

О проекте Закона Республики Казахстан "О коллекторской деятельности"

Постановление Правительства Республики Казахстан от 30 декабря 2015 года № 1124

Правительство Республики Казахстан **ПОСТАНОВЛЯЕТ:**
внести на рассмотрение Мажилиса Парламента Республики Казахстан проект
Закона Республики Казахстан «О коллекторской деятельности».

П р е м ь е р - М и н и с т р

Республики Казахстан

К. Масимов

Проект

ЗАКОН РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН О коллекторской деятельности

Настоящий Закон регулирует общественные отношения, связанные с осуществлением коллекторской деятельности, устанавливает особенности правового положения, создания, деятельности коллекторских агентств, а также определяет особенности государственного регулирования, контроля за коллекторской деятельностью.

Глава 1. Общие положения

Статья 1. Основные понятия, используемые в настоящем Законе

В настоящем Законе используются следующие основные понятия:

1) задолженность по договору банковского займа или договору о предоставлении микрокредита (далее – задолженность) – неисполнение или ненадлежащее исполнение должником обязательств по уплате основного долга и (или) вознаграждения в сроки, предусмотренные договором банковского займа или договором о предоставлении микрокредита;

2) должник – физическое или юридическое лицо, а также индивидуальный предприниматель, имеющий перед кредитором задолженность по договору банковского займа или договору о предоставлении микрокредита;

3) учетная регистрация – включение коллекторского агентства в реестр коллекторских агентств в соответствии со статьей 5 настоящего Закона;

4) коллекторское агентство – юридическое лицо, являющееся коммерческой организацией, официальный статус которой определяется государственной регистрацией в органах юстиции и прохождением учетной регистрации, осуществляющее коллекторскую деятельность;

- 5) реестр коллекторских агентств – единый перечень коллекторских агентств;
- 6) коллекторская деятельность – деятельность коллекторского агентства, направленная на досудебное взыскание задолженности должника по договору банковского займа или договору о предоставлении микрокредита, а также на сбор связанной с ней информации;
- 7) уполномоченный орган в сфере коллекторской деятельности (далее – уполномоченный орган) – Национальный Банк Республики Казахстан;
- 8) кредитор – банк второго уровня, организация, осуществляющая отдельные виды банковских операций, или микрофинансовая организация, имеющие право требования к должнику по исполнению последним обязательств по договору банковского займа или договору о предоставлении микрокредита.

Статья 2. Законодательство Республики Казахстан о коллекторской деятельности

1. Законодательство Республики Казахстан о коллекторской деятельности основывается на Конституции Республики Казахстан и состоит из Гражданского кодекса Республики Казахстан, настоящего Закона и иных нормативных правовых актов Республики Казахстан.

2. Действие законов Республики Казахстан «О хозяйственных товариществах» и «О товариществах с ограниченной и дополнительной ответственностью» распространяется на коллекторские агентства в части, не урегулированной настоящим Законом.

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

Глава 2. Создание и деятельность коллекторского агентства

Статья 3. Коллекторское агентство

1. Коллекторское агентство осуществляет досудебное взыскание задолженности должника перед кредитором.

2. Коллекторскую деятельность вправе осуществлять только коллекторские агентства, создаваемые в организационно-правовой форме хозяйственного товарищества.

Ни одно юридическое лицо, не имеющее официального статуса коллекторского агентства, не может именоваться «коллекторским агентством» или использовать в своем наименовании производные слова от «коллекторского агентства» или характеризовать себя как занимающееся коллекторской деятельностью, а также заключать договоры, содержащие условия по досудебному взысканию задолженности должника, а также сбору информации, связанной с ней.

3. Наименование юридического лица, осуществляющего коллекторскую

деятельность, должно в обязательном порядке содержать слова «коллекторское агентство». Сокращение наименования не допускается.

Статья 4. Основания осуществления коллекторской деятельности

1. Коллекторское агентство осуществляет свою деятельность на основании договора о досудебном взыскании задолженности (далее – договор о взыскании задолженности), заключаемого с кредитором, и правил осуществления коллекторской деятельности и взаимодействия с должником.

