



О проекте Закона Республики Казахстан "О внесении изменений и дополнений в некоторые законодательные акты Республики Казахстан по вопросам коллекторской деятельности"

Постановление Правительства Республики Казахстан от 30 декабря 2015 года № 1125
Правительство Республики Казахстан **ПОСТАНОВЛЯЕТ:**
внести на рассмотрение Мажилиса Парламента Республики Казахстан проект Закона Республики Казахстан «О внесении изменений и дополнений в некоторые законодательные акты Республики Казахстан по вопросам коллекторской деятельности».

Премьер - Министр

Республики Казахстан

К. Масимов

Проект

ЗАКОН РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН О внесении изменений и дополнений в некоторые законодательные акты Республики Казахстан по вопросам коллекторской деятельности

Статья 1. Внести изменения и дополнения в следующие законодательные акты Республики Казахстан:

1. В Уголовный кодекс Республики Казахстан от 3 июля 2014 года (Ведомости Парламента Республики Казахстан, 2014 г., № 13-I, 13-II, ст. 83; № 21, ст. 122; № 16, ст. 79; Закон Республики Казахстан от 13 ноября 2015 года «О внесении изменений и дополнений в некоторые законодательные акты Республики Казахстан по вопросам амнистии граждан Республики Казахстан, оралманов и лиц, имеющих вид на жительство в Республике Казахстан, в связи с легализацией ими имущества», опубликованный в газетах «Егемен Қазақстан» и «Казахстанская правда» 18 ноября 2015 года; Закон Республики Казахстан от 16 ноября 2015 года «О внесении изменений и дополнений в некоторые законодательные акты Республики Казахстан по вопросам благотворительности», опубликованный в газетах «Егемен Қазақстан» и «Казахстанская правда» 18 ноября 2015 года; Закон Республики Казахстан от 18 ноября 2015 года «О внесении изменений и дополнений в некоторые законодательные акты Республики Казахстан по вопросам декларирования доходов и имущества физических лиц», опубликованный в газетах «Егемен Қазақстан» и «Казахстанская правда» 21 ноября 2015 года; Закон Республики Казахстан от 24 ноября 2015 года «О внесении изменений и дополнений в некоторые законодательные акты Республики Казахстан по вопросам информатизации», опубликованный в газетах «Егемен Қазақстан» и «

Казахстанская правда» 26 ноября 2015 года; Закон Республики Казахстан от 24 ноября 2015 года «О внесении изменений и дополнений в некоторые законодательные акты Республики Казахстан по вопросам неработающих кредитов и активов банков второго уровня, оказания финансовых услуг и деятельности финансовых организаций и Национального Банка Республики Казахстан», опубликованный в газетах «Егемен Қазақстан» и «Казахстанская правда» 27 ноября 2015 года):

1) в о г л а в л е н и и :

дополнить заголовком статьи 214-1 следующего содержания:

«Статья 214-1. Незаконная коллекторская деятельность»;

заголовок статьи 223 изложить в следующей редакции:
«Статья 223. Незаконные получение и разглашение сведений, составляющих коммерческую, банковскую тайну, тайну предоставления микрокредита или тайну коллекторской деятельности»;

2) подпункт 38) статьи 3 изложить в следующей редакции:

«38) крупный ущерб и крупный размер – в статьях: 185, 186 и 458 – ущерб на сумму , в пятьсот раз превышающую месячный расчетный показатель; 188, 189, 190, 191, 192, 194, 195, 196, 197, 200, 202 и 204 – стоимость имущества или размер ущерба, в пятьсот раз превышающие месячный расчетный показатель; 198 и 199 – размер ущерба или стоимость прав на использование объектов интеллектуальной собственности либо стоимость экземпляров объектов авторского права и (или) смежных прав или товаров, содержащих изобретения, полезные модели, промышленные образцы, селекционные достижения или топологии интегральных микросхем, в пятьсот раз превышающие месячный расчетный показатель; 214 и 214-1 – доход, сумма которого превышает десять тысяч месячных расчетных показателей; 214, 214-1, 221, 237, 238, 239, 240, 242 и 243 – ущерб, причиненный гражданину на сумму, в одну тысячу раз превышающую месячный расчетный показатель, либо ущерб, причиненный организации или государству на сумму, в десять тысяч раз превышающую месячный расчетный показатель; 215 и 216 – ущерб, причиненный гражданину на сумму, в одну тысячу раз превышающую месячный расчетный показатель, либо ущерб, причиненный организации или государству на сумму, превышающую двадцать тысяч месячных расчетных показателей; 217 – доход, сумма которого превышает одну тысячу месячных расчетных показателей; 218 – деньги и (или) иное имущество, полученные преступным путем, на сумму, превышающую двадцать тысяч месячных расчетных показателей; 219 , 222, 223, 224, 225, 226, 227, 228 и 241 – ущерб, причиненный гражданину на сумму, в сто раз превышающую месячный расчетный показатель, либо ущерб, причиненный организации или государству на сумму, в одну тысячу раз превышающую месячный расчетный показатель; 220, 229, 230 – ущерб на сумму, в десять тысяч раз превышающую месячный расчетный показатель; 221 – доход, сумма которого

превышает двадцать тысяч месячных расчетных показателей; 231 – стоимость банкнот, монет, ценных бумаг, иностранной валюты, в отношении которых совершена подделка, в пятьсот раз превышающая месячный расчетный показатель; 234 – стоимость перемещенных товаров, превышающая пять тысяч месячных расчетных показателей; 235 – сумма невозвращенных средств в национальной и иностранной валюте, превышающая пятнадцать тысяч месячных расчетных показателей; 236 – стоимость неуплаченных таможенных платежей, превышающая пять тысяч месячных расчетных показателей; 244 – сумма не поступивших платежей в бюджет, превышающая две тысячи месячных расчетных показателей; 245 – сумма не поступивших платежей в бюджет, превышающая двадцать тысяч месячных расчетных показателей; 247 – полученная лицом сумма или стоимость оказанных ему услуг, превышающие триста месячных расчетных показателей; 253 – сумма денег, стоимость ценных бумаг, иного имущества или выгоды имущественного характера, превышающие пятьсот месячных расчетных показателей; 258 – сумма денег, стоимость имущества, выгод имущественного характера, оказанных услуг, превышающие одну тысячу месячных расчетных показателей; 274 – ущерб, причиненный гражданину на сумму, в одну тысячу раз превышающую месячный расчетный показатель, либо ущерб, причиненный организации или государству на сумму, в десять тысяч раз превышающую месячный расчетный показатель; 292 – ущерб, причиненный физическому лицу на сумму, в пятьсот раз превышающую месячный расчетный показатель, либо ущерб, причиненный организации или государству на сумму, в одну тысячу раз превышающую месячный расчетный показатель; 307 – доход, сумма которого превышает одну тысячу месячных расчетных показателей; 323 – стоимость лекарственных средств, изделий медицинского назначения или медицинской техники, в отношении которых совершена фальсификация, превышающая одну тысячу месячных расчетных показателей; 324, 325, 326, 328, 329, 330, 332, 333, 334, 335, 337, 338, 340, 341 и 343 – стоимостное выражение затрат, необходимых для восстановления окружающей среды и потребительских свойств природных ресурсов, в размере, превышающем одну тысячу месячных расчетных показателей; 344 – размер ущерба, превышающий две тысячи месячных расчетных показателей; 350, 354, 355 и 356 – ущерб, причиненный гражданину в размере, в сто раз превышающем месячный расчетный показатель, либо ущерб, причиненный организации или государству в размере, в пятьсот раз превышающем месячный расчетный показатель; 365 – ущерб, причиненный гражданину на сумму, в сто раз превышающую месячный расчетный показатель, либо ущерб, причиненный организации или государству на сумму, в одну тысячу раз превышающую месячный расчетный показатель; 366 и 367 – сумма денег, стоимость ценных бумаг, иного имущества или выгоды имущественного характера свыше трех тысяч до десяти тысяч месячных расчетных показателей; 399 – стоимость специальных технических средств, превышающая пять тысяч месячных расчетных показателей; в

иных статьях - размер ущерба на сумму, в пятьсот раз превышающую месячный расчетный показатель;»;

3) дополнить статьей 214-1 следующего содержания:
«Статья 214-1. Незаконная коллекторская деятельность

1. Осуществление коллекторской деятельности без учетной регистрации, либо с нарушением законодательства о разрешениях и уведомлениях, если эти деяния причинили крупный ущерб гражданину, организации или государству либо сопряжены с извлечением дохода в крупном размере, — наказываются штрафом в размере до двух тысяч месячных расчетных показателей либо исправительными работами в том же размере, либо ограничением свободы на срок до двух лет, либо лишением свободы на тот же срок, с конфискацией имущества или без таковой.

2. Деяния, предусмотренные частью первой настоящей статьи, совершенные неоднократно, — наказываются штрафом в размере до пяти тысяч месячных расчетных показателей либо исправительными работами в том же размере, либо ограничением свободы на срок до пяти лет, либо лишением свободы на тот же срок, с конфискацией имущества.»;

4) в статье 223:
заголовок статьи изложить в следующей редакции:
«Статья 223. Незаконное получение и разглашение сведений, составляющих коммерческую, банковскую тайну, тайну предоставления микрокредита или тайну коллекторской деятельности»;

абзац первый части первой изложить в следующей редакции:
«1. Собираение сведений, составляющих коммерческую, банковскую тайну, тайну предоставления микрокредита или тайну коллекторской деятельности путем похищения документов, подкупа или угроз в отношении лиц, владеющих коммерческой, банковской тайной, тайной предоставления микрокредита или тайной коллекторской деятельности, или их близких, перехвата в средствах связи, незаконного проникновения в компьютерную систему или сеть, использования специальных технических средств, а равно иным незаконным способом в целях разглашения либо незаконного использования этих сведений, —»;

абзац первый части второй изложить в следующей редакции:
«2. Незаконное разглашение или использование сведений, составляющих коммерческую, банковскую тайну, тайну предоставления микрокредита или тайну коллекторской деятельности, без согласия их владельца лицом, которому они были доверены по службе или работе, совершенное из корыстной или иной личной заинтересованности и причинившее крупный ущерб, —».

частью первой), 233, 245 (частью первой), 248 (частью первой) Уголовного кодекса Республики Казахстан. ».

