



О проекте Закона Республики Казахстан "О кредитных бюро и формировании кредитных историй в Республике Казахстан"

Постановление Правительства Республики Казахстан от 31 декабря 2003 года N 1364

Правительство Республики Казахстан постановляет:

Внести на рассмотрение Мажилиса Парламента Республики Казахстан проект Закона Республики Казахстан "О кредитных бюро и формировании кредитных историй в Республике Казахстан".

П р е м ь е р - М и н и с т р

Республики Казахстан

Проект

Закон Республики Казахстан О кредитных бюро и формировании кредитных историй в Республике Казахстан

Глава 1. Общие положения

Статья 1. Основные понятия, используемые в настоящем Законе

В настоящем Законе используются следующие основные понятия:

1) база данных кредитных историй - совокупность кредитных историй, формирование и ведение которой как информационного ресурса осуществляется **к р е д и т н ы м б ю р о** ;

2) договор о предоставлении кредитной информации и/или получении кредитных отчетов - договор, заключаемый между кредитным бюро и поставщиком информации на условиях и в порядке, предусмотренных настоящим Законом;

3) кредитная информация - сведения на электронном и бумажном носителях, передаваемые участниками отношений по формированию кредитных историй и, при необходимости, удостоверяемые электронной цифровой подписью, в соответствии с законодательством Республики Казахстан об электронном документе и электронной **ц и ф р о в о й п о д п и с и** ;

4) кредитная история - совокупность кредитной информации о субъекте кредитной **и с т о р и и** ;

5) кредитное бюро - организация, осуществляющая формирование кредитных историй, предоставление кредитных отчетов и оказание иных услуг;

- 6) кредитный отчет - форма полной или частичной выдачи кредитной информации, содержащейся в кредитной истории;
- 7) получатель кредитного отчета - лицо, имеющее право на получение кредитного отчета;
- 8) поставщик информации - организация, предоставляющая кредитную информацию в кредитное бюро;
- 9) предоставление кредитного отчета - деятельность кредитного бюро по выдаче информации (в полном объеме или частично), содержащейся в кредитной истории;
- 10) письменное предписание - это указание кредитному бюро или поставщику информации о принятии обязательных к исполнению коррективных мер, направленных на устранение выявленных недостатков в установленный срок;
- 11) субъект кредитной истории - физическое или юридическое лицо, в отношении которого формируется кредитная история;
- 12) уполномоченный орган - государственный орган, осуществляющий регулирование и надзор финансового рынка и финансовых организаций;
- 13) условные и возможные обязательства - непокрытые аккредитивы, выпущенные или подтвержденные гарантии и поручительства;
- 14) формирование кредитных историй - действие или совокупность действий, осуществляемых кредитным бюро в отношении информации, полученной им от поставщиков информации в соответствии с настоящим Законом, ее хранению, мониторингу, уточнению и обновлению.

Статья 2. Законодательство Республики Казахстан о кредитных бюро и формировании кредитных историй

1. Законодательство Республики Казахстан о кредитных бюро и формировании кредитных историй основывается на Конституции Республики Казахстан и состоит из Гражданского кодекса Республики Казахстан, настоящего Закона и иных нормативных правовых актов Республики Казахстан.

2. Отношения, возникающие при формировании кредитных историй и предоставлении кредитных отчетов, а также в связи с созданием, функционированием и прекращением деятельности кредитных бюро, относящиеся к сфере действия иных законодательных актов Республики Казахстан, регулируются этими актами, за исключением отношений, урегулированных настоящим Законом.

3. Если международным договором, ратифицированным Республикой Казахстан, установлены иные правила, чем те, которые содержатся в настоящем Законе, то применяются правила международного договора.

Статья 3. Принципы и условия формирования, использования кредитной информации

1. Формирование и использование кредитной информации осуществляется с учетом следующих принципов:

- 1) наличия согласия субъекта кредитной истории;
- 2) равенства всех субъектов кредитных историй;
- 3) целевого использования информации, базы данных кредитных историй и информационной системы;
- 4) конфиденциальности информации;
- 5) обеспечения защиты базы данных кредитных историй и соответствующих информационных систем;
- 6) невмешательства в личную жизнь граждан, соблюдения прав и законных интересов физических и юридических лиц, интересов общества и государства.