2. Правила осуществления коллекторской деятельности и взаимодействия с должником должны содержать следующие сведения:

- 1) порядок заключения договора о взыскании задолженности;
- 2) порядок взаимодействия с кредитором;
- 3) порядок перехода прав кредитора при уступке прав (требований);
- 4) процедуры и методы взаимодействия с должниками в процессе взыскания задолженности;
- 5) требования, предъявляемые к работникам коллекторского агентства;
- 6) предельные величины ставок и тарифов при осуществлении коллекторской деятельности;
- 7) порядок приема, ведения и обратной передачи кредитору документации по задолженности должника, в отношении которой заключен договор о взыскании задолженности;
- 8) иные сведения, не противоречащие законам Республики Казахстан.

3. Правила осуществления коллекторской деятельности и взаимодействия с должником утверждаются высшим органом коллекторского агентства.

4. Коллекторское агентство не вправе осуществлять коллекторскую деятельность при отсутствии правил осуществления коллекторской деятельности и взаимодействия с должником.

Правила осуществления коллекторской деятельности и взаимодействия с должником являются открытой информацией и не могут быть предметом тайны коллекторской деятельности.

5. Договор о взыскании задолженности должен содержать условия, предусмотренные законами Республики Казахстан «О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан» и «О микрофинансовых организациях».

Договор о взыскании задолженности не может заключаться в отношении задолженности должника – физического лица, обеспеченной залогом в виде жилья, а также по исполнительным документам, выдаваемым на основании судебных актов.

Статья 5. Учетная регистрация коллекторских агентств

1. Коллекторские агентства подлежат учетной регистрации.
2. Для прохождения учетной регистрации коллекторское агентство представляет в

уполномоченный орган :

- 1) заявление в произвольной форме;
- 2) положение о службе внутреннего контроля (при наличии);
- 3) сведения об учредителях (участниках), руководящих работниках коллекторского агентства по состоянию на дату, предшествующую дате представления заявления;
- 4) копию правил осуществления коллекторской деятельности и взаимодействия с должником ;
- 5) копию договора о предоставлении информации, заключенного в соответствии с Законом Республики Казахстан «О кредитных бюро и формировании кредитных историй в Республике Казахстан», и копию документа о соответствии требованиям, предъявляемым к участникам системы формирования кредитных историй и их использования .

3. Заявление с приложением документов, указанных в пункте 2 настоящей статьи, представляются коллекторским агентством на бумажном носителе либо в электронном виде в порядке, предусмотренном правилами прохождения учетной регистрации и ведения реестра коллекторских агентств, утвержденными уполномоченным органом.

4. Уполномоченный орган в течение двух рабочих дней с момента получения документов для прохождения учетной регистрации проверяет полноту представленных документов .

В случае представления заявителем неполного пакета документов, уполномоченный орган в указанные сроки дает мотивированный отказ в дальнейшем рассмотрении заявления .

5. Учетная регистрация либо мотивированный отказ в учетной регистрации осуществляются уполномоченным органом в срок не позднее пятнадцати рабочих дней со дня поступления заявления .

6. В срок, установленный пунктом 5 настоящей статьи, уполномоченный орган вносит коллекторское агентство в реестр коллекторских агентств и уведомляет его о данном решении либо дает мотивированный ответ в письменном виде о причинах отказа в учетной регистрации .

7. Реестр коллекторских агентств, прошедших учетную регистрацию, размещается на интернет-ресурсе уполномоченного органа.

Статья 6. Основания отказа в учетной регистрации коллекторских агентств

1. Отказ в учетной регистрации коллекторского агентства производится в случаях:

- 1) несоответствия правил осуществления коллекторской деятельности и взаимодействия с должником требованиям, установленным пунктом 2 статьи 4 настоящего Закона ;
- 2) представления недостоверных сведений и информации, подлежащих отражению

в документах, указанных в пункте 2 статьи 5 настоящего Закона;

3) если коллекторское агентство в течение года со дня его государственной регистрации (перерегистрации) в органах юстиции не обратилось в уполномоченный орган с заявлением о прохождении учетной регистрации;

4) несоответствия руководящих работников коллекторского агентства требованиям пункта 2 статьи 11 настоящего Закона;

5) если у одного из учредителей коллекторского агентства имеется непогашенная или неснятая судимость, а также когда руководящий работник коллекторского агентства или его учредитель ранее являлся первым руководителем или учредителем коллекторского агентства в период не более чем за один год до принятия уполномоченным органом решения об исключении из реестра данного коллекторского агентства по основаниям, предусмотренным в подпунктах 1) – 8) пункта 1 статьи 7 настоящего Закона.