3. В Кодекс Республики Казахстан об административных правонарушениях от 5 июля 2014 года (Ведомости Парламента Республики Казахстан, 2014 г., № 18-I, 18-II, ст. 92; № 21, ст. 122; № 23, ст. 143; № 24, ст. 145, 146; 2015 г., № 1, ст. 2; № 2, ст. 6; № 7, ст. 33; № 8, ст. 44, 45; № 9, ст. 46; № 10, ст. 50; № 11, ст. 52; № 14, ст. 71; № 16, ст. 79; № 15, ст. 78; № 19-I, ст. 101; № 19-II, ст. 102; № 19-III, ст. 103; № 19-IV, ст. 105; Закон Республики Казахстан от 29 октября 2015 года «О внесении изменений и дополнений в некоторые законодательные акты Республики Казахстан по вопросам предпринимательства», опубликованный в газетах «Егемен Қазақстан» и «Казахстанская правда» 3 ноября 2015 года; Закон Республики Казахстан от 31 октября 2015 года «О внесении изменений и дополнений в некоторые законодательные акты Республики Казахстан по вопросам совершенствования системы отправления правосудия», опубликованный в газетах «Егемен Қазақстан» и «Казахстанская правда» 3 ноября 2015 года; Закон Республики Казахстан от 2 ноября 2015 года «О внесении изменений и дополнений в некоторые законодательные акты Республики Казахстан по вопросам развития местного самоуправления в Республике Казахстан», опубликованный в газетах «Егемен Қазақстан» и «Казахстанская правда» 13 ноября 2015 года; Закон Республики Казахстан от 2 ноября 2015 года «О внесении изменений и дополнений в некоторые законодательные акты Республики Казахстан по вопросам деятельности местной полицейской службы», опубликованный в газетах «Егемен Қазақстан» и «Казахстанская правда» 13 ноября 2015 года; Закон Республики Казахстан от 12 ноября 2015 года «О внесении изменений и дополнений в некоторые законодательные акты Республики Казахстан по вопросам государственного аудита и финансового контроля», опубликованный в газетах «Егемен Қазақстан» и «Казахстанская правда» 17 ноября 2015 года; Закон Республики Казахстан от 13 ноября 2015 года «О внесении изменений и дополнений в некоторые законодательные акты Республики Казахстан по вопросам амнистии граждан Республики Казахстан, оралманов и лиц, имеющих вид на жительство в Республике Казахстан, в связи с легализацией ими имущества», опубликованный в газетах «Егемен Қазақстан» и «Казахстанская правда» 18 ноября 2015 года; Закон Республики Казахстан от 16 ноября 2015 года «О внесении изменений и дополнений в некоторые законодательные акты Республики Казахстан по вопросам благотворительности», опубликованный в газетах «Егемен Қазақстан» и «Казахстанская правда» 18 ноября 2015 года; Закон Республики Казахстан от 16 ноября 2015 года «О внесении изменений и дополнений в некоторые законодательные акты Республики Казахстан по вопросам доступа к информации», опубликованный в газетах «Егемен Қазақстан» и «Казахстанская правда» 19 ноября 2015 года; Закон Республики Казахстан от 16 ноября 2015 года «О внесении изменений и дополнений в некоторые законодательные акты Республики Казахстан по вопросам

обязательного социального медицинского страхования», опубликованный в газетах «Егемен Қазақстан» и «Қазақстанская правда» 19 ноября 2015 года; Закон Республики Казахстан от 17 ноября 2015 года «О внесении изменений и дополнений в некоторые законодательные акты Республики Казахстан по вопросам индустриально-инновационной политики», опубликованный в газетах «Егемен Қазақстан» и «Қазақстанская правда» 20 ноября 2015 года; Закон Республики Казахстан от 17 ноября 2015 года «О внесении изменений и дополнений в некоторые законодательные акты Республики Казахстан по вопросам оказания государственных услуг», опубликованный в газетах «Егемен Қазақстан» и «Қазақстанская правда» 20 ноября 2015 года; Закон Республики Казахстан от 18 ноября 2015 года «О внесении изменений и дополнений в некоторые законодательные акты Республики Казахстан по вопросам противодействия коррупции», опубликованный в газетах «Егемен Қазақстан» и «Қазақстанская правда» 20 ноября 2015 года; Закон Республики Казахстан от 18 ноября 2015 года «О внесении изменений и дополнений в некоторые законодательные акты Республики Казахстан по вопросам декларирования доходов и имущества физических лиц», опубликованный в газетах «Егемен Қазақстан» и «Қазақстанская правда» 21 ноября 2015 года; Закон Республики Казахстан от 23 ноября 2015 года «О внесении изменений и дополнений в некоторые законодательные акты Республики Казахстан по вопросам регулирования труда», опубликованный в газетах «Егемен Қазақстан» и «Қазақстанская правда» 25 ноября 2015 года; Закон Республики Казахстан от 24 ноября 2015 года «О внесении изменений и дополнений в некоторые законодательные акты Республики Казахстан по вопросам информатизации», опубликованный в газетах «Егемен Қазақстан» и «Қазақстанская правда» 26 ноября 2015 года; Закон Республики Казахстан от 24 ноября 2015 года «О внесении изменений и дополнений в некоторые законодательные акты Республики Казахстан по вопросам миграции и занятости населения», опубликованный в газетах «Егемен Қазақстан» и «Қазақстанская правда» 26 ноября 2015 года; Закон Республики Казахстан от 24 ноября 2015 года «О внесении изменений и дополнений в некоторые законодательные акты Республики Казахстан по вопросам неработающих кредитов и активов банков второго уровня, оказания финансовых услуг и деятельности финансовых организаций и Национального Банка Республики Казахстан», опубликованный в газетах «Егемен Қазақстан» и «Қазақстанская правда» 27 ноября 2015 года; Закон Республики Казахстан от 27 ноября 2015 года «О внесении изменений и дополнений в некоторые законодательные акты Республики Казахстан по вопросам производства органической продукции и развития агропромышленного комплекса», опубликованный в газетах «Егемен Қазақстан» и «Қазақстанская правда» 1 декабря 2015 года; Закон Республики Казахстан от 2 декабря 2015 года «О внесении изменений и дополнений в некоторые законодательные акты Республики Казахстан по вопросам деятельности неправительственных организаций», опубликованный в газетах «Егемен Қазақстан» и «

Казахстанская правда» 3 декабря 2015 года; Закон Республики Казахстан от 3 декабря 2015 года «О внесении изменений и дополнений в некоторые законодательные акты Республики Казахстан по вопросам налогообложения и таможенного администрирования», опубликованный в газетах «Егемен Қазақстан» и «Казахстанская правда» 5 декабря 2015 года):

1) оглавление дополнить заголовками статей 211-1 и 211-2 следующего содержания:

«Статья 211-1. Нарушение требований законодательства Республики Казахстан о коллекторской деятельности

Статья 211-2. Нарушение лицом, которому уступлено право (требование) по договору банковского займа или договору о предоставлении микрокредита, требований и ограничений, предъявляемых законодательством Республики Казахстан к взаимоотношениям кредитора с заемщиком»;

2) статью 47 дополнить частью шестой следующего содержания:

«6. Исключение из реестра коллекторских агентств осуществляется Национальным Банком Республики Казахстан по основаниям и в порядке, которые установлены законодательством Республики Казахстан о коллекторской деятельности.»;

3) главу 15 дополнить статьями 211-1 и 211-2 следующего содержания:

«Статья 211-1. Нарушение требований законодательства Республики Казахстан о коллекторской деятельности

1. Осуществление коллекторским агентством при взаимодействии с заемщиком недобросовестных действий, запрещенных законами Республики Казахстан «О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан» и «О микрофинансовых организациях»,

влекут штраф в размере ста месячных расчетных показателей.

2. Осуществление коллекторским агентством при взаимодействии с заемщиком действий (бездействий), повлекших нарушение требований законов Республики Казахстан «О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан» и «О микрофинансовых организациях», совершенных в виде:

1) взимания с заемщика дополнительных комиссий и платежей при переходе прав (требований) кредитора по договору уступки права требования;

2) непредставления заемщику по его требованию информации и документов, подтверждающих полномочия на взыскание задолженности заемщика, кроме документов, составляющих коммерческую тайну;

3) сообщения третьим лицам об имеющейся у заемщика задолженности и взаимодействие с ними за исключением случая, когда письменное согласие на раскрытие указанной информации третьим лицам предоставлено заемщиком при

в ы д а ч е

з а й м а ;

4) использования методов взыскания задолженности заемщика, противоречащих законодательству Республики Казахстан;

5) содействия уклонению от уплаты заемщиком задолженности;

б) осуществления коллекторской деятельности при отсутствии правил осуществления коллекторской деятельности и взаимодействия с должником, – влекут штраф в размере пятидесяти месячных расчетных показателей.

3. Непредоставление, а равно неоднократное (два и более раза в течение двенадцати последовательных календарных месяцев) несвоевременное предоставление коллекторским агентством в Национальный Банк Республики Казахстан информации, требуемой в соответствии с законодательством Республики Казахстан о коллекторской деятельности, либо предоставление в Национальный Банк Республики Казахстан коллекторским агентством информации, не содержащей сведений, предоставление которых требуется в соответствии с законодательством Республики Казахстан о коллекторской деятельности, либо иной запрашиваемой информации, либо предоставление недостоверной информации, – влекут штраф в размере двухсот месячных расчетных показателей.

Статья 211-2. Нарушение лицом, которому уступлено право (требование) по договору банковского займа или договору о предоставлении микрокредита, требований и ограничений, предъявляемых законодательством Республики Казахстан к взаимоотношениям кредитора с заемщиком

1. Превышение предельного размера годовой эффективной ставки вознаграждения, определенного нормативным правовым актом Национального Банка Республики Казахстан , –

влечет штраф в размере пятидесяти месячных расчетных показателей.

2. Нарушение порядка исчисления неустойки (штрафа, пени) за нарушение заемщиком – физическим лицом обязательства по возврату суммы займа и (или) уплате вознаграждения по договору банковского займа, права (требования) по которым были у с т у п л е н ы , –

влечет штраф в размере пятидесяти месячных расчетных показателей.

3. Нарушение порядка погашения платежей, предусмотренного банковским законодательством Республики Казахстан либо законодательством Республики Казахстан о микрофинансовых организациях, – влечет штраф в размере ста месячных расчетных показателей.

4. Изменение условий договора банковского займа или договора о предоставлении микрокредита без соблюдения условий, предусмотренных банковским законодательством Республики Казахстан либо законодательством Республики

Казахстан о микрофинансовых организациях, —
влечет штраф в размере ста месячных расчетных показателей.