2. Основаниями для предоставления кредитной информации в кредитные бюро, выдачи кредитных отчетов являются согласие субъекта кредитной истории.

3. Ответственность за достоверность согласия субъекта кредитной истории на предоставление информации о нем в кредитные бюро для формирования кредитной истории и/или на выдачу кредитного отчета несут поставщик информации и/или получатель кредитного отчета, подавшего запрос о предоставлении кредитного отчета либо их должностные лица.

Глава 2. Государственное регулирование, надзор и контроль в сфере деятельности кредитных бюро и формирования кредитных историй

Статья 4. Государственные органы, осуществляющие регулирование, надзор и контроль в сфере деятельности кредитных бюро и формирования кредитных историй

Государственное регулирование и надзор в сфере деятельности кредитных бюро и формирования кредитной истории осуществляется уполномоченным органом.

Государственный орган, осуществляющий реализацию государственной политики и государственное регулирование в сфере информатизации осуществляет контроль за деятельностью кредитных бюро и поставщиков информации по формированию кредитных историй, вопросам информатизации и электронного документооборота, с учетом положений настоящего Закона.

Статья 5. Компетенция уполномоченного органа

В компетенцию уполномоченного органа входит:

- 1) реализация основных направлений государственной политики в сфере деятельности кредитных бюро и формирования кредитных историй;
- 2) принятие в пределах своей компетенции нормативных правовых актов, в том числе нормативных правовых актов по согласованию с государственным органом, осуществляющим реализацию государственной политики и государственное регулирование в сфере информатизации, регулирующих деятельность по сертификации, мониторингу формирования баз данных кредитных историй и использованию информационных систем, необходимых для создания этих баз;
- 3) осуществление, в пределах своей компетенции и в порядке, установленном по согласованию с государственным органом, осуществляющим реализацию государственной политики и государственное регулирование в сфере информатизации и иными органами, обеспечивающими информационную безопасность, мер по обеспечению выполнения кредитными бюро требований, связанных с обязательной сертификацией ими оборудования и программного обеспечения, применяемых при формировании и эксплуатации информационных систем, используемых для размещения баз данных кредитных историй, и средств защиты указанных информационных систем;
- 4) проверка технической готовности помещений и оборудования кредитного бюро к началу основной деятельности;
- 5) выдача лицензий на право осуществления деятельности кредитных бюро;
- 6) проведение инспектирования (проверок) деятельности кредитных бюро, поставщиков информации по вопросам соблюдения законодательства Республики Казахстан о кредитных бюро и формировании кредитных историй в порядке, предусмотренном нормативными правовыми актами уполномоченного органа;
- 7) направление письменных предписаний кредитным бюро, поставщикам информации об устранении выявленных нарушений законодательства Республики Казахстан о деятельности кредитных бюро и формировании кредитных историй;
- 8) наложение санкции на кредитные бюро;
- 9) рассмотрение обращений физических и юридических лиц по вопросам деятельности кредитных бюро и формирования кредитных историй;
- 10) принятие решений об обращении в судебные органы с иском о прекращении деятельности кредитных бюро, по основанию, предусмотренному настоящим Законом.

Глава 3. Создание и деятельность кредитных бюро

Статья 6. Кредитные бюро и их учредители

1. Кредитные бюро являются коммерческими организациями, создаваемыми в форме акционерного общества и действующими в соответствии с законодательством Республики Казахстан.

2. В Республике Казахстан создаются и действуют кредитные бюро по юридическим лицам и кредитные бюро по физическим лицам.

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

4. Учредителем государственного кредитного бюро по юридическим лицам является Национальный Банк Республики Казахстан.

5. Кредитные бюро учреждаются юридическими и физическими лицами. Учредители (акционеры) кредитных бюро при принятии решений не могут иметь более одного голоса независимо от размера принадлежащего им пакета акций.

Учредители (акционеры) кредитного бюро каких-либо преимуществ при получении кредитных отчетов из кредитного бюро не имеют.

Статья 7. Виды деятельности, осуществляемые кредитными бюро

1. Основными видами деятельности кредитных бюро является формирование кредитных историй и предоставление кредитных отчетов.