2. В случае отказа в учетной регистрации, юридическое лицо, зарегистрированное в качестве коллекторского агентства, в течение тридцати рабочих дней вправе повторно представить заявление в соответствии с пунктом 3 статьи 5 настоящего Закона (за исключением отказа по основанию, предусмотренному подпунктом 3) пункта 1 настоящей статьи) или обязано принять решение об изменении наименования либо добровольном прекращении своей деятельности путем реорганизации или ликвидации.

Статья 7. Основания для исключения из реестра коллекторских агентств

1. Коллекторское агентство исключается из реестра в случаях:

1) осуществления деятельности с систематическими (более трех раз в течение двенадцати последовательных календарных месяцев) нарушениями норм настоящего Закона, иных законов Республики Казахстан, а также нормативных правовых актов уполномоченного органа;

2) систематического (более трех раз в течение двенадцати последовательных календарных месяцев) непредставления отчетности уполномоченному органу;

3) привлечения к административной ответственности (более двух раз в течение двенадцати последовательных календарных месяцев) за представление недостоверной информации;

4) систематического (более трех раз в течение двенадцати последовательных календарных месяцев) невыполнения ограниченных мер воздействия уполномоченного органа;

5) неосуществления деятельности в течение двенадцати последовательных календарных месяцев со дня включения в реестр коллекторских агентств;

6) вступления в законную силу решения суда о прекращении деятельности коллекторского агентства;

7) воспрепятствования более двух раз коллекторским агентством проведению

проверки, вызвавшего невозможность ее проведения в установленные сроки;

8) осуществления при взаимодействии с должником недобросовестных действий, запрещенных законами Республики Казахстан «О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан» и «О микрофинансовых организациях»;

9) принятия коллекторским агентством решения о добровольном прекращении своей деятельности путем реорганизации или ликвидации. Коллекторское агентство до подачи заявления об исключении из реестра коллекторских агентств должно исполнить все свои обязательства, в том числе передать (продать) имеющиеся на балансе права требования первоначальному кредитору либо другому коллекторскому агентству. К заявлению одновременно прилагается письмо о подтверждении исполнения всех обязательств, а также отсутствии на балансе ранее приобретенных прав требований.

2. В случае исключения из реестра коллекторских агентств, уполномоченный орган в течение семи календарных дней со дня исключения письменно уведомляет об этом коллекторское агентство.

Уведомление направляется по адресу, указанному в заявлении для прохождения учетной регистрации.

3. Решение уполномоченного органа об исключении из реестра коллекторских агентств может быть обжаловано в порядке, установленном законами Республики Казахстан.

Обжалование решений уполномоченного органа об исключении из реестра коллекторских агентств не приостанавливает исполнения данных решений.

4. Коллекторскому агентству запрещается заключение новых договоров о взыскании задолженности и договоров уступки права требования после получения письменного уведомления уполномоченного органа об исключении его из реестра коллекторских агентств.

5. Коллекторское агентство обязано в течение тридцати календарных дней с момента уведомления уполномоченным органом об исключении из реестра коллекторских агентств принять решение об изменении наименования либо добровольном прекращении своей деятельности путем реорганизации или ликвидации.

6. Коллекторское агентство обязано в течение пяти календарных дней с момента уведомления уполномоченным органом об исключении из реестра коллекторских агентств уведомить об этом кредиторов, с которыми заключены договоры о взыскании задолженности.