5. Утеря оригиналов документов, переданных банком, организацией, осуществляющей отдельные виды банковских операций или микрофинансовой организацией, в рамках договора уступки права требования, —
влечет штраф в размере пятидесяти месячных расчетных показателей.

6. Переуступка лицом, которому уступлено право (требование) по договору банковского займа или договору о предоставлении микрокредита, иным лицам, не являющимися первоначальным кредитором, банком, организацией, осуществляющей отдельные виды банковских операций, микрофинансовой организацией, коллекторским агентством, специальной финансовой компанией, созданной в соответствии с законодательством Республики Казахстан о проектном финансировании и секьюритизации, при сделке секьюритизации, —
влечет штраф в размере пятидесяти месячных расчетных показателей.

Примечание. Для целей настоящей статьи под лицом, которому уступлено право (требование) по договору банковского займа или договору о предоставлении микрокредита, понимается коллекторское агентство, микрофинансовая организация, банк второго уровня, организация, осуществляющая отдельные виды банковских операций, дочерняя организация банка, приобретающая сомнительные и безнадежные активы родительского банка, организация, специализирующаяся на улучшении качества кредитных портфелей банков второго уровня, сто процентов голосующих акций которой принадлежит уполномоченному органу, специальная финансовая компания, созданная в соответствии с законодательством Республики Казахстан о проектном финансировании и секьюритизации, при сделке секьюритизации.»;

4) абзац первый части второй статьи 212 изложить в следующей редакции:

«2. Неоднократное (два и более раза в течение двенадцати последовательных календарных месяцев) непредставление в установленный срок финансовой и иной отчетности микрофинансовыми организациями, коллекторскими агентствами, представление которой требуется в соответствии с нормативными правовыми актами Национального Банка Республики Казахстан, —»;

5) абзац первый части второй статьи 227 изложить в следующей редакции:

«2. Невыполнение, несвоевременное выполнение страховой (перестраховочной) организацией, страховым брокером, страховым холдингом, крупными участниками страховой (перестраховочной) организации, юридическими лицами, входящими в состав страховой группы, актуарием, единым накопительным пенсионным фондом, управляющим инвестиционным портфелем, крупными участниками управляющего инвестиционным портфелем, физическими или юридическими лицами, соответствующими признакам крупного участника управляющего инвестиционным портфелем, субъектом рынка ценных бумаг, специальной финансовой компанией,

исламской специальной финансовой компанией, инвестиционным фондом, микрофинансовыми организациями, коллекторскими агентствами обязанностей, принятых ими и (или) возложенных на них Национальным Банком Республики Казахстан посредством применения ограниченных мер воздействия, –»;

б) в статье 239:

абзац первый части третьей изложить в следующей редакции:

«3. Проведение операций без соответствующего отражения их результатов в бухгалтерском учете финансовыми организациями, специальными финансовыми компаниями, исламскими специальными финансовыми компаниями, микрофинансовыми организациями, коллекторскими агентствами, инвестиционными фондами и Банком Развития Казахстана, –»;

абзац первый части четвертой изложить в следующей редакции:

«4. Ведение бухгалтерского учета в нарушение требований, установленных законодательством Республики Казахстан о бухгалтерском учете и финансовой отчетности, и методов (принципов) бухгалтерского учета, приведшее к искажению финансовой отчетности, финансовыми организациями, специальными финансовыми компаниями, исламскими специальными финансовыми компаниями, микрофинансовыми организациями, коллекторскими агентствами, инвестиционными фондами и Банком Развития Казахстана, –»;

7) часть первую статьи 724 изложить в следующей редакции:

«1. Национальный Банк Республики Казахстан рассматривает дела об административных правонарушениях, предусмотренных статьями 91 (частями первой, второй, третьей, пятой, девятой, десятой, одиннадцатой и двенадцатой), 186, 206, 208, 210, 211 (частями второй, третьей, четвертой, пятой и шестой), 211-1, 211-2, 212, 213, 215, 217, 218, 220, 222, 223, 224, 225, 226, 227, 228 (частями первой, второй, четвертой, пятой, шестой, восьмой, девятой, десятой, одиннадцатой, двенадцатой, тринадцатой, четырнадцатой, пятнадцатой, шестнадцатой, семнадцатой, восемнадцатой, девятнадцатой и двадцатой), 229, 230 (частями первой, третьей и четвертой), 231, 232, 239 (частями третьей и четвертой), 242, 243, 244, 247 (частями четвертой и восьмой), 252 (частями первой и третьей), 253, 254, 255, 256, 257, 258, 259, 260, 261, 262, 263, 264, 265, 286, 464 (частью первой), 497 (в части первичных статистических данных, сбор которых входит в его компетенцию) настоящего Кодекса.».

4. В Предпринимательский кодекс Республики Казахстан от 29 октября 2015 года (опубликованный в газетах «Егемен Қазақстан» и «Казахстанская правда» 3 ноября 2015 г о д а) :

статью 138 дополнить подпунктом 60-1) следующего содержания:

«60-1) за деятельностью коллекторских агентств;».

5. В Закон Республики Казахстан от 30 марта 1995 года «О Национальном Банке Республики Казахстан» (Ведомости Верховного Совета Республики Казахстан, 1995 г.,

№ 3-4, ст. 23; № 12, ст. 88; № 15-16, ст. 100; № 23, ст. 141; Ведомости Парламента Республики Казахстан, 1996 г., № 2, ст. 184; № 11-12, ст. 262; № 19, ст. 370; 1997 г., № 13-14, ст. 205; № 22, ст. 333; 1998 г., № 11-12, ст. 176; 1999 г., № 20, ст. 727; 2000 г., № 3-4, ст. 66; № 22, ст. 408; 2001 г., № 8, ст. 52; № 10, ст. 123; 2003 г., № 15, ст. 138, 139; 2004 г., № 11-12, ст. 66; № 16, ст. 91; № 23, ст. 142; 2005 г., № 14, ст. 55; № 23, ст. 104; 2006 г., № 4, ст. 24; № 13, ст. 86; 2007 г., № 2, ст. 18; № 3, ст. 20; № 4, ст. 33; 2009 г., № 8, ст. 44; № 13-14, ст. 63; № 17, ст. 81; № 19, ст. 88; 2010 г., № 5, ст. 23; 2011 г., № 1, ст. 2; № 5, ст. 43; № 11, ст. 102; № 13, ст. 116; № 24, ст. 196; 2012 г., № 1, ст. 6; № 2, ст. 14; № 13, ст. 91; № 20, ст. 121; 2013 г., № 10-11, ст. 56; 2014 г., № 10, ст. 52; № 11, ст. 61; № 14, ст. 84; № 16, ст. 90; № 23, ст. 143; 2015 г., № 8, ст. 45; Закон Республики Казахстан от 18 ноября 2015 года «О внесении изменений и дополнений в некоторые законодательные акты Республики Казахстан по вопросам противодействия коррупции», опубликованный в газетах «Егемен Қазақстан» и «Казахстанская правда» 20 ноября 2015 года; Закон Республики Казахстан от 24 ноября 2015 года «О внесении изменений и дополнений в некоторые законодательные акты Республики Казахстан по вопросам неработающих кредитов и активов банков второго уровня, оказания финансовых услуг и деятельности финансовых организаций и Национального Банка Республики Казахстан», опубликованный в газетах «Егемен Қазақстан» и «Казахстанская правда» 27 ноября 2015 года):

1) подпункт 24) статьи 8 изложить в следующей редакции:

«24) осуществляет контроль и надзор за соблюдением финансовыми организациями, специальными финансовыми компаниями, микрофинансовыми организациями, коллекторскими агентствами, исламскими специальными финансовыми компаниями требований законодательства Республики Казахстан о бухгалтерском учете и финансовой отчетности и международных стандартов финансовой отчетности, а также правил автоматизации ведения бухгалтерского учета;»;

2) подпункты 63) и 65) статьи 15 изложить в следующей редакции:

«63) нормативные правовые акты по вопросам бухгалтерского учета, в том числе типовые планы счетов бухгалтерского учета, инструкции по ведению бухгалтерского учета, правила организации ведения бухгалтерского учета и правила автоматизации ведения бухгалтерского учета, обязательные для исполнения всеми финансовыми организациями, специальными финансовыми компаниями, исламскими специальными финансовыми компаниями, микрофинансовыми организациями, коллекторскими агентствами, Банком Развития Казахстана;»;

«65) правила представления финансовой отчетности финансовыми организациями, специальными финансовыми компаниями, исламскими специальными финансовыми компаниями, микрофинансовыми организациями, коллекторскими агентствами, которыми определяется порядок ее представления, включая формы, перечень, периодичность и сроки ее представления;»;

3) пункт 1 статьи 61 изложить в следующей редакции:

«1. Национальный Банк Казахстана осуществляет контроль за соблюдением проверяемыми субъектами требований, установленных законодательством Республики Казахстан о банковской деятельности, страховании и страховой деятельности, валютном регулировании и валютном контроле, платежах и переводах денег, пенсионном обеспечении, рынке ценных бумаг, бухгалтерском учете и финансовой отчетности, государственной статистике, кредитных бюро и формировании кредитных историй, почте, Банке Развития Казахстана, микрофинансовых организациях, коллекторской деятельности, а также в соответствии с настоящим Законом и иными законами Республики Казахстан, и в случае выявления в ходе осуществления своих контрольных функций нарушений указанных требований возбуждает административное производство либо применяет иные меры, предусмотренные законами Республики Казахстан.»