2. Кредитные бюро вправе дополнительно осуществлять:

1) реализацию специализированного программного обеспечения, используемого для автоматизации деятельности участников отношений по формированию кредитных историй;

2) реализацию специальной литературы и иных информационных материалов, относящихся к деятельности кредитного бюро;

3) предоставление консультационных услуг, связанных с информационным обеспечением участников отношений по формированию кредитных историй;

4) оценку кредитоспособности субъектов кредитных историй, осуществляемую на основании разработанной ими методики;

5) маркетинговые и статистические исследования.

3. Кредитные бюро не вправе осуществлять иные виды деятельности, не предусмотренные настоящей статьей.

Статья 8. Требования к кредитным бюро по защите и обеспечению сохранности базы данных кредитных историй и используемых информационных систем

Кредитные бюро в своей деятельности обязаны обеспечить выполнение следующих организационно-технических мер и технологических требований:

1) иметь собственные технические и иные помещения для безопасного размещения и эксплуатации информационных систем, базы данных кредитных историй и иных документов;

2) при формировании и использовании информационных систем для размещения базы данных кредитных историй и средств защиты указанных информационных систем применять сертифицированное оборудование и программное обеспечение;

3) обеспечить включение в заключаемые договоры с поставщиками информации и получателями кредитных отчетов условий об обязательности совместной реализации организационных, технических и технологических мер по защите базы данных кредитных историй и используемых информационных систем, а также обеспечению информационной безопасности лиц, определенных настоящим Законом, с учетом требований нормативных правовых актов уполномоченного органа и государственного органа, осуществляющего реализацию государственной политики и государственное регулирование в сфере информатизации;

4) своевременно информировать уполномоченный орган и государственный орган, осуществляющий реализацию государственной политики и государственное регулирование в сфере информатизации об имевшихся фактах сбоя используемых информационных систем, о причинах выявленных недостатков и характере принятых мер.

Статья 9. Выдача лицензии

Для получения лицензии на право осуществления деятельности кредитного бюро лицензиат должен предоставить в уполномоченный орган следующие документы:

1) заявление о выдаче лицензии;

2) нотариально засвидетельствованную копию свидетельства о государственной регистрации;

3) нотариально засвидетельствованные копии учредительных документов, прошедших государственную регистрацию;

4) документы, подтверждающие соответствие лицензиата условиям, предъявляемым уполномоченным органом к техническому обеспечению деятельности кредитного бюро;

5) документ, подтверждающий уплату лицензионного сбора, установленного законодательством Республики Казахстан.

Статья 10. Отказ в выдаче лицензии на право осуществления деятельности кредитного бюро

Отказ в выдаче лицензии на право осуществления деятельности кредитного бюро производится в случае несоблюдения требований, установленных статьей 9 настоящего Закона либо при наличии в отношении заявителя решения суда, запрещающего ему занятие данным видом деятельности.

Статья 11. Письменное предписание и санкции

1. В случае нарушения законодательства Республики Казахстан о деятельности кредитных бюро и формировании кредитных историй уполномоченный орган вправе направить кредитному бюро или поставщику информации письменное предписание об устранении выявленных нарушений.

2. В качестве санкций уполномоченный орган вправе применить следующие меры:

- 1) приостановление действия лицензии кредитного бюро;
- 2) отзыв лицензии кредитного бюро в соответствии с законодательными актами.

3. Уполномоченный орган после отзыва лицензии кредитного бюро в течение десяти рабочих дней обращается с иском в суд о принудительном прекращении деятельности (ликвидации) кредитного бюро в установленном законодательными актами порядке.

Статья 12. Приостановление действия лицензии кредитного бюро

Действие лицензии кредитного бюро может быть приостановлено сроком до шести месяцев по одному из следующих оснований:

- 1) несоблюдение требований, установленных статьей 8 настоящего Закона;
- 2) установление факта представления недостоверной информации в документах, явившихся основанием для выдачи лицензии;
- 3) невыполнение письменного предписания уполномоченного органа об устранении нарушений законодательства Республики Казахстан о деятельности кредитных бюро и формировании кредитных историй.