Статья 8. Порядок ведения документации по осуществлению коллекторской деятельности

1. Коллекторское агентство регистрирует в регистрационном журнале договоров все договоры, заключаемые с кредиторами, и ведет учет принимаемых от кредиторов документов, связанных с взысканием задолженности, в том числе:

1) договоров о взыскании задолженности;

- 2) договоров уступки права требования, а также прилагаемых к ним документов (п р и н а л и ч и и) ;
- 3) документов на предмет залога (в случае, если основное обязательство обеспечено з а л о г о м) ;
- 4) договоров поручительства и гарантии (в случае, если основное обязательство обеспечено поручительством или гарантией);
- 5) расчетов задолженности должника на дату уступки права (требования);
- 6) претензионной переписки должника и кредитора;
- 7) копий учредительных документов должника (для юридических лиц);
- 8) копии документа, удостоверяющего личность должника (для физических лиц);
- 9) копии документа должника, подтверждающего его государственную регистрацию в уполномоченных органах (для индивидуальных предпринимателей);
- 10) документов (или их копии), подтверждающих полное или частичное погашение должником з а д о л ж е н н о с т и ;
- 11) документов по реализации заложенного имущества;
- 12) иных документов, передача которых предусмотрена договором о взыскании з а д о л ж е н н о с т и .

2. Ведение регистрационного журнала договоров осуществляется на электронном или бумажном носителях.

Статья 9. Особенности осуществления коллекторской деятельности

1. При осуществлении коллекторской деятельности коллекторское агентство вправе взаимодействовать с должником и (или) его представителем следующими способами:

- 1) проводить телефонные переговоры;
- 2) проводить личные встречи с должником;
- 3) направлять письменные (почтовые) уведомления должнику по адресу его п р о ж и в а н и я ;
- 4) направлять текстовые и иные сообщения по сотовой связи;
- 5) взаимодействовать посредством сети Интернет.

Коллекторское агентство не вправе взаимодействовать с должником и (или) его представителем в период с 21:00 до 8:00 часов в будние дни и период с 19:00 до 10:00 часов в праздничные и выходные дни по времени места нахождения должника либо м е с т а р е г и с т р а ц и и д о л ж н и к а .

2. Для оптимального способа защиты прав кредитора и оптимизации коллекторской деятельности коллекторское агентство вправе:

- 1) осуществлять анализ перспективы взыскания задолженности, выдавать заключения кредитору о перспективах взыскания задолженности;
- 2) разрабатывать модели, направленные на реструктуризацию задолженности, составлять соглашения о реструктуризации в соответствии с договором о взыскании

задолженности, рассрочке задолженности, при наличии согласия кредитора, закрепленного договором о взыскании задолженности;

3) проводить научно-исследовательские изыскания в области, связанной с коллекторской деятельностью, и распространять их результаты на бумажных и электронных носителях;

4) обрабатывать информационные массивы (сбор, обобщение и систематизация информации, полученной из открытых источников) для оценки платежеспособности юридических и физических лиц в целях профилактики возникновения задолженности, выработки модели скоринговой оценки.

Статья 10. Тайна коллекторской деятельности

1. Тайна коллекторской деятельности включает в себя любые сведения о должнике, кредиторе, третьих лицах, суммарных объемах задолженности должников, условиях заключенных договоров о взыскании задолженности и иные сведения, полученные и (или) составленные коллекторским агентством при осуществлении коллекторской деятельности.

2. Коллекторское агентство гарантирует тайну коллекторской деятельности.

3. Тайна коллекторской деятельности может быть раскрыта только должнику, третьему лицу на основании письменного согласия должника, в том числе данного при заключении договора банковского займа на раскрытие банковской тайны или договора о предоставлении микрокредита на раскрытие тайны предоставления микрокредита, а также лицам, указанным в пунктах 4 и 5 настоящей статьи.

4. Сведения о должнике, кредиторе, третьих лицах, суммарных объемах задолженности должников, условиях заключенных договоров о взыскании задолженности и иные сведения, полученные и (или) составленные коллекторским агентством при осуществлении коллекторской деятельности, выдаются:

1) органам дознания и предварительного следствия: по находящимся в их производстве уголовным делам на основании письменного запроса, заверенного печатью и санкционированного прокурором;

2) судам: по находящимся в их производстве делам на основании определения, постановления, решения и приговора суда;

3) органам исполнительного производства и частным судебным исполнителям: по находящимся в их производстве делам исполнительного производства на основании санкционированного судом постановления судебного исполнителя, заверенного печатью органа исполнительного производства или печатью частного судебного исполнителя;

4) прокурору: на основании постановления о производстве проверки в пределах его компетенции по находящемуся у него на рассмотрении материалу;

5) органам государственных доходов: по вопросам, связанным с налогообложением проверяемого лица, на основании предписания;

6) представителям должника: на основании нотариально удостоверенной доверенности;

7) уполномоченному органу в области реабилитации и банкротства, временному и банкротному управляющему в отношении лиц, признанных банкротами в порядке, установленном законодательством Республики Казахстан;

8) уполномоченному органу по вопросам, связанным с осуществлением контроля за коллекторской деятельностью.