6. В Закон Республики Казахстан от 31 августа 1995 года «О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан» (Ведомости Верховного Совета Республики Казахстан, 1995 г., № 15-16, ст. 106; Ведомости Парламента Республики Казахстан, 1996 г., № 2, ст. 184; № 15, ст. 281; № 19, ст. 370; 1997 г., № 5, ст. 58; № 13-14, ст. 205; № 22, ст. 333; 1998 г., № 11-12, ст. 176; № 17-18, ст. 224; 1999 г., № 20, ст. 727; 2000 г., № 3-4, ст. 66; № 22, ст. 408; 2001 г., № 8, ст. 52; № 9, ст. 86; 2002 г., № 17, ст. 155; 2003 г., № 5, ст. 31; № 10, ст. 51; № 11, ст. 56, 67; № 15, ст. 138, 139; 2004 г., № 11-12, ст. 66; № 15, ст. 86; № 16, ст. 91; № 23, ст. 140; 2005 г., № 7-8, ст. 24; № 14, ст. 55, 58; № 23, ст. 104; 2006 г., № 3, ст. 22; № 4, ст. 24; № 8, ст. 45; № 11, ст. 55; № 16, ст. 99; 2007 г., № 2, ст. 18; № 4, ст. 28, 33; 2008 г., № 17-18, ст. 72; № 20, ст. 88; № 23, ст. 114; 2009 г., № 2-3, ст. 16, 18, 21; № 17, ст. 81; № 19, ст. 88; № 24, ст. 134; 2010 г., № 5, ст. 23; № 7, ст. 28; № 17-18, ст. 111; 2011 г., № 3, ст. 32; № 5, ст. 43; № 6, ст. 50; № 12, ст. 111; № 13, ст. 116; № 14, ст. 117; № 24, ст. 196; 2012 г., № 2, ст. 15; № 8, ст. 64; № 10, ст. 77; № 13, ст. 91; № 20, ст. 121; № 21-22, ст. 124; № 23-24, ст. 125; 2013 г., № 10-11, ст. 56; № 15, ст. 76; 2014 г., № 1, ст. 9; № 4-5, ст. 24; № 6, ст. 27; № 10, ст. 52; № 11, ст. 61; № 12, ст. 82; № 19-I, 19-II, ст. 94, 96; № 21, ст. 122; № 22, ст. 131; № 23, ст. 143; 2015 г., № 8, ст. 45; № 13, ст. 68; № 15, ст. 78; № 16, ст. 79; Закон Республики Казахстан от 29 октября 2015 года «О внесении изменений и дополнений в некоторые законодательные акты Республики Казахстан по вопросам предпринимательства», опубликованный в газетах «Егемен Қазақстан» и «Казахстанская правда» 3 ноября 2015 года; Закон Республики Казахстан от 31 октября 2015 года «О внесении изменений и дополнений в некоторые законодательные акты Республики Казахстан по вопросам совершенствования системы отправления правосудия», опубликованный в газетах «Егемен Қазақстан» и «Казахстанская правда» 3 ноября 2015 года; Закон Республики Казахстан от 12 ноября 2015 года «О внесении изменений и дополнений в некоторые законодательные акты Республики Казахстан по вопросам государственного аудита и финансового контроля»,

опубликованный в газетах «Егемен Қазақстан» и «Казахстанская правда» 17 ноября 2015 года; Закон Республики Казахстан от 13 ноября 2015 года «О внесении изменений и дополнений в некоторые законодательные акты Республики Казахстан по вопросам амнистии граждан Республики Казахстан, оралманов и лиц, имеющих вид на жительство в Республике Казахстан, в связи с легализацией ими имущества», опубликованный в газетах «Егемен Қазақстан» и «Казахстанская правда» 18 ноября 2015 года; Закон Республики Казахстан от 16 ноября 2015 года «О внесении изменений и дополнений в некоторые законодательные акты Республики Казахстан по вопросам благотворительности», опубликованный в газетах «Егемен Қазақстан» и «Казахстанская правда» 18 ноября 2015 года; Закон Республики Казахстан от 16 ноября 2015 года «О внесении изменений и дополнений в некоторые законодательные акты Республики Казахстан по вопросам обязательного социального медицинского страхования», опубликованный в газетах «Егемен Қазақстан» и «Казахстанская правда» 19 ноября 2015 года; Закон Республики Казахстан от 18 ноября 2015 года «О внесении изменений и дополнений в некоторые законодательные акты Республики Казахстан по вопросам декларирования доходов и имущества физических лиц», опубликованный в газетах «Егемен Қазақстан» и «Казахстанская правда» 21 ноября 2015 года; Закон Республики Казахстан от 24 ноября 2015 года «О внесении изменений и дополнений в некоторые законодательные акты Республики Казахстан по вопросам информатизации», опубликованный в газетах «Егемен Қазақстан» и «Казахстанская правда» 26 ноября 2015 года; Закон Республики Казахстан от 24 ноября 2015 года «О внесении изменений и дополнений в некоторые законодательные акты Республики Казахстан по вопросам неработающих кредитов и активов банков второго уровня, оказания финансовых услуг и деятельности финансовых организаций и Национального Банка Республики Казахстан», опубликованный в газетах «Егемен Қазақстан» и «Казахстанская правда» 27 ноября 2015 года):

1) статью 34 дополнить пунктом 14 следующего содержания:

«14. При уступке банком, организацией, осуществляющей отдельные виды банковских операций, права (требования) по договору банковского займа третьему лицу требования и ограничения, предъявляемые законодательством Республики Казахстан к взаимоотношениям кредитора с заемщиком в рамках договора банковского займа, распространяют свое действие на правоотношения заемщика с третьим лицом, которому уступлено право (требование).

Нарушение третьим лицом, которому уступлено право (требование), требования части первой настоящего пункта, влечет ответственность, установленную законами Республики Казахстан.

Не допускается заключение банком, организацией, осуществляющей отдельные виды банковских операций, договора уступки права (требования) с третьими лицами в отношении задолженности заемщика – физического лица, обеспеченной залогом в виде

ж и л ь я .

Для целей настоящего пункта под третьим лицом понимается коллекторское агентство, банк, организация, осуществляющая отдельные виды банковских операций, дочерняя организация банка, приобретающая сомнительные и безнадежные активы родительского банка, организация, специализирующаяся на улучшении качества кредитных портфелей банков второго уровня, сто процентов голосующих акций которой принадлежит уполномоченному органу, специальная финансовая компания, созданная в соответствии с законодательством Республики Казахстан о проектном финансировании и секьюритизации, при сделке секьюритизации.»;

2) в статье 36 :

пункт 1 изложить в следующей редакции:

«1. При наступлении просрочки исполнения обязательства по договору банковского займа банк, организация, осуществляющая отдельные виды банковских операций, либо коллекторское агентство в случае заключения договора о досудебном взыскании задолженности, обязаны уведомить заемщика способом и в сроки, предусмотренные в договоре банковского займа, но не позднее тридцати рабочих дней с даты наступления просрочки исполнения обязательства, о необходимости внесения платежей по договору банковского займа и последствиях невыполнения заемщиком своих обязательств.»;

пункт 2 дополнить подпунктом 5) следующего содержания:

«5) уступить право (требование) по договору банковского займа лицу, указанному в части четвертой пункта 14 статьи 34 настоящего Закона, при наличии у заемщика просрочки исполнения обязательства по договору банковского займа свыше девяноста последовательных календарных дней, по ипотечному займу, выданному физическому лицу, – свыше ста восьмидесяти последовательных календарных дней, на условиях, предусмотренных статьей 36-1 настоящего Закона.»;

3) дополнить статьями 36-1 и 36-2 следующего содержания:

«Статья 36-1. Порядок заключения банком, организацией, осуществляющей отдельные виды банковских операций, договоров о досудебном взыскании задолженности и (или) уступки права требования

1. Банку, организации, осуществляющей отдельные виды банковских операций, запрещается заключать договор с третьими лицами, предметом которого является оказание услуг по досудебному взысканию задолженности заемщика, а также сбору информации, связанной с ней, за исключением случаев заключения таких договоров с коллекторскими агентствами в порядке, предусмотренном законодательными актами Р е с п у б л и к и К а з а х с т а н .

Не допускается заключение банком, организацией, осуществляющей отдельные виды банковских операций, договора с третьими лицами, предметом которого является оказание услуг по досудебному взысканию задолженности заемщика, а также сбору

информации, связанной с ней, в отношении задолженности заемщика - физического лица, обеспеченной залогом в виде жилья, а также по исполнительным документам, выдаваемым на основании судебных актов.

2. Банку, организации, осуществляющей отдельные виды банковских операций, запрещается заключать договор, содержащий условия перехода права (требования) по договору банковского займа с третьими лицами, за исключением заключения аналогичных договоров со следующими лицами:
коллекторским агентством;
банком;

организацией, осуществляющей отдельные виды банковских операций;
дочерней организацией банка, приобретающей сомнительные и безнадежные активы родительского банка;

организацией, специализирующейся на улучшении качества кредитных портфелей банков второго уровня, сто процентов голосующих акций которой принадлежит уполномоченному органу;

специальной финансовой компанией, созданной в соответствии с законодательством Республики Казахстан о проектном финансировании и секьюритизации, при сделке секьюритизации.

3. Лицо, с которым банком, организацией, осуществляющей отдельные виды банковских операций, заключен договор о досудебном взыскании задолженности и (или) уступки права требования по договору банковского займа, обязано руководствоваться в своей деятельности принципами:

1) законности;

2) уважения чести и достоинства человека и гражданина, соблюдения его прав и свобод, в том числе на неприкосновенность частной жизни, защиту деловой репутации;

3) соблюдения прав юридических лиц на защиту их деловой репутации;

4) соблюдения прав банка, организации, осуществляющей отдельные виды банковских операций;

5) конфиденциальности информации;

6) добросовестности;

7) профессиональной этики;

8) ответственности.

4. Банк, организация, осуществляющая отдельные виды банковских операций, не вправе уступать право (требование) по договору банковского займа без согласия заемщика, если иное не предусмотрено договором банковского займа.

5. Не допускается уступка права (требования) по договору банковского займа в отношении одного заемщика нескольким лицам.

6. Договор о досудебном взыскании задолженности (далее – договор о взыскании задолженности) должен заключаться в письменной форме, соответствовать общим

требованиям к договору поручения либо возмездного оказания услуг, установленным Гражданским кодексом Республики Казахстан, и содержать следующие условия:

- 1) права и обязанности сторон;
- 2) ответственность сторон;
- 3) персональные данные заемщика – физического лица, позволяющие идентифицировать заемщика;
- 4) наименование, адрес и сведения, идентифицирующие заемщика – юридического лица, индивидуального предпринимателя (бизнес-идентификационный номер, государственный регистрационный номер записи о государственной регистрации индивидуального предпринимателя, индивидуальный идентификационный номер);
- 5) размер задолженности по банковскому займу;
- 6) структуру задолженности (сумму основного долга, комиссий, вознаграждения по займу, неустойки (штрафа, пени), за исключением случаев, когда сумма задолженности определена по решению суда;
- 7) в отношении задолженности по банковскому займу, исполнение обязательства по которому обеспечено поручительством или гарантией, – сведения о поручителе или гаранте;
- 8) в отношении задолженности по банковскому займу, обеспеченному залогом, – сведения о предмете залога;
- 9) размер вознаграждения за предоставление услуг по взысканию задолженности, порядок его определения, сроки и условия выплаты. Размер вознаграждения не должен превышать пятидесяти процентов от общей взысканной суммы;
- 10) сроки оказания услуг по взысканию задолженности;
- 11) порядок и сроки уведомления (информирования) банком, организацией, осуществляющей отдельные виды банковских операций, коллекторского агентства о произведенных заемщиком платежах и об изменении сумм задолженности заемщика;
- 12) порядок предоставления информации коллекторским агентством о ходе исполнения договора о взыскании задолженности;
- 13) иные условия, не противоречащие законодательству Республики Казахстан.