2. Приостановление действия лицензии кредитного бюро влечет запрет на осуществление его деятельности.

3. В решении о приостановлении действия лицензии должны быть указаны основания и срок приостановления действия лицензии.

Действие лицензии считается приостановленным со дня доведения такого решения до сведения исполнительного органа кредитного бюро.

Статья 13. Отзыв лицензии кредитного бюро

Уполномоченный орган вправе вынести решение об отзыве лицензии кредитного бюро по одному из следующих оснований:

- 1) неустранение в установленные сроки причин, послуживших основанием для приостановления действия лицензии;
- 2) неоднократное в течение последних двенадцати месяцев приостановление действия лицензии;
- 3) запрещение судом лицензиату заниматься тем видом деятельности, на осуществление которого он обладает лицензией;
- 4) прекращение предпринимательской деятельности лицензиата;
- 5) предоставление лицензиатом заведомо ложной информации при получении лицензии.

Лицензия кредитного бюро отзывается в соответствии с законодательными актами.

Статья 14. Реорганизация и ликвидация кредитных бюро

Реорганизация и ликвидация кредитных бюро осуществляются в порядке, предусмотренном законодательными актами Республики Казахстан.

Статья 15. Хранение внутренних документов, информации и основания уничтожения базы данных кредитных историй

1. Порядок хранения внутренних документов о деятельности кредитного бюро и информации, включаемой в базу данных кредитных историй, определяется кредитным бюро.

2. В период реорганизации или ликвидации (с момента вступления в силу решения о реорганизации или ликвидации) кредитного бюро база данных кредитных историй передается в уполномоченный орган.

После завершения реорганизации или ликвидации кредитного бюро, база данных кредитных историй кредитного бюро подлежит уничтожению уполномоченным органом, в случае отсутствия законных оснований ее передачи (отчуждения) реорганизованному лицу или другим юридическим лицам, уполномоченным на деятельность в качестве кредитных бюро.

3. Порядок передачи кредитным бюро базы данных кредитных историй уполномоченному органу по основаниям, предусмотренным пунктом 2 настоящей статьи определяется нормативными правовыми актами уполномоченного органа.

Глава 4. Права и обязанности участников отношений по формированию кредитных историй

Статья 16. Права кредитного бюро

К р е д и т н о е б ю р о в п р а в е :

- 1) заключать договоры о предоставлении кредитной информации и/или получении кредитных отчетов с лицами, определенными настоящим Законом;
- 2) требовать от поставщиков информации предоставления согласия субъекта кредитной истории на передачу сведений о нем в кредитные бюро, а также полной и достоверной информации, формирующей кредитные истории;
- 3) открывать филиалы и представительства в порядке, определенном законодательством Республики Казахстан;
- 4) дополнительно осуществлять деятельность, предусмотренную пунктом 2 статьи 7 настоящего Закона ;
- 5) иметь иные права, предусмотренные законодательными актами Республики Казахстан и договорами, заключенными в соответствии с настоящим Законом.

Статья 17. Обязанности кредитного бюро

К р е д и т н о е б ю р о о б я з а н о :

- 1) проверять наличие у поставщиков информации согласия субъекта кредитной истории на предоставление сведений о нем в кредитные бюро;
- 2) осуществлять формирование кредитных историй;
- 3) предоставлять кредитные отчеты при наличии согласия субъекта кредитной истории ;
- 4) не допускать раскрытия информации, содержащейся в кредитных историях, за исключением случаев, предусмотренных настоящим Законом;
- 5) предоставлять субъекту кредитной истории исправленный кредитный отчет в случае его обоснованного несогласия с информацией, содержащейся в кредитном отчете ;
- 6) предоставлять субъекту кредитной истории сведения поставщика, представившего информацию, оспариваемую субъектом кредитной истории;
- 7) отказывать в предоставлении кредитного отчета, если запрос о его предоставлении составлен с нарушением требований законодательства Республики К а з а х с т а н ;
- 8) вести учет и представлять отчетность о своей деятельности в соответствии с законодательством Республики Казахстан;
- 9) обращаться к поставщику с требованием об исправлении недостоверной информации ;
- 10) использовать информационные ресурсы и информационные системы, в соответствии с законодательством Республики Казахстан об информатизации и законодательством Республики Казахстан о кредитных бюро и формировании кредитных историй ;

11) возместить расходы поставщику информации за пересылку информации и поддерживать свою базу данных кредитных историй за счет собственных средств;

12) соблюдать иные требования законодательства Республики Казахстан и/или договора о предоставлении кредитной информации и/или получении кредитных отчетов.