5. Сведения о должнике, кредиторе, третьих лицах, суммарных объемах задолженности должников, условиях заключенных договоров о взыскании задолженности и иные сведения, полученные и (или) составленные коллекторским агентством при осуществлении коллекторской деятельности, помимо лиц, предусмотренных в пункте 4 настоящей статьи, также выдаются на основании письменного запроса:

1) лицам, указанным должником в завещании;

2) нотариусам: по находящимся в их производстве наследственным делам на основании письменного запроса нотариуса, заверенного его печатью (к письменному запросу нотариуса должна быть приложена копия свидетельства о смерти);

3) иностранным консульским учреждениям: по находящимся в их производстве наследственным делам.

6. Не является раскрытием тайны коллекторской деятельности представление коллекторскими агентствами информации в кредитные бюро в соответствии с Законом Республики Казахстан «О кредитных бюро и формировании кредитных историй в Республике Казахстан» и предоставление кредитными бюро информации о должнике в части задолженности.

7. За разглашение или незаконное использование сведений, составляющих охраняемую законами тайну, коллекторские агентства, а также иные лица, получившие на основании настоящего Закона и других законов доступ к указанным сведениям, несут ответственность, установленную законами Республики Казахстан.

Статья 11. Требования, предъявляемые к работникам коллекторского агентства

1. Руководящими работниками коллекторского агентства признаются первый руководитель и члены исполнительного органа, первый руководитель и члены наблюдательного совета (при наличии), главный бухгалтер.

2. Руководящим работником коллекторского агентства не может являться физическое лицо:

1) не имеющее гражданства Республики Казахстан;

2) не имеющее высшего и (или) послевузовского юридического или экономического образования;

3) имеющее неснятую или непогашенную судимость;

4) не имеющее опыта работы по специальности, в том числе в области оказания финансовых, юридических услуг либо взыскания задолженности с юридических и (или) физических лиц (соответствующий стаж работы в указанной сфере должен быть не менее одного года к дате приема на работу).

3. Не допускается трудоустройство в коллекторское агентство лица в течение одного года после прекращения им государственной службы, если за последний год перед прекращением государственной службы в период выполнения государственных функций указанное лицо в силу своих должностных полномочий непосредственно осуществляло контроль в форме проверок деятельности данного коллекторского агентства либо деятельность данного коллекторского агентства была непосредственно связана с указанным лицом в соответствии с его компетенцией.

Не допускается трудоустройство в коллекторское агентство лица, уволенного с государственной службы или из специальных и правоохранительных органов по отрицательным мотивам. Указанное требование применяется в течение трех лет после даты увольнения лица.

4. Требования, предусмотренные в подпунктах 2) – 4) пункта 2 настоящей статьи, распространяются на работников коллекторского агентства, непосредственно взаимодействующих с должниками.

5. Требования, предъявляемые к иным работникам коллекторского агентства, устанавливаются внутренними документами коллекторского агентства.

Статья 12. Ведение бухгалтерского учета и составление финансовой отчетности

Ведение бухгалтерского учета и составление финансовой отчетности коллекторским агентством, автоматизация ведения бухгалтерского учета осуществляются в соответствии с нормативными правовыми актами уполномоченного органа.

Статья 13. Хранение документов

Хранение документов, связанных с коллекторской деятельностью, осуществляется в соответствии с Законом Республики Казахстан «О Национальном архивном фонде и архивах».

