное бюро предоставляет инспекционной группе отдельное помещение для работы и разрешение на вход в свои административные и технические здания и помещения, обеспечивает представление своими работниками объяснений (устно и письменно) на вопросы членов инспекционной группы, доступ к информации, касающейся деятельности кредитного бюро.

13. Кредитное бюро не позднее следующего дня после начала проверки представляет письмо на имя руководителя инспекционной группы, содержащее данные:

1) о руководителе, ответственном за обеспечение проведения проверки и олице, его замещающем;

2) о специалистах кредитного бюро, ответственных за подготовку необходимых документов (сведений), своевременную их передачу инспекционной группе и получение промежуточных отчетов от инспекционной группы.

14. Инспекционная группа получает от кредитного бюро все необходимые документы, в том числе их копии для приобщения к промежуточному и итоговому отчетам о результатах проверки. Руководитель инспекционной группы направляет письменные запросы руководителю кредитного бюро, которые подлежат исполнению в указанные сроки.

15. Члены инспекционной группы при проведении проверки обеспечивают сохранность полученных от кредитного бюро документов и конфиденциальность содержащейся в них информации.

16. Инспекционной группой в зависимости от объемов проверенного вопроса могут составляться промежуточные отчеты, которые представляются кредитному

бюро для рассмотрения. Промежуточные отчеты подписываются исполнителем и руководителем инспекционной группы.

17. В случае наличия замечаний к содержанию промежуточного отчета кредитное бюро по истечении четырех рабочих дней со дня получения промежуточного отчета представляет свои письменные возражения. Заключение, изложенные в промежуточных отчетах, являются предварительными и могут быть пересмотрены в итоговом отчете о результатах проверки с учетом полученных от кредитного бюро возражений и дополнительной информации, в том числе от третьих лиц.

18. В течение тридцати календарных дней после окончания проверки на имя первого руководителя кредитного бюро направляются два экземпляра итогового отчета о результатах проверки, подписанного руководителем проверки и его непосредственным руководителем.

19. Первый руководитель (заместитель), либо руководитель, ответственный за обеспечение проведения проверки кредитного бюро, принимает первый экземпляр итогового отчета о результатах проверки, визирует каждый лист второго экземпляра отчета, указывает на его последнем листе отметку о дате получения с указанием должности, фамилии, имени, отчества и не позднее следующего дня после получения итогового отчета о результатах проверки направляет его в уполномоченный орган. Результаты проверки, изложенные в итоговом отчете о результатах проверки, доводятся кредитным бюро до сведения исполнительного, и других органов управления кредитного бюро.

20. При наличии возражений по результатам проверки, изложенным в итоговом отчете о результатах проверки, кредитное бюро в течение десяти календарных дней со дня получения итогового отчета о результатах проверки представляет их в уполномоченный орган в письменном виде.

21. Результаты проверки кредитного бюро, изложенные в итоговом отчете о результатах проверки, могут быть рассмотрены на совещании под председательством руководителя подразделения уполномоченного органа или его заместителей с приглашением руководителей кредитного бюро.

22. В отдельных случаях результаты проверки кредитного бюро, изложенные в итоговом отчете о результатах проверки, могут быть рассмотрены на совещании под председательством первого руководителя уполномоченного органа или его заместителя.

23. Результаты совещания оформляются протоколом, подписанным председателем совещания и в течение пяти календарных дней со дня подписания направляются на ознакомление руководителю организации. В случае наличия возражений кредитное бюро в течение трех рабочих дней со дня получения протокола совещания представляет их в уполномоченный орган в письменном

в и д е .

24. При несогласии уполномоченного органа с возражениями кредитного бюро к протоколу, окончательное решение принимается первым руководителем уполномоченного органа или его заместителем.

25. Результаты проверки подлежат использованию исключительно в целях исполнения уполномоченным органом своих функций.

26. Итоговый отчет о результатах проверки не может быть использован кредитным бюро для подтверждения его финансовой состоятельности, в рекламных или иных целях, а также передаваться без согласия уполномоченного органа третьим лицам, за исключением случаев, предусмотренных законами Республики Казахстан.

27. Кредитное бюро в установленный уполномоченным органом срок представляет на согласование план мероприятий с запланированными мерами и ответственными исполнителями по устранению нарушений и недостатков, выявленных при проверке. После согласования плана мероприятий с уполномоченным органом кредитное бюро предоставляет отчеты об устранении нарушений и недостатков, либо разъяснения о причинах невыполнения принятых на себя обязательств по плану мероприятий.

28. В случае отказа кредитного бюро в предоставлении документов, информации в сроки, указанные в инспекционных запросах, невыполнения ими условий пунктов 12, 14 настоящих Правил, повлекших невозможность проведения проверки в установленные заданием сроки, проверка может быть прекращена по решению руководителя проверки после письменного уведомления об этом первого руководителя уполномоченного органа или его заместителя.

Глава 3. Заключительные положения

29. Уполномоченный орган в соответствии с законами Республики Казахстан направляет письменное предписание и применяет к кредитному бюро санкции в связи с выявленными фактами нарушений при проведении проверок.

30. Вопросы, не урегулированные настоящими Правилами, разрешаются в порядке, определенном законодательством Республики Казахстан.