Статья 18. Поставщики информации

Поставщиками информации являются:

1) банки и организации, осуществляющие отдельные виды банковских операций, имеющие лицензию на проведение заемных операций, за исключением ломбардов и кредитных товариществ (далее - организации, осуществляющие отдельные виды банковских операций);

2) юридическое лицо или индивидуальный предприниматель, реализующие товары и услуги в кредит, либо предоставляющие отсрочки платежей;

3) государственные предприятия, осуществляющие регистрацию прав на недвижимое имущество и сделок с ним.

Статья 19. Права и обязанности поставщика информации

1. Поставщик информации имеет право:

1) требовать от кредитных бюро использования предоставляемой информации в соответствии с настоящим Законом;

2) иметь иные права, в соответствии с законодательными актами Республики Казахстан и/или договором о предоставлении кредитной информации и/или получении кредитных отчетов.

2. Поставщики информации, указанные в подпунктах 1) и 2) статьи 18 настоящего Закона обязаны:

1) получить согласие субъекта кредитной истории на предоставление сведений о нем в кредитные бюро;

2) предоставлять информацию в кредитные бюро на условиях, в объеме и порядке, предусмотренных нормативными правовыми актами уполномоченного органа и договорами о предоставлении кредитной информации и/или получении кредитных отчетов;

3) уточнять информацию, переданную в кредитные бюро по требованию субъекта кредитной истории;

4) предоставлять информацию в кредитные бюро в точном соответствии с имеющимися сведениями о субъекте кредитной истории;

5) использовать информационные ресурсы и информационные системы, в соответствии с законодательством Республики Казахстан об информатизации и

законодательством Республики Казахстан о кредитных бюро и формировании кредитных историй;

б) обеспечивать надлежащие условия получения и обработки кредитной информации за счет собственных средств.

3. Поставщики информации, указанные в подпункте 3) статьи 18 настоящего Закона :

1) в случае заключения ими договора о предоставлении кредитной информации и/или получении кредитных отчетов должны соблюдать требования настоящего Закона, предъявляемые к иным поставщикам информации;

2) предоставляют имеющуюся у них информацию о субъектах кредитных историй в кредитные бюро на платной основе.

Статья 20. Получатель кредитного отчета

1. Получателями кредитного отчета являются:

- 1) банки и организации, осуществляющие отдельные виды банковских операций;
- 2) юридическое лицо или индивидуальный предприниматель, реализующие товары и услуги в кредит, либо предоставляющие отсрочки платежей;
- 3) субъект кредитной истории.

Предоставление кредитной информации иным лицам не допускается.

2. После заключения договора о предоставлении кредитной информации и/или получении кредитных отчетов лица, указанные в подпунктах 1) и 2) пункта 1 настоящей статьи, должны зарегистрироваться в кредитном бюро в качестве получателей кредитных отчетов.

Статья 21. Права и обязанности получателя кредитного отчета

1. Получатель кредитного отчета имеет право:

- 1) получать кредитный отчет;
- 2) иметь иные права, в соответствии с законодательными актами Республики Казахстан.

2. Субъект кредитной истории вправе получить в течение календарного года один кредитный отчет о себе бесплатно.

3. Получатели кредитного отчета, указанные в подпунктах 1) и 2) пункта 1 статьи 20 настоящего Закона обязаны:

1) представить в кредитное бюро согласие субъекта кредитной истории на получение кредитного отчета о нем;

2) сообщать об изменении сведений, предоставленных им при регистрации в качестве получателя кредитного отчета в порядке, предусмотренном нормативным правовым актом уполномоченного органа;

- 3) соблюдать конфиденциальность в отношении кредитного отчета и не разглашать содержащуюся в нем информацию третьим лицам;
- 4) использовать информацию, содержащуюся в кредитном отчете, только для целей, предусмотренных статьей 26 настоящего Закона;
- 5) по требованию субъекта кредитной истории ознакомить его с содержанием кредитного отчета либо выдать ему, в соответствии с внутренними правилами получателя кредитного отчета, копию кредитного отчета;
- 6) оплатить услуги кредитного бюро по предоставлению кредитного отчета;
- 7) нести иные обязанности, в соответствии с законодательными актами Республики Казахстан.