Договор о взыскании задолженности может быть заключен в отношении одного или нескольких заемщиков с передачей реестра (реестров) заемщиков, которые должны содержать информацию, указанную в настоящем пункте.

Стороны договора о взыскании задолженности самостоятельно определяют передаваемые сведения и документы, необходимые и достаточные для исполнения заемщиком договорных обязательств перед банком, организацией, осуществляющей отдельные виды банковских операций.

Если иное не установлено договором о взыскании задолженности, банк, организация, осуществляющая отдельные виды банковских операций, не вправе предпринимать самостоятельные действия по взысканию задолженности в течение

срока действия договора о взыскании задолженности в отношении соответствующей задолженности.

Действие договора о взыскании задолженности прекращается по основаниям, указанным в договоре и (или) гражданском законодательстве Республики Казахстан, а также в случае признания заемщика банкротом в соответствии с законодательством Республики Казахстан о реабилитации и банкротстве.

7. При заключении договора, содержащего условия перехода права (требования) банка, организации, осуществляющей отдельные виды банковских операций, по договору банковского займа к третьему лицу (далее – договор уступки права требования), банк, организация, осуществляющая отдельные виды банковских операций, обязаны:

1) до заключения договора уступки права требования уведомить заемщика (или его уполномоченного представителя) о возможности перехода прав (требований) третьему лицу, а также об обработке персональных данных заемщика в связи с такой уступкой, способом, предусмотренным в договоре банковского займа либо не противоречащим законодательству Республики Казахстан;

2) уведомить заемщика (или его уполномоченного представителя) о состоявшемся переходе права (требования) третьему лицу способом, предусмотренным в договоре банковского займа либо не противоречащим законодательству Республики Казахстан, в течение тридцати календарных дней со дня заключения договора уступки права (требования) с указанием назначения дальнейших платежей по погашению банковского займа третьему лицу (наименование и место нахождения лица, которому перешло право (требование) по договору банковского займа), полного объема переданных прав (требований), а также остатков просроченных и текущих сумм основного долга, вознаграждения, комиссии, неустойки (штрафа, пени) и других подлежащих уплате сумм;

3) передать лицу, которому перешло право (требование) по договору банковского займа, оригиналы и (или) копии следующих документов:
прилагаемые к договору уступки права требования документы (при наличии);
правоустанавливающие документы на предмет залога (в случае, если банковский заем обеспечен залогом);

договоры поручительства или гарантии (в случае, если исполнение обязательства по банковскому займу обеспечено поручительством или гарантией);

расчеты задолженности заемщика на дату уступки права (требования);

претензионная переписка с заемщиком;

учредительные документы заемщика – юридического лица, документы заемщика – физического лица и заемщика – индивидуального предпринимателя, подтверждающие его государственную регистрацию в уполномоченных органах;

документы, подтверждающие частичное погашение заемщиком задолженности;

документы по реализации заложенного имущества;
иные документы в соответствии с договором уступки права требования.

В случае уступки всех прав (требований) к заемщику, банк, организация, осуществляющая отдельные виды банковских операций, передают лицу, которому уступлено право (требование) по договору банковского займа, все имеющиеся у него оригиналы документов.

В случае уступки части прав (требований) к заемщику, банк, организация, осуществляющая отдельные виды банковских операций, вправе сохранить оригиналы документов, удостоверяющих такие права (требования), и передать лицу, которому частично уступлено право (требование) по договору банковского займа, нотариально заверенные копии указанных документов;

4) после заключения договора уступки права требования переводить деньги, полученные от заемщиков в счет погашения задолженности на банковский счет лица, которому уступлено право (требование) по договору банковского займа, с предоставлением расшифровки платежей в разрезе каждого заемщика.

8. Лицу, которому уступлено право (требование) банка, организации, осуществляющей отдельные виды банковских операций, по договору банковского займа запрещается переуступать такое право (требование) иным лицам, за исключением обратной продажи (возврата) выкупленного права (требования) первоначальному кредитору, уступки (переуступки) права (требования) коллекторским агентствам, специальной финансовой компании, созданной в соответствии с законодательством Республики Казахстан о проектном финансировании и секьюритизации, при сделке секьюритизации, а также иным банкам, организациям, осуществляющим отдельные виды банковских операций.

Статья 36-2. Порядок взаимодействия коллекторского агентства, с которым банком, организацией, осуществляющей отдельные виды банковских операций, заключен договор о взыскании задолженности и (или) уступки права требования по договору банковского займа, с заемщиком

1. Коллекторское агентство, с которым банком, организацией, осуществляющей отдельные виды банковских операций, заключен договор о взыскании задолженности и (или) уступки права требования по договору банковского займа, при взаимодействии с заемщиком обязано:

1) представляться при каждом личном контакте с заемщиком, называя наименование коллекторского агентства и должность лица, которое осуществляет взаимодействие с заемщиком, а также наименование банка, организации, осуществляющей отдельные виды банковских операций, в случае, если взыскание осуществляется от имени заказчика (банка, организации, осуществляющей отдельные

виды банковских операций);

2) соблюдать правила осуществления коллекторской деятельности и взаимодействия с должником, утвержденные высшим органом коллекторского агентства;

3) предоставить заемщику информацию о размере и структуре задолженности, сроках и порядке погашения задолженности в порядке и сроки, предусмотренные законодательством Республики Казахстан;

4) не более одного раза в месяц по письменному запросу заемщика (или его уполномоченного представителя) в течение трех рабочих дней со дня получения запроса безвозмездно предоставлять в письменной форме сведения об остатке просроченных и текущих сумм основного долга, вознаграждения, комиссии, неустойки (штрафа, пени), а также о распределении поступающих денег заемщика в счет погашения задолженности по приобретенным правам (требованиям);

5) обеспечить взаимодействие с заемщиком в соответствии с законодательством Республики Казахстан в целях получения заемщиком информации об имеющейся задолженности;

6) по требованию заемщика либо при наличии его согласия фиксировать процесс взаимодействия с заемщиком с помощью средств аудиотехники и (или) видеотехники;

7) обеспечивать сохранность документов и информации, полученных от банка, организации, осуществляющей отдельные виды банковских операций, заемщика (или его уполномоченного представителя) и третьих лиц;

8) обеспечивать сохранность ставшей ему известной в связи с уступкой прав (требований) банковской тайны и иной охраняемой законами Республики Казахстан тайны, персональных данных заемщика в соответствии с законодательством Республики Казахстан о персональных данных и их защите;

9) заключить с кредитным бюро с государственным участием договор о предоставлении информации.

2. Вне зависимости от способа (формы) взаимодействия с заемщиком не допускается осуществление коллекторским агентством следующих действий (бездействия):

1) взимание с заемщика дополнительных комиссий и платежей при переходе прав (требований) кредитора по договору уступки права требования;

2) взаимодействие с заемщиком и (или) его представителем в период с 21:00 до 8:00 часов в будние дни и в период с 19:00 до 10:00 часов в праздничные и выходные дни по времени места нахождения заемщика либо места регистрации заемщика;

3) непредставление заемщику по его требованию информации и документов, подтверждающих полномочия на взыскание задолженности заемщика, кроме документов, составляющих коммерческую тайну;

4) сообщение третьим лицам об имеющейся у заемщика задолженности и

взаимодействие с ними, за исключением случая, когда письменное согласие на раскрытие указанной информации третьим лицам предоставлено заемщиком при
в ы д а ч е з а й м а ;

5) использование методов взыскания задолженности, противоречащих
законодательству Республики Казахстан;

6) содействие уклонению от уплаты заемщиком задолженности;

7) иные действия (бездействие), противоречащие договору о взыскании
задолженности и законодательству Республики Казахстан.

3. При взаимодействии с заемщиком коллекторскому агентству запрещается
осуществление следующих недобросовестных действий:

1) введение заемщика в заблуждение относительно размера, характера и оснований
возникновения задолженности;

2) требование передачи имущества или права на имущество заемщика или
связанных с ним третьих лиц под угрозой применения насилия, либо распространения
сведений, позорящих заемщика или связанных с ним третьих лиц, оглашение которых
может причинить вред интересам заемщика или связанных с ним третьих лиц;

3) совершение противоправных действий, посягающих на права и свободы граждан,
а также ставящих под угрозу жизнь, здоровье и имущество граждан;

4) оказание давления путем угрозы применения насилия, оскорбления,
мошенничества, подлога документов, шантажа, принуждающего заемщика к
выполнению договорных обязательств;

5) принятие от заемщика денежных средств (в том числе в наличной форме), а
также иного имущества в счет погашения задолженности в случае взаимодействия по
договору о взыскании задолженности;

6) принятие от заемщика наличных денег, а также иного имущества в счет
погашения задолженности;

7) разглашение конфиденциальной информации, полученной от банка, организации,
осуществляющей отдельные виды банковских операций, и третьих лиц, за
исключением случаев, предусмотренных законодательством Республики Казахстан;

8) осуществление сбора сведений, связанных с политическими и религиозными
убеждениями заемщика.

4. Коллекторское агентство по договору о взыскании задолженности вправе
применять следующие мероприятия в отношении заемщика:

1) проводить анализ, сбор, обработку и установление контактной информации о
заемщике;

2) уведомлять заемщика способом и в сроки, предусмотренные договором
банковского займа, при условии, что такое уведомление не было направлено банком,
организацией, осуществляющей отдельные виды банковских операций, в соответствии
с требованиями статьи 36 настоящего Закона;

3) осуществлять взаимодействие с заемщиком в порядке, предусмотренном настоящим Законом и иными законодательными актами Республики Казахстан, при имеющейся задолженности свыше шестидесяти календарных дней.»;

4) статью 37 изложить в следующей редакции:

«Статья 37. Срок исковой давности

1. На требования банков, дочерних организаций банков, приобретающих сомнительные и безнадежные активы родительского банка, а также организации, специализирующейся на улучшении качества кредитных портфелей банков второго уровня, к заемщикам по неисполнению и (или) ненадлежащему исполнению кредитных договоров срок исковой давности не распространяется.