Глава 3. Права и обязанности коллекторского агентства и права должника или его представителя

Статья 14. Права коллекторского агентства

Коллекторское агентство вправе:

1) осуществлять коллекторскую деятельность на основании заключаемых с кредиторами договоров о взыскании задолженности и в соответствии с требованиями настоящего Закона, а также законами Республики Казахстан «О банках и банковской

деятельности в Республике Казахстан» и «О микрофинансовых организациях»;

2) получать у кредитора документы (оригиналы и копии), разъяснения и дополнительные сведения о должнике, необходимые для осуществления коллекторской деятельности ;

3) требовать от кредитора денежное вознаграждение за осуществление деятельности по взысканию задолженности в соответствии с условиями договора о взыскании задолженности ;

4) создавать в порядке, предусмотренном законодательством Республики Казахстан, ассоциации (союзы) для защиты и представления интересов своих членов, координации их деятельности, удовлетворения их научных, информационных и профессиональных интересов, решения иных совместных задач;

5) обратиться взыскание на заложенное имущество во внесудебном порядке (за исключением случаев, предусмотренных законодательным актом Республики Казахстан об ипотеке недвижимого имущества) либо в судебном порядке;

6) отказаться от осуществления коллекторской деятельности в случаях, если кредитор нарушил условия договора о взыскании задолженности, не обеспечил представление необходимой информации об объекте коллекторской деятельности, представил недостоверные данные либо не обеспечил соответствующие договору о взыскании задолженности условия работы;

7) заключать договор уступки права требования с кредитором по договору банковского займа или договору о предоставлении микрокредита, по которому имеется просрочка исполнения обязательства по основному долгу и (или) вознаграждению по нему более девяноста последовательных календарных дней, по ипотечному займу, выданному физическому лицу, – свыше ста восьмидесяти последовательных календарных дней .

Не допускается заключение коллекторским агентством договора уступки права требования в отношении задолженности должника – физического лица, обеспеченной залогом в виде жилья .

8) на основании соответствующего запроса получать от кредитора сведения о должниках, являющиеся банковской тайной, тайной предоставления микрокредита, по заключенным договорам о взыскании задолженности;

9) осуществлять иные права, установленные настоящим Законом, иными законами Республики Казахстан и договором о взыскании задолженности.

Статья 15. Обязанности коллекторского агентства

Коллекторское агентство обязано :

1) своевременно доводить до сведения кредитора информацию о своей аффилированности с должником, основаниях такой аффилированности, а также иных обстоятельствах, которые влияют или могут повлиять на исполнение коллекторским агентством договорных обязанностей и (или) привести к

возникновению противоречия между личной заинтересованностью коллекторского агентства и законными интересами кредитора либо к причинению вреда законным интересам кредитора, в том числе в результате прямой или косвенной заинтересованности коллекторского агентства в неисполнении должником своих обязательств перед кредитором;

2) в случаях изменения места нахождения либо наименования известить об этом должников по выкупленным правам (требованиям) путем опубликования соответствующей информации в двух печатных изданиях на казахском и русском языках по месту нахождения коллекторского агентства в срок не позднее тридцати календарных дней с даты таких изменений;

3) соблюдать тайну коллекторской деятельности;

4) не более одного раза в месяц по письменному запросу должника в течение трех рабочих дней со дня получения запроса безвозмездно представлять в письменной форме сведения об остатке просроченных и текущих сумм основного долга, вознаграждения, комиссии, неустойки, штрафов и других подлежащих уплате сумм по приобретенным правам требования;

5) обеспечивать сохранность документов и информации, получаемых от кредитора, должника и третьих лиц, защиту персональных данных должников в соответствии с законодательством Республики Казахстан о персональных данных и их защите;

6) при уступке кредитором прав (требований) по договору банковского займа или договору о предоставлении микрокредита не допускать взимания с должника в одностороннем порядке дополнительных комиссий и платежей;

7) при переходе прав (требований) кредитора по договору уступки права требования соблюдать требования и ограничения, предъявляемые законодательством Республики Казахстан к кредитным договорам, заключенным между первоначальным кредитором и должником;

8) иметь специализированное программное обеспечение, используемое для автоматизации деятельности и учета задолженности должников;

9) заключить договор о предоставлении информации с кредитным бюро;

10) представлять отчетность в уполномоченный орган в сроки и порядке, определенные уполномоченным органом;

11) письменно уведомлять в течение пятнадцати рабочих дней уполномоченный орган об изменениях, внесенных в документы, предусмотренные подпунктами 3) и 4) пункта 2 статьи 5 настоящего Закона;