Статья 22. Права субъекта кредитной истории

Субъект кредитной истории имеет право:

- 1) дать согласие поставщику информации о предоставлении сведений о нем в кредитные бюро для формирования кредитной истории;
- 2) дать согласие получателю кредитного отчета на получение кредитного отчета о нем;
- 3) получить в порядке, предусмотренном нормативным правовым актом уполномоченного органа кредитный отчет о себе с момента поступления информации о нем в кредитные бюро;
- 4) при рассмотрении его заявки на получение кредита требовать от получателя кредитного отчета ознакомления с кредитным отчетом либо выдачи в соответствии с внутренними правилами получателя кредитного отчета копии кредитного отчета, полученного получателем из кредитных бюро;
- 5) заявлять несогласие с информацией, содержащейся в кредитном отчете, в порядке, предусмотренном настоящим Законом, с возможностью получения информации о поставщике;
- 6) запрашивать в кредитных бюро исправленный кредитный отчет, если предоставленный получателю кредитный отчет вследствие действий или бездействий сотрудников кредитного бюро содержал информацию, несоответствующую информации, предоставленной в кредитные бюро поставщиками;
- 7) обращаться к поставщику с требованием об исправлении недостоверной информации.

Глава 5. Предоставление информации в кредитные бюро

Статья 23. Общие условия предоставления информации в кредитные бюро

1. Поставщики информации, указанные в подпунктах 1) и 2) статьи 18 настоящего Закона, предоставляют предусмотренную настоящим Законом информацию по юридическим лицам во все кредитные бюро по юридическим лицам, а информацию по физическим лицам, индивидуальным предпринимателям и крестьянским хозяйствам - во все кредитные бюро по физическим лицам.

2. Поставщики информации, указанные в подпунктах 1) и 2) статьи 18 настоящего Закона, предоставляют информацию в кредитные бюро в обязательном порядке при наличии согласия субъекта кредитной истории.

Условия предоставления ими информации в кредитные бюро и получения кредитных отчетов определяются договорами о предоставлении кредитной информации и/или получении кредитных отчетов.

3. Государственные предприятия, осуществляющие регистрацию прав на недвижимое имущество и сделок с ними, предоставляют информацию в кредитные бюро на основании заключаемых с ним договоров о предоставлении кредитной информации в порядке и на условиях, определяемых Министерством юстиции Республики Казахстан по согласованию с уполномоченным органом.

4. Информация предоставляется поставщиками в кредитные бюро на электронном носителе. Исключительные случаи предоставления информации на бумажном носителе определяются внутренними документами кредитных бюро.

Статья 24. Информация, предоставляемая в кредитные бюро

1. Информация, предоставляемая в кредитные бюро банками, организациями, осуществляющими отдельные виды банковских операций, должна содержать:

1) сумму долга по кредиту, полученному лицом в данном банке или организации, осуществляющей отдельные виды банковских операций, а также общую сумму долга по всем полученным им кредитам, условным и возможным обязательствам;

2) дату выдачи, дату (по графику и фактическую) погашения кредитов, а также условных и возможных обязательств;

3) информацию о наличии обеспечения исполнения обязательств (за исключением находящихся на хранении в сейфовых ящиках, шкафах и помещениях банка) в соответствии с нормативным правовым актом уполномоченного органа.

2. Информация о субъекте кредитной истории - юридическом лице, предоставляемая в соответствии с требованиями пункта 1 настоящей статьи, должна содержать указание на наименование, организационно-правовую форму, место нахождения, номер и дату государственной регистрации в качестве юридического лица

, регистрационный номер налогоплательщика, фамилию, имя, отчество первых руководителей и их регистрационные номера налогоплательщиков.