2. Срок исковой давности по требованиям третьих лиц, которым банками, организациями, осуществляющими отдельные виды банковских операций, уступлено право (требование) к заемщику по надлежащему исполнению договоров, составляет п я т ь л е т .

Срок исковой давности исчисляется с даты заключения договора уступки права т р е б о в а н и я . » ;

5) статью 40-1 дополнить пунктом 1-1 следующего содержания:

«1-1. Банковским омбудсманом осуществляется урегулирование разногласий, возникающих из договора банковского займа или договора о предоставлении микрокредита, между заемщиком, являющимся физическим лицом, и лицом, которому уступлено право (требование) по заключенному с таким заемщиком договору банковского займа или договору о предоставлении микрокредита, на основании о б р а щ е н и я з а е м щ и к а . » ;

6) пункт 3 статьи 40-3 изложить в следующей редакции:

«3. Решение банковского омбудсмана обязательно для банка, организации, осуществляющей отдельные виды банковских операций, в случае принятия его з а е м щ и к о м .

Решение банковского омбудсмана обязательно для лица, которому уступлено право (требование) по договору банковского займа или договору о предоставлении микрокредита, в случае принятия его заемщиком.

В случае несогласия с решением банковского омбудсмана, заинтересованная сторона вправе обратиться за защитой своих прав в суд.»;

7) в с т а т ь е 5 0 :

пункт 3 изложить в следующей редакции:

«3. Должностные лица, работники банков, банковских холдингов-резидентов Республики Казахстан, юридических лиц, указанных в подпунктах 8), 8-1) и 8-2) части второй пункта 4 настоящей статьи, и иные лица, которые в силу осуществления своих служебных обязанностей получили доступ к сведениям, составляющим банковскую тайну, за их разглашение несут уголовную ответственность за исключением случаев,

предусмотренных пунктами 4-8 настоящей статьи.»;
в части второй пункта 4:
подпункт 8) изложить в следующей редакции:

«8) предоставление банками информации, связанной с кредитом (займом), по которому имеется просроченная задолженность по основному долгу и (или) начисленному вознаграждению, лицам, указанным в части четвертой пункта 14 статьи 34 настоящего Закона, при уступке прав (требований) по данному кредиту (займу);»;

дополнить подпунктом 8-2) следующего содержания:

«8-2) предоставление банками коллекторскому агентству информации по кредиту (займу) в рамках заключенного договора о взыскании задолженности с данным коллекторским агентством;».

7. В Закон Республики Казахстан от 6 июля 2004 года «О кредитных бюро и формировании кредитных историй в Республике Казахстан» (Ведомости Парламента Республики Казахстан, 2004 г., № 15, ст. 87; 2005 г., № 23, ст. 104; 2006 г., № 3, ст. 22; 2007 г., № 2, ст. 18; № 3, ст. 20; № 18, ст. 143; № 19, ст. 149; 2008 г., № 17-18, ст. 72; 2009 г., № 24, ст. 134; 2010 г., № 5, ст. 23; 2011 г., № 3, ст. 32; № 6, ст. 50; № 11, ст. 102; № 24, ст. 196; 2012 г., № 2, ст. 14; № 13, ст. 91; № 20, ст. 121; № 21-22, ст. 124; 2014 г., № 10, ст. 52; № 23, ст. 143; 2015 г., № 8, ст. 45; Закон Республики Казахстан от 24 ноября 2015 года «О внесении изменений и дополнений в некоторые законодательные акты Республики Казахстан по вопросам информатизации», опубликованный в газетах «Егемен Қазақстан» и «Казахстанская правда» 26 ноября 2015 года):

1) подпункт 13-1) статьи 1 изложить в следующей редакции:

«13-1) негативная информация о субъекте кредитной истории – краткая форма кредитного отчета о субъекте кредитной истории, содержащая сведения о ликвидации субъекта кредитной истории, являющегося юридическим лицом, по решению суда или о наличии у субъекта кредитной истории просроченной задолженности свыше девяносто календарных дней;»;

2) часть первую пункта 1 статьи 11 изложить в следующей редакции:

«1. В случае нарушения законодательства Республики Казахстан о кредитных бюро и формировании кредитных историй, уполномоченный орган вправе направить кредитному бюро, банку, организации, осуществляющей отдельные виды банковских операций, микрофинансовой организации, коллекторскому агентству письменное предписание.»;

3) подпункт 1) пункта 1 статьи 18 изложить в следующей редакции:

«1) банки, организации, осуществляющие отдельные виды банковских операций, микрофинансовые организации, коллекторские агентства;»;

4) подпункт 1) части первой пункта 1 статьи 20 изложить в следующей редакции:

«1) банки, организации, осуществляющие отдельные виды банковских операций, микрофинансовые организации, коллекторские агентства;»;

5) статью 24 дополнить пунктом 1-1 следующего содержания:

«1-1. Информация, предоставляемая в кредитные бюро, коллекторскими агентствами по приобретенным у банков, организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций, микрофинансовых организаций, правам (требованиям) по договорам банковского займа, договорам о предоставлении микрокредита, должна с о д е р ж а т ь :

- 1) общую сумму долга, включающую сумму основного долга, размер вознаграждения, неустойки (штрафов, пени) и прочих начислений на дату приобретения долга;
- 2) дату приобретения долга;
- 3) дату (по графику и фактическую) погашения долга;
- 4) информацию о составе и способах обеспечения исполнения обязательств;
- 5) негативную информацию о субъекте кредитной истории при ее наличии;
- 6) иные сведения по соглашению сторон.».

8. В Закон Республики Казахстан от 28 февраля 2007 года «О бухгалтерском учете и финансовой отчетности» (Ведомости Парламента Республики Казахстан, 2007 г., № 4, ст. 32; 2008 г., № 17-18, ст. 72; № 21, ст. 97; № 23, ст. 114; 2009 г., № 18, ст. 84; 2010 г., № 5, ст. 23; № 15, ст. 71; 2011 г., № 1, ст. 2; № 11, ст. 102; № 14, ст. 117; № 24, ст. 196; 2012 г., № 2, ст. 15; № 13, ст. 91; № 15, ст. 97; № 20, ст. 121; № 23-24, ст. 125; 2014 г., № 1, ст. 4; № 10, ст. 52; № 11, ст. 61; № 19-I, 19-II, ст. 96; № 23, ст. 143; Закон Республики Казахстан от 29 октября 2015 года «О внесении изменений и дополнений в некоторые законодательные акты Республики Казахстан по вопросам предпринимательства», опубликованный в газетах «Егемен Қазақстан» и «Казахстанская правда» 3 ноября 2015 года; Закон Республики Казахстан от 12 ноября 2015 года «О внесении изменений и дополнений в некоторые законодательные акты Республики Казахстан по вопросам государственного аудита и финансового контроля», опубликованный в газетах «Егемен Қазақстан» и «Казахстанская правда» 17 ноября 2 0 1 5 г о д а) :

1) пункты 3 и 3-1 статьи 19 изложить в следующей редакции:

«3. Организации (кроме финансовых организаций, микрофинансовых организаций, коллекторских агентств, специальных финансовых компаний, созданных в соответствии с законодательством Республики Казахстан о проектном финансировании и секьюритизации, и исламских специальных финансовых компаний, созданных в соответствии с законодательством Республики Казахстан о рынке ценных бумаг) представляют годовые финансовые отчеты не позднее 30 апреля года, следующего за о т ч е т н ы м .

3-1. Финансовые организации, микрофинансовые организации, коллекторские агентства, специальные финансовые компании, созданные в соответствии с законодательством Республики Казахстан о проектном финансировании и

секьюритизации, и исламские специальные финансовые компании, созданные в соответствии с законодательством Республики Казахстан о рынке ценных бумаг, представляют годовые финансовые отчеты в сроки, установленные Национальным Банком Республики Казахстан.»;

2) в статье 20 :
пункт 4 изложить в следующей редакции:

«4. Государственное регулирование системы бухгалтерского учета и финансовой отчетности в финансовых организациях, микрофинансовых организациях, коллекторских агентствах, специальных финансовых компаниях, созданных в соответствии с законодательством Республики Казахстан о проектном финансировании и секьюритизации, исламских специальных финансовых компаниях, созданных в соответствии с законодательством Республики Казахстан о рынке ценных бумаг, Банке Развития Казахстана, осуществляется Национальным Банком Республики Казахстан посредством принятия нормативных правовых актов и методических рекомендаций к н и м . » ;

в пункте 6 :

абзац первый подпункта 1) изложить в следующей редакции:

«1) для финансовых организаций, микрофинансовых организаций и коллекторских агентств : » ;

подпункт 4) изложить в следующей редакции:

«4) осуществляет контроль за соблюдением финансовыми организациями, микрофинансовыми организациями, коллекторскими агентствами, специальными финансовыми компаниями, исламскими специальными финансовыми компаниями требований законодательства Республики Казахстан о бухгалтерском учете и финансовой отчетности и международных стандартов;».

9. В Закон Республики Казахстан от 26 ноября 2012 года «О микрофинансовых организациях» (Ведомости Парламента Республики Казахстан, 2012 г., № 20, ст. 120; 2014 г., № 4-5, ст. 24; № 10, ст. 52; № 11, ст. 61; № 19-I, 19-II, ст. 96; № 22, ст. 131; № 23 , с т . 143) :

1) статью 4 дополнить пунктом 4-1 следующего содержания:

«4-1. При уступке микрофинансовой организацией права (требования) по договору о предоставлении микрокредита третьему лицу требования и ограничения, предъявляемые законодательством Республики Казахстан к взаимоотношениям кредитора с заемщиком в рамках договора о предоставлении микрокредита, распространяют свое действие на правоотношения заемщика с третьим лицом, которому уступлено право (требование).

Нарушение третьим лицом, которому уступлено право (требование), - требования части первой настоящего пункта, влечет ответственность, установленную законами Республики Казахстан .

Не допускается заключение микрофинансовой организацией договора уступки права (требования) с третьими лицами в отношении задолженности заемщика – физического лица, обеспеченной залогом в виде жилья.