12) по требованию должника либо при наличии его согласия фиксировать процесс взаимодействия с должником с помощью средств аудиотехники и (или) видеотехники;

13) при взаимодействии с должником соблюдать правила осуществления коллекторской деятельности и взаимодействия с должником;

14) представлять в уполномоченный орган на основании его запроса материалы

аудио- и (или) видеозаписи (при наличии) по жалобам должников и кредиторов;

15) соблюдать правила осуществления коллекторской деятельности и взаимодействия с должником и иные требования, установленные настоящим Законом, законодательными актами и иными нормативными правовыми актами Республики Казахстан.

Статья 16. Права должника или его представителя

Должник или его представитель при осуществлении коллекторским агентством взыскания задолженности в праве:

1) с учетом требований законодательства Республики Казахстан получать сведения о коллекторском агентстве, осуществляющем взыскание задолженности, месте его нахождения, наличии у него его персональных данных, размере и структуре задолженности;

2) оспаривать требования коллекторского агентства как полностью, так и в его части;

3) взаимодействовать с коллекторским агентством любым способом, определенным правилами осуществления коллекторской деятельности и взаимодействия с должником, для получения информации о своей задолженности;

4) обращаться в уполномоченный орган с жалобой на недобросовестную деятельность коллекторского агентства;

5) при взаимодействии с коллекторским агентством потребовать фиксации процесса взаимодействия с помощью средств аудиотехники (или) видеотехники;

6) иметь иные права, предусмотренные настоящим Законом и иными законодательными актами Республики Казахстан.

Глава 4. Государственное регулирование коллекторских агентств, контроль за их деятельностью

Статья 17. Компетенция уполномоченного органа

1. Государственное регулирование и контроль за деятельностью коллекторских агентств осуществляются уполномоченным органом в соответствии с законодательными актами Республики Казахстан.

2. Уполномоченный орган:

1) проводит учетную регистрацию коллекторских агентств и ведет реестр коллекторских агентств;

2) определяет перечень, формы, сроки и порядок представления отчетности коллекторским агентством;

3) устанавливает общие требования к правилам осуществления коллекторской деятельности и взаимодействия с должником;

4) осуществляет проверку деятельности коллекторского агентства;

5) рассматривает жалобу должника на недобросовестную деятельность коллекторского агентства;

6) подает иск в суд о реорганизации либо ликвидации коллекторского агентства в случае невыполнения требований, предусмотренных пунктом 2 статьи 6 и пунктом 5 статьи 7 настоящего Закона;

7) осуществляет иные полномочия, предусмотренные настоящим Законом, иными законами Республики Казахстан и актами Президента Республики Казахстан.

Статья 18. Меры воздействия и основания их применения

1. При нарушении коллекторским агентством законодательства Республики Казахстан, выявлении несоблюдения правил осуществления коллекторской деятельности и взаимодействия с должником, неправомерных действий или бездействия руководящих работников коллекторского агентства уполномоченным органом применяются меры воздействия, установленные настоящей статьей. Под мерами воздействия понимаются ограниченные меры воздействия и санкции.

2. Уполномоченный орган вправе применить к коллекторскому агентству следующие ограниченные меры воздействия:

1) направить обязательное для исполнения письменное предписание коллекторскому агентству на принятие обязательных к исполнению коррективных мер, направленных на устранение выявленных нарушений и (или) причин, а также условий, способствовавших их совершению, в установленный срок и (или) на необходимость представления в установленный срок плана мероприятий по устранению выявленных нарушений и (или) причин, а также условий, способствовавших их совершению (далее – **п л а н м е р о п р и я т и й**).

В плане мероприятий, представленном в срок, установленный письменным предписанием, указываются описания нарушений, причин, приведших к их возникновению, перечень запланированных мероприятий, сроки их осуществления, а также ответственные должностные лица.

Обжалование письменного предписания уполномоченного органа в суде не приостанавливает его исполнения.