3. Информация о субъекте кредитной истории - физическом лице, предоставляемая в соответствии с требованиями пункта 1 настоящей статьи, должна содержать указание на фамилию, имя, отчество, дату рождения, место жительства, наименование и реквизиты документа, удостоверяющего личность, регистрационный номер налогоплательщика.

4. Информация, предоставляемая в кредитные бюро юридическим лицом или индивидуальным предпринимателем, реализующими товары и услуги в кредит либо предоставляющими отсрочки платежей, должна содержать следующие сведения:

1) сумму долга по кредиту, а также по всем полученным в кредит товарам и услугам ;

2) дату выдачи, дату (по графику и фактическую) погашения кредитов;

3) информацию о наличии обеспечения исполнения обязательств в соответствии с нормативным правовым актом уполномоченного органа.

5. Информация, предоставляемая в кредитные бюро государственными предприятиями, осуществляющими регистрацию прав на недвижимое имущество и сделок с ним, должна содержать сведения:

1) для физических лиц - указание на фамилию, имя, отчество, дату рождения, место жительства, наименование и реквизиты документа, удостоверяющего личность, регистрационный номер налогоплательщика, сведения о регистрации прав собственности и других прав, а также обременений на недвижимое имущество;

2) для юридических лиц - наименование, место нахождения, номер и дату о государственной регистрации юридического лица, его организационно-правовую форму, регистрационный номер налогоплательщика, банковские реквизиты, сведения о регистрации прав собственности и других прав, а также обременений на недвижимое имущество.

Статья 25. Оформление согласия субъекта кредитной истории на предоставление информации и выдачу кредитного отчета

1. Согласие субъекта кредитной истории на предоставление кредитной информации о нем в кредитные бюро и/или на выдачу кредитного отчета получателю кредитного отчета оформляется в письменном виде в соответствии с требованиями нормативного правового акта уполномоченного органа.

2. Согласие субъекта кредитной информации - физического лица может быть оформлено также доверенным лицом, действующим на основании доверенности, оформленной в соответствии с законодательством Республики Казахстан.

Статья 26. Цели использования кредитной информации и кредитных отчетов

1. Информация в системе кредитных бюро может быть использована получателями кредитных отчетов в целях:

- 1) оценки рисков при предоставлении, мониторинге и пролонгации кредитов;
- 2) оценки рисков при изменении условий кредитных договоров;
- 3) оценки рисков по иным сделкам с отсроченными платежами;
- 4) подтверждения правильности информации, содержащейся в кредитном отчете.

2. Кредитные бюро вправе использовать сведения, полученные от поставщиков информации, для осуществления ими маркетинговых и статистических исследований.

Глава 6. Отношения по формированию кредитных историй

Статья 27. Договоры, заключаемые с поставщиками информации и получателями кредитных отчетов

1. В целях выполнения своих обязательств по предоставлению кредитной информации и получения кредитных отчетов, поставщики информации, указанные в подпунктах 1) и 2) статьи 18 настоящего Закона и получатели кредитного отчета, указанные в подпунктах 1) и 2) пункта 1 статьи 20 настоящего Закона, обязаны заключить со всеми кредитными бюро договоры о предоставлении кредитной информации и/или получении кредитных отчетов.

2. Договор о предоставлении кредитной информации и/или получении кредитных отчетов должен содержать следующие условия:

1) полное наименование сторон, информацию об их месте нахождения, банковских реквизитах и предмете договора;

2) срок действия договора, основания и порядок его изменения, прекращения и расторжения в одностороннем порядке;

3) об обязательности получения согласия субъекта кредитной истории на предоставление информации о нем в кредитные бюро и/или получения согласия субъекта кредитной истории на выдачу кредитного отчета о нем получателю кредитного отчета;

4) виды, объем, сроки (периодичность), порядок предоставления информации, формирующей кредитные истории и условия оплаты оказываемых сторонами договора услуг;

5) обязательство кредитного бюро об использовании предоставляемой информации только в соответствии с целями, указанными в настоящем Законе;

6) обязательство кредитного бюро о соблюдении режима конфиденциальности в

отношении всей получаемой информации и раскрытии ее только на основаниях, условиях и в порядке, предусмотренных настоящим Законом;

- 7) объем информации, содержащейся в кредитных отчетах и порядке их получения;
- 8) обязательство получателя кредитных отчетов о нераспространении информации, содержащейся в кредитном отчете;
- 9) ответственность сторон, включая ответственность поставщика информации в случае предоставления им недостоверной информации в кредитное бюро.