Для целей настоящего пункта под третьим лицом понимается коллекторское агентство, микрофинансовая организация, специальная финансовая компания, созданная в соответствии с законодательством Республики Казахстан о проектном финансировании и секьюритизации, при сделке секьюритизации.»;

2) в статье 7 :

пункт 1 дополнить подпунктом 1-1) следующего содержания:

«1-1) уступать право (требование) по договору о предоставлении микрокредита лицу, указанному в части четвертой пункта 4-1 статьи 4 настоящего Закона, при наличии у заемщика просрочки исполнения обязательства по договору о предоставлении микрокредита свыше девяноста последовательных календарных дней, на условиях, предусмотренных статьей 9-1 настоящего Закона;»;

3) пункт 1 статьи 9 дополнить подпунктом 4-1) следующего содержания:

«4-1) обратиться к банковскому омбудсману в случае уступки права (требования) по заключенному им договору о предоставлении микрокредита для урегулирования разногласий с лицом, указанным в части четвертой пункта 4-1 статьи 4 настоящего Закона. Указанное право распространяется на заемщика, являющегося физическим л и ц о м ; » ;

4) дополнить статьями 9-1 и 9-2 следующего содержания:

«Статья 9-1. Порядок заключения микрофинансовой организацией договоров о досудебном взыскании задолженности и (или) уступки права требования

1. Микрофинансовой организацией запрещается заключать договор с третьими лицами, предметом которого является оказание услуг по досудебному взысканию задолженности заемщика, а также сбору информации, связанной с ней, за исключением случаев заключения подобных договоров с коллекторскими агентствами в порядке, предусмотренном законодательными актами Республики Казахстан.

Не допускается заключение микрофинансовой организацией договора с третьими лицами, предметом которого является оказание услуг по досудебному взысканию задолженности заемщика, а также сбору информации, связанной с ней, в отношении задолженности заемщика - физического лица, обеспеченной залогом в виде жилья, а также по исполнительным документам, выдаваемым на основании судебных актов.

2. Микрофинансовой организации запрещается заключать договор, содержащий условия перехода права (требования) по договору о предоставлении микрокредита с третьими лицами, за исключением заключения аналогичных договоров со следующими л и ц а м и :

коллекторским агентством ;

микрофинансовой организацией;
специальной финансовой компанией, созданной в соответствии с
законодательством Республики Казахстан о проектном финансировании и
секьюритизации, при сделке секьюритизации.

3. Лицо, с которым микрофинансовой организацией заключен договор о
досудебном взыскании задолженности и (или) уступки права требования по договору о
предоставлении микрокредита, обязано руководствоваться в своей деятельности
п р и н ц и п а м и :

- 1) законности;
- 2) уважения чести и достоинства человека и гражданина, соблюдения его прав и
свобод, в том числе на неприкосновенность частной жизни, защиту деловой репутации;
- 3) соблюдения прав юридических лиц на защиту их деловой репутации;
- 4) соблюдения прав микрофинансовой организации;
- 5) конфиденциальности информации;
- 6) добросовестности;
- 7) профессиональной этики;
- 8) ответственности.

4. Микрофинансовая организация не вправе уступать право (требование) по
договору о предоставлении микрокредита без согласия заемщика, если иное не
предусмотрено договором о предоставлении микрокредита.

5. Не допускается уступка права (требования) по договору о предоставлении
микрокредита в отношении одного заемщика нескольким лицам.

6. Договор о досудебном взыскании задолженности (далее – договор о взыскании
задолженности) должен заключаться в письменной форме, соответствовать общим
требованиям к договору поручения либо возмездного оказания услуг, установленным
Гражданским кодексом Республики Казахстан, и содержать следующие условия:

- 1) права и обязанности сторон;
- 2) ответственность сторон;
- 3) персональные данные заемщика – физического лица, позволяющие
идентифицировать заемщика;
- 4) наименование, адрес и сведения, идентифицирующие
заемщика – юридического лица, индивидуального предпринимателя
(бизнес-идентификационный номер, государственный регистрационный номер записи
о государственной регистрации индивидуального предпринимателя, индивидуальный
идентификационный номер);
- 5) размер задолженности по микрокредиту;
- 6) структуру задолженности (сумму основного долга, комиссий, вознаграждения по
займу, неустойки (штрафа, пени), за исключением случаев, когда сумма задолженности
определена по решению суда;

- 7) в отношении задолженности по микрокредиту, исполнение обязательства по которому обеспечено поручительством, – сведения о поручителе или гаранте;
- 8) в отношении задолженности по микрокредиту, обеспеченному залогом, – сведения о предмете залога;
- 9) размер вознаграждения за предоставление услуг по взысканию задолженности, порядок его определения, сроки и условия выплаты. Размер вознаграждения не должен превышать пятидесяти процентов от общей взысканной суммы;
- 10) сроки оказания услуг по взысканию задолженности;
- 11) порядок и сроки уведомления (информирования) микрофинансовой организацией коллекторского агентства о произведенных заемщиком платежах и об изменении сумм задолженности заемщика;
- 12) порядок предоставления информации коллекторским агентством о ходе исполнения договора о взыскании задолженности;
- 13) иные условия, не противоречащие законодательству Республики Казахстан.

Договор о взыскании задолженности может быть заключен в отношении одного или нескольких заемщиков с передачей реестра (реестров) заемщиков, которые должны содержать информацию, указанную в настоящем пункте.

Стороны договора о взыскании задолженности самостоятельно определяют передаваемые сведения и документы, необходимые и достаточные для исполнения заемщиком договорных обязательств перед микрофинансовой организацией.

Если иное не установлено договором о взыскании задолженности, микрофинансовая организация не вправе предпринимать самостоятельные действия по взысканию задолженности в течение срока действия договора о взыскании задолженности в отношении соответствующей задолженности.

Действие договора о взыскании задолженности прекращается по основаниям, указанным в договоре и (или) гражданском законодательстве Республики Казахстан, а также в случае признания заемщика банкротом в соответствии с законодательством Республики Казахстан о реабилитации и банкротстве.

7. При заключении договора, содержащего условия перехода прав (требований) микрофинансовой организации по договору о предоставлении микрокредита третьему лицу (далее – договор уступки права требования), микрофинансовая организация **о б я з а н а** :

- 1) до заключения договора уступки права требования уведомить заемщика (или его уполномоченного представителя) о возможности перехода права (требования) третьему лицу, а также об обработке персональных данных заемщика в связи с такой уступкой, способом, предусмотренным в договоре о предоставлении микрокредита либо не противоречащим законодательству Республики Казахстан;

- 2) уведомить заемщика (или его уполномоченного представителя) о состоявшемся переходе права (требования) третьему лицу способом, предусмотренным в договоре о

предоставлении микрокредита либо не противоречащим законодательству Республики Казахстан в течение тридцати календарных дней со дня заключения договора уступки права требования с указанием назначения дальнейших платежей по погашению микрокредита третьему лицу (наименование и место нахождения лица, которому перешло право (требование) по договору о предоставлении микрокредита), полного объема переданных прав (требований), а также остатков просроченных и текущих сумм основного долга, вознаграждения, комиссии, неустойки (штрафа, пени) и других
п о д л е ж а щ и х у п л а т е с у м м ;

3) передать лицу, которому перешло право (требование) по договору о предоставлении микрокредита, оригиналы и (или) копии следующих документов:
прилагаемые к договору уступки права требования документы (при наличии);
правоустанавливающие документы на предмет залога (в случае, если микрокредит
о б е с п е ч е н з а л о г о м) ;

договоры поручительства или гарантии (в случае, если исполнение обязательства по микрокредиту обеспечено поручительством или гарантией);
расчеты задолженности заемщика на дату уступки права (требования);
претензионная переписка с заемщиком;

учредительные документы заемщика – юридического лица, документы заемщика – физического лица и заемщика – индивидуального предпринимателя, подтверждающие его государственную регистрацию в уполномоченных органах;
документы, подтверждающие полное или частичное погашение заемщиком
з а д о л ж е н н о с т и ;

документы по реализации заложенного имущества;
иные документы в соответствии с договором уступки права требования.

В случае уступки всех прав (требований) к заемщику, микрофинансовая организация передает лицу, которому уступлено право (требование) по договору о предоставлении микрокредита, все имеющиеся у нее оригиналы документов.

В случае уступки части прав (требований) к заемщику, микрофинансовая организация вправе сохранить оригиналы документов, удостоверяющих такие права (требования), и передать лицу, которому частично уступлено право (требование) по договору о предоставлении микрокредита, нотариально заверенные копии указанных
д о к у м е н т о в ;

4) после заключения договора уступки права требования переводить деньги, полученные от заемщиков, в счет погашения задолженности на банковский счет лица, которому уступлено право (требование) по договору о предоставлении микрокредита, с предоставлением расшифровки платежей в разрезе каждого заемщика.

8. Лицу, которому перешло право (требование) микрофинансовой организации по договору о предоставлении микрокредита запрещается переуступать такое право (требование) иным лицам, за исключением обратной продажи (возврата) выкупленного

права (требования) микрофинансовой организации, уступки (переуступки) права (требования) коллекторским агентствам, специальной финансовой компании, созданной в соответствии с законодательством Республики Казахстан о проектном финансировании и секьюритизации, при сделке секьюритизации, а также иным микрофинансовым организациям.

Статья 9-2. Порядок взаимодействия коллекторского агентства, с которым микрофинансовой организацией заключен договор о взыскании задолженности и (или) уступки права требования по договору о предоставлении микрокредита, с заемщиком

1. Коллекторское агентство, с которым микрофинансовой организацией заключен договор о взыскании задолженности и (или) уступки права требования по договору о предоставлении микрокредита, при взаимодействии с заемщиком обязано:

1) представляться при каждом личном контакте с заемщиком, называя наименование коллекторского агентства и должность лица, которое осуществляет взаимодействие с заемщиком, а также наименование микрофинансовой организации в случае, если взыскание осуществляется от имени заказчика (микрофинансовой организации);

2) соблюдать правила осуществления коллекторской деятельности и взаимодействия с должником, утвержденные высшим органом коллекторского агентства;

3) предоставить заемщику информацию о размере и структуре задолженности, сроках и порядке погашения задолженности в порядке и сроки, предусмотренные законодательством Республики Казахстан;

4) не более одного раза в месяц по письменному запросу заемщика (или его уполномоченного представителя) в течение трех рабочих дней со дня получения запроса безвозмездно предоставлять в письменной форме сведения об остатке просроченных и текущих сумм основного долга, вознаграждения, комиссии, неустойки (штрафа, пени), а также о распределении поступающих денег заемщика в счет погашения задолженности по приобретенным правам (требованиям);

5) обеспечить взаимодействие с заемщиком в соответствии с законодательством Республики Казахстан в целях получения заемщиком информации об имеющейся задолженности;

6) по требованию заемщика либо при наличии его согласия фиксировать процесс взаимодействия с заемщиком с помощью средств аудиотехники и (или) видеотехники;

7) обеспечивать сохранность документов и информации, полученных от микрофинансовой организации, заемщика (или его уполномоченного представителя) и третьих лиц;

8) обеспечивать сохранность ставшей ему известной в связи с уступкой права (

требования) тайны предоставления микрокредита и иной охраняемой законами Республики Казахстан тайны, персональных данных заемщика в соответствии с законодательством Республики Казахстан о персональных данных и их защите;

9) заключить с кредитным бюро с государственным участием договор о предоставлении информации.