2) вынести письменное предупреждение о возможности применения к коллекторскому агентству санкций, предусмотренных пунктом 5 настоящей статьи, в случае выявления уполномоченным органом в течение одного года после вынесения данного предупреждения повторного нарушения норм законодательства Республики Казахстан о коллекторской деятельности, банковского законодательства Республики Казахстан либо законодательства Республики Казахстан о микрофинансовых организациях, аналогичного нарушения, за которое вынесено письменное предупреждение;

3) составить письменное соглашение между уполномоченным органом и коллекторским агентством о необходимости незамедлительного устранения

выявленных нарушений и утверждении перечня мер по устранению этих нарушений с указанием сроков их устранения и (или) перечня ограничений, которые на себя принимает коллекторское агентство, до устранения выявленных нарушений.

Письменное соглашение подлежит обязательному подписанию со стороны коллекторского агентства.

3. Коллекторское агентство обязано уведомить уполномоченный орган об исполнении мер, указанных в письменном предписании и письменном соглашении, в сроки, предусмотренные данными документами.

В случае, если срок, установленный для устранения нарушения, будет превышать один месяц, коллекторское агентство ежемесячно до двадцатого числа месяца уведомляет уполномоченный орган об исполнении мероприятий по устранению имеющихся недостатков.

Применение одной ограниченной меры воздействия не исключает применения других ограниченных мер воздействия в случаях, предусмотренных законами Республики Казахстан, не приостанавливает и не прекращает действия ранее принятых мер.

4. В случае отсутствия возможности устранения нарушения в сроки, установленные в плане мероприятий, письменном соглашении либо письменном предписании, по независящим от коллекторского агентства причинам, срок исполнения плана мероприятий, письменного соглашения либо письменного предписания может быть продлен уполномоченным органом в порядке, установленном нормативным правовым актом уполномоченного органа.

5. В качестве санкций уполномоченный орган вправе применить:

1) исключение коллекторского агентства из реестра коллекторских агентств по основаниям, предусмотренным в пункте 1 статьи 7 настоящего Закона;

2) наложение и взыскание штрафа по основаниям, установленным законодательными актами Республики Казахстан.

6. Решение уполномоченного органа о применении к коллекторскому агентству мер воздействия, предусмотренных настоящей статьей, может быть обжаловано в суде.

Статья 19. Проверка коллекторской деятельности

1. Проверка деятельности коллекторского агентства осуществляется уполномоченным органом в соответствии с Законом Республики Казахстан «О Национальном Банке Республики Казахстан».

2. Коллекторское агентство обязано оказывать содействие уполномоченному органу по вопросам, указанным в задании уполномоченного органа на проверку, а также обеспечивать возможность опроса любых должностных лиц и работников и доступ к любым источникам необходимой для выполнения проверки информации.

3. Работникам уполномоченного органа запрещаются разглашение либо передача третьим лицам сведений, полученных в ходе проверки деятельности коллекторского

а г е н т с т в а .

4. Лица, осуществляющие проверку, несут ответственность за разглашение сведений, полученных в ходе проверки деятельности коллекторского агентства, составляющих охраняемую законом тайну, в соответствии с законами Республики Казахстан.

Глава 5. Заключительные и переходные положения

Статья 20. Ответственность за нарушение законодательства Республики Казахстан о коллекторской деятельности

Нарушение законодательства Республики Казахстан о коллекторской деятельности влечет ответственность, установленную законами Республики Казахстан.

Статья 21. Переходные положения

1. Организации, осуществляющие коллекторскую деятельность, определенную настоящим Законом, и незарегистрированные в качестве коллекторских агентств, в течение одного года со дня введения в действие настоящего Закона подлежат государственной перерегистрации в соответствии с законами Республики Казахстан.

2. В случае несоблюдения требования, установленного настоящей статьей, организации, осуществляющие коллекторскую деятельность, подлежат реорганизации либо ликвидации в соответствии с законами Республики Казахстан.

Статья 22. Порядок введения в действие настоящего Закона

1. Настоящий Закон вводится в действие по истечении двадцати одного календарного дня после дня его первого официального опубликования.

2. Требование части второй пункта 5 статьи 4 настоящего Закона не распространяется на коллекторские агентства, прошедшие государственную перерегистрацию в органах юстиции и учетную регистрацию, в течение трех лет с даты введения в действие настоящего Закона.

П р е з и д е н т

Республики Казахстан