Статья 28. Регистрация в качестве получателя кредитного отчета в кредитном бюро

1. Регистрация в кредитном бюро лиц, указанных в подпунктах 1), 2) пункта 1 статьи 20 настоящего Закона и порядок ведения реестра зарегистрированных в кредитном бюро лиц осуществляется в соответствии с нормативными правовыми актами уполномоченного органа.

2. Для регистрации в кредитном бюро лица, указанные в подпунктах 1), 2) пункта 1 статьи 20 настоящего Закона, предоставляют следующие документы:

- 1) заявление о регистрации в кредитном бюро;
- 2) нотариально засвидетельствованные копии выдаваемых уполномоченным органом лицензий на осуществление лицензируемых видов деятельности (для организаций, осуществляющих лицензируемые виды деятельности);
- 3) копию свидетельства о государственной регистрации в качестве юридического лица;
- 4) информацию о фамилии, имени, отчестве и должности лиц, уполномоченных осуществлять запросы в кредитные бюро в объеме и по форме, установленной нормативным правовым актом уполномоченного органа. При необходимости указанная информация удостоверяется электронной цифровой подписью этих лиц.

Статья 29. Предоставление кредитного отчета

1. Основанием для предоставления кредитного отчета является:

- 1) наличие согласия субъекта кредитной истории о выдаче кредитного отчета о нем;
- 2) соответствие получателя кредитного отчета требованиям настоящего Закона;
- 3) запрос получателя кредитного отчета с подтверждением о наличии согласия субъекта кредитной истории на предоставление кредитного отчета, соответствующие требованиям нормативного правового акта уполномоченного органа.

2. Кредитное бюро ведет учет запросов о предоставлении кредитных отчетов и учет предоставленных кредитных отчетов в порядке, предусмотренном нормативным правовым актом уполномоченного органа.

3. Запрос подается от имени получателя его специально уполномоченным лицом, ответственным за подачу запроса в кредитное бюро, информация о котором содержится в реестре получателей кредитного бюро.

4. Предоставление кредитным бюро субъекту кредитной истории кредитного отчета в отношении него осуществляется на основании его письменного запроса, оформленного в соответствии с требованиями нормативного правового акта уполномоченного органа.

5. В кредитном отчете для субъекта кредитной истории должна содержаться информация о всех, ранее имевших место, фактах предоставления кредитных отчетов по кредитной истории данного субъекта, с указанием даты выдачи, наименований и реквизитов получателей.

6. Кредитное бюро при предоставлении кредитного отчета обязано указывать наименование всех поставщиков информации и даты получения этой информации кредитным бюро.

7. Предоставление кредитного отчета осуществляется на основаниях, условиях и в порядке, предусмотренных настоящим Законом и нормативным правовым актом уполномоченного органа.

8. За искажение информации, полученной от поставщиков информации, кредитное бюро несет ответственность, предусмотренную законами Республики Казахстан.

Статья 30. Оплата услуг по предоставлению кредитной информации и кредитных отчетов

За услуги, оказываемые поставщиками информации и кредитными бюро, устанавливается оплата, размер и порядок взимания которой определяется в соответствии с их внутренними правилами.

Глава 7. Заключительные положения

Статья 31. Ответственность за нарушение законодательства Республики Казахстан о кредитных бюро и формировании кредитных историй

Лица, виновные в нарушении законодательства Республики Казахстан о кредитных бюро и формировании кредитных историй, несут ответственность, предусмотренную законами Республики Казахстан.

Статья 32. Порядок введения в действие настоящего Закона

Настоящий Закон вводится в действие с 1 июля 2004 года.

П р е з и д е н т

Республики Казахстан

© 2012. РГП на ПХВ «Институт законодательства и правовой информации Республики Казахстан»
Министерства юстиции Республики Казахстан