2. Вне зависимости от способа (формы) взаимодействия с заемщиком не допускается осуществление коллекторским агентством следующих действий (бездействия):

1) взимание с заемщика дополнительных комиссий и платежей при переходе прав (требований) кредитора по договору уступки права требования;

2) взаимодействие с заемщиком и (или) его представителем в период с 21:00 до 8:00 часов в будние дни и в период с 19:00 до 10:00 часов в праздничные и выходные дни по времени места нахождения заемщика либо места регистрации заемщика;

3) непредставление заемщику по его требованию информации и документов, подтверждающих полномочия на взыскание задолженности заемщика, кроме документов, составляющих коммерческую тайну;

4) сообщение третьим лицам об имеющейся у заемщика задолженности и взаимодействие с ними, за исключением случая, когда письменное согласие на раскрытие указанной информации третьим лицам предоставлено заемщиком при выдаче микрокредита;

5) использование методов взыскания задолженности, противоречащих законодательству Республики Казахстан;

6) содействие уклонению от уплаты заемщиком задолженности;

7) иные действия (бездействие), противоречащие договору о взыскании задолженности и законодательству Республики Казахстан.

3. При взаимодействии с заемщиком коллекторскому агентству запрещается осуществление следующих недобросовестных действий:

1) введение заемщика в заблуждение относительно размера, характера и оснований возникновения задолженности;

2) требование передачи имущества или права на имущество заемщика или связанных с ним третьих лиц под угрозой применения насилия, либо распространения сведений, позорящих заемщика или связанных с ним третьих лиц, оглашение которых может причинить вред интересам заемщика или связанных с ним третьих лиц;

3) совершение противоправных действий, посягающих на права и свободы граждан, а также ставящих под угрозу жизнь, здоровье и имущество граждан;

4) оказание давления путем угрозы применения насилия, оскорбления, мошенничества, подлога документов, шантажа, принуждающего заемщика к выполнению договорных обязательств;

5) принятие от заемщика денежных средств (в том числе в наличной форме), а

также иного имущества в счет погашения задолженности в случае взаимодействия по договору о взыскании задолженности;

6) принятие от заемщика наличных денег, а также иного имущества в счет погашения задолженности;

7) разглашение конфиденциальной информации, полученной от микрофинансовой организации и третьих лиц, за исключением случаев, предусмотренных законодательством Республики Казахстан;

8) осуществление сбора сведений, связанных с политическими и религиозными убеждениями заемщика.

4. Коллекторское агентство по договору о взыскании задолженности вправе применять следующие мероприятия в отношении заемщика:

1) проводить анализ, сбор, обработку и установление контактной информации о заемщике;

2) уведомлять заемщика способом и в сроки, предусмотренные договором о предоставлении микрокредита;

3) осуществлять взаимодействие с заемщиком в порядке, предусмотренном настоящим Законом и иными законодательными актами Республики Казахстан, при имеющейся задолженности свыше шестидесяти календарных дней.»;

5) статью 10 дополнить пунктом 3 следующего содержания:

«3. Срок исковой давности по требованиям третьих лиц, которым микрофинансовыми организациями уступлено право (требование), к заемщику по надлежащему исполнению договоров, составляет пять лет.

Срок исковой давности исчисляется с даты заключения договора уступки права требования.»;

6) в пункте 6 статьи 21: подпункт 2) изложить в следующей редакции:

«2) предоставление микрофинансовыми организациями лицам, указанным в части четвертой пункта 4-1 статьи 4 настоящего Закона, информации, связанной с микрокредитом, по которому имеется просроченная задолженность свыше девяноста календарных дней.»;

дополнить подпунктом 3) следующего содержания:

«3) предоставление микрофинансовыми организациями коллекторскому агентству информации, связанной с микрокредитом, в рамках заключенного договора о взыскании задолженности с данным коллекторским агентством.».

10. В Закон Республики Казахстан от 7 марта 2014 года «О реабилитации и банкротстве» (Ведомости Парламента Республики Казахстан, 2014 г., № 4-5, ст. 23; № 10, ст. 52; № 19-I, 19-II, ст. 96; № 21, ст. 122; № 23, ст. 143; № 8, ст. 142; № 15, ст. 78; Закон Республики Казахстан от 29 октября 2015 года «О внесении изменений и дополнений в некоторые законодательные акты Республики Казахстан по вопросам

предпринимательства», опубликованный в газетах «Егемен Қазақстан» и «Казахстанская правда» 3 ноября 2015 года; Закон Республики Казахстан от 31 октября 2015 года «О внесении изменений и дополнений в некоторые законодательные акты Республики Казахстан по вопросам государственно-частного партнерства», опубликованный в газетах «Егемен Қазақстан» и «Казахстанская правда» 12 ноября 2015 года; Закон Республики Казахстан от 13 ноября 2015 года «О внесении изменений и дополнений в некоторые законодательные акты Республики Казахстан по вопросам реабилитации и банкротства», опубликованный в газетах «Егемен Қазақстан» и «Казахстанская правда» 18 ноября 2015 года; Закон Республики Казахстан от 16 ноября 2015 года «О внесении изменений и дополнений в некоторые законодательные акты Республики Казахстан по вопросам обязательного социального медицинского страхования», опубликованный в газетах «Егемен Қазақстан» и «Казахстанская правда» 19 ноября 2015 года):

- 1) статью 28-2 дополнить подпунктом 4) следующего содержания:
«4) исполнение коллекторским агентством, осуществляющим взыскание задолженности должника перед кредитором, договора о досудебном взыскании задолженности в отношении должника приостанавливается.»;
- 2) пункт 1 статьи 50 дополнить подпунктом 2-1) следующего содержания:
«2-1) исполнение коллекторским агентством, осуществляющим взыскание задолженности должника перед кредитором, договора о досудебном взыскании задолженности в отношении должника приостанавливается.».

11. В Закон Республики Казахстан от 16 мая 2014 года «О разрешениях и уведомлениях» (Ведомости Парламента Республики Казахстан, 2014 г., № 9, ст. 51; № 19-I, 19-II, ст. 96; № 23, ст. 143; 2015 г., № 2, ст. 3; № 8, ст. 45; № 9, ст. 46; № 11, ст. 57; № 16, ст. 79; № 19-II, ст. 103; Закон Республики Казахстан от 29 октября 2015 года «О внесении изменений и дополнений в некоторые законодательные акты Республики Казахстан по вопросам предпринимательства», опубликованный в газетах «Егемен Қазақстан» и «Казахстанская правда» 3 ноября 2015 года; Закон Республики Казахстан от 12 ноября 2015 года «О внесении изменений и дополнений в некоторые законодательные акты Республики Казахстан по вопросам саморегулирования», опубликованный в газетах «Егемен Қазақстан» и «Казахстанская правда» 14 ноября 2015 года; Закон Республики Казахстан от 13 ноября 2015 года «О внесении изменений и дополнений в некоторые законодательные акты Республики Казахстан по вопросам образования», опубликованный в газетах «Егемен Қазақстан» и «Казахстанская правда» 18 ноября 2015 года; Закон Республики Казахстан от 17 ноября 2015 года «О внесении изменений и дополнений в некоторые законодательные акты Республики Казахстан по вопросам индустриально-инновационной политики», опубликованный в газетах «Егемен Қазақстан» и «Казахстанская правда» 20 ноября 2015 года; Закон Республики Казахстан от 17 ноября 2015 года «О внесении изменений и дополнений в

некоторые законодательные акты Республики Казахстан по вопросам оказания государственных услуг», опубликованный в газетах «Егемен Қазақстан» и «Казахстанская правда» 20 ноября 2015 года; Закон Республики Казахстан от 24 ноября 2015 года «О внесении изменений и дополнений в некоторые законодательные акты Республики Казахстан по вопросам информатизации», опубликованный в газетах «Егемен Қазақстан» и «Казахстанская правда» 26 ноября 2015 года; Закон Республики Казахстан от 24 ноября 2015 года «О внесении изменений и дополнений в некоторые законодательные акты Республики Казахстан по вопросам миграции и занятости населения», опубликованный в газетах «Егемен Қазақстан» и «Казахстанская правда» 26 ноября 2015 года):

в приложении 2 к указанному Закону:
 перечень разрешений второй категории дополнить строкой, порядковый номер 29-1,
 следующего содержания:

«

29-1.	Учетная регистрация коллекторских агентств	Уведомление коллекторского агентства о внесении его в реестр коллекторских агентств	Бессрочное разрешение; процедура конкурса не применима; действие части первой пункта 3 статьи 25 и пунктов 1, 2 статьи 26 настоящего Закона при выдаче разрешения не распространяется
-------	--	---	---

».

С т а т ь я 2 .

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

2. Требования абзаца четвертого подпункта 3) пункта 6 и абзаца четвертого подпункта 4) пункта 9 статьи 1 настоящего Закона не распространяются в отношении заключения банками и микрофинансовыми организациями договоров, содержащих условия по взысканию задолженности должника, а также сбору информации, связанной с ней, в отношении задолженности клиента – физического лица, обеспеченного залогом в виде жилья, а также по исполнительным документам, выдаваемым на основании судебных актов, с коллекторскими агентствами, прошедшими государственную перерегистрацию в органах юстиции и учетную регистрацию в Национальном Банке Республики Казахстан, в течение трех лет с даты введения в действие Закона Республики Казахстан «О коллекторской деятельности».

3. Требования абзацев пятого, шестого, седьмого, восьмого, девятого, десятого и одиннадцатого подпункта 3) пункта 6 и абзацев пятого, шестого, седьмого и восьмого подпункта 4) пункта 9 статьи 1 настоящего Закона не распространяются на договоры банковского займа и договоры о предоставлении микрокредита, заключенные до введения в действия настоящего Закона.

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