

Об утверждении Правил об условиях и минимальных требованиях к порядку предоставления информации поставщиками информации, о порядке оформления согласия субъектов кредитных историй на предоставление информации о них в кредитные бюро, оформления согласия на выдачу кредитного отчета и об условиях и порядке предоставления кредитного отчета

Утративший силу

Постановление Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 21 августа 2004 года N 250. Зарегистрировано в Министерстве юстиции Республики Казахстан 28 сентября 2004 года N 3113. Утратило силу постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 27 марта 2017 года № 53 (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования)

Сноска. Утратило силу постановлением Правления Национального Банка РК от 27.03.2017 № 53 (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

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

1. Утвердить Правила об условиях и минимальных требованиях к порядку предоставления информации поставщиками информации, о порядке оформления согласия субъектов кредитных историй на предоставление информации о них в кредитные бюро, оформления согласия на выдачу кредитного отчета и об условиях и порядке предоставления кредитного отчета.

2. Настоящее постановление вводится в действие по истечении четырнадцати дней со дня государственной регистрации в Министерстве юстиции Республики Казахстан.

3. Департаменту стратегии и анализа (Еденбаев Е.С.):

1) совместно с Юридическим департаментом (Байсынов М.Б.) принять меры к государственной регистрации в Министерстве юстиции Республики Казахстан настоящего постановления;

2) в десятидневный срок со дня государственной регистрации в Министерстве юстиции Республики Казахстан довести настоящее постановление

до сведения банков второго уровня и организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций.

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

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

Председатель

Утверждены
постановлением Правления Агентства
Республики Казахстан по регулированию
и надзору финансового рынка и
финансовых
организаций от 21 августа 2004 года N 250
"Об утверждении Правил об условиях и
минимальных
требованиях к порядку предоставления
информации
поставщиками информации, о порядке
оформления согласия
субъектов кредитных историй на
предоставление
информации о них в кредитные бюро,
оформления
согласия на выдачу кредитного отчета и
об условиях
и порядке предоставления кредитного
отчета"

Правила

об условиях и минимальных требованиях к порядку предоставления информации поставщиками информации, о порядке оформления согласия субъектов кредитных историй на предоставление информации о них в кредитные бюро, оформления согласия на выдачу кредитного отчета и об условиях и порядке предоставления кредитного отчета

Настоящие Правила разработаны в соответствии с Законом Республики Казахстан "О кредитных бюро и формировании кредитных историй в Республике Казахстан" (далее - Закон о кредитных бюро), другими нормативными

правовыми актами Республики Казахстан и устанавливают условия и минимальные требования к порядку предоставления информации поставщиками информации, порядок оформления согласия субъектов кредитных историй на предоставление информации о них в кредитные бюро, оформления согласия на выдачу кредитного отчета и условия и порядок предоставления кредитного отчета.

В настоящих Правилах используются понятия и термины, определенные в Законе о кредитных бюро.

Глава 1. Условия и минимальные требования к порядку предоставления информации в кредитные бюро

1. Условиями предоставления информации в кредитные бюро являются:

1) предоставление в двухдневный срок после заключения договора о предоставлении информации с кредитным бюро в письменной форме списка и других сведений о своих работниках, ответственных за предоставление информации в кредитные бюро и/или уполномоченных на работу с кредитными бюро;

2) ведение в электронной форме реестра полученных им согласий субъектов кредитных историй на предоставление информации о них в кредитное бюро и реестра собственных запросов в кредитное бюро о субъектах кредитных историй.

2. Обязательным условием предоставления информации в кредитные бюро поставщиком информации является получение согласия субъекта кредитной истории на предоставление информации о нем в кредитные бюро.

3. В случае отсутствия у физического или юридического лица кредитной истории, согласно базе данных кредитных историй, поставщик информации формирует первоначальную информацию об этом лице в качестве субъекта кредитной истории.

Сноска. В пункт 3 внесены изменения - постановлением Правления Агентства РК по регулированию и надзору фин. рынка и фин. организаций от 23 февраля 2007 года N 38 (вводится в действие по истечении 14 дней со дня гос. регистрации).

4. Для включения в базу данных кредитных историй первоначальной информации о субъекте кредитной истории поставщик информации направляет ее в кредитные бюро в электронной форме.

5. Дополнительная информация о выполнении субъектом кредитной истории условий заключенного договора о выдаче кредита либо иных обязательств предоставляется поставщиком информации в кредитное бюро по мере ее формирования и по форме, определенной кредитным бюро.

Глава 2. Порядок оформления согласия субъектов кредитных историй на предоставление информации о них в кредитные бюро, оформления согласия на выдачу кредитного отчета

6. Согласие субъекта кредитной истории на предоставление имеющейся о нем информации в кредитное бюро оформляется в соответствии с приложением 1 к настоящим Правилам.

Сноска. Пункт 6 в редакции - постановлением Правления Агентства РК по регулированию и надзору фин. рынка и фин. организаций от 23 февраля 2007 года N 38 (вводится в действие по истечении 14 дней со дня гос. регистрации).

7. исключен - от 23 февраля 2007 года N 38 .

Сноска. В пункт 7 внесены изменения - постановлением Правления Агентства РК по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 26 марта 2005 года N 102 ; исключен - от 23 февраля 2007 года N 38 (вводится в действие по истечении 14 дней со дня гос. регистрации).

8. Согласие субъекта кредитной истории на выдачу кредитного отчета о нем оформляется в соответствии с приложением 2 к настоящим Правилам. Подтверждение о получении согласия субъекта кредитной истории на получение кредитного отчета о нем представляется получателем в кредитное бюро в порядке, определенном кредитным бюро.

Сноска. Пункт 8 в редакции - постановлением Правления Агентства РК по регулированию и надзору фин. рынка и фин. организаций от 23 февраля 2007 года N 38 (вводится в действие по истечении 14 дней со дня гос. регистрации).

9. Согласия субъектов кредитных историй, указанные в пунктах 6 и 8 настоящих Правил, подлежат хранению поставщиками и получателями информации в соответствии с требованиями законодательства Республики Казахстан и внутренними документами, определяющими порядок хранения документов.

В случае если субъект кредитной истории в своем согласии указывает, что оно касается передачи и (или) получения информации из всех возможных источников, то нотариально удостоверенная копия данного согласия впоследствии по договоренности предоставляется кредитному бюро в согласованные с ним сроки для возможности сбора кредитным бюро информации о таком субъекте.

Сноска. Пункт 9 в редакции - постановлением Правления Агентства РК по регулированию и надзору фин. рынка и фин. организаций от 23 февраля 2007 года N 38 (вводится в действие по истечении 14 дней со дня гос. регистрации).

Глава 3. Условия и порядок предоставления кредитного отчета

10. Кредитный отчет, содержащий информацию, указанную в статье 24 Закона о кредитных бюро, по запросу лица, имеющего право на его получение по основаниям, предусмотренным пунктом 1 статьи 29 Закона о кредитных бюро, предоставляется кредитным бюро в электронной или бумажной форме.

11. Кредитное бюро ведет учет документов, связанных с предоставлением кредитных отчетов, и реестр их получателей в соответствии с Законом о кредитных бюро.

Глава 4. Заключительные положения

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

Приложение 1
к Правилам об условиях и минимальных
требованиях
к порядку предоставления информации
поставщиками
информации, о порядке оформления
согласия субъектов
кредитных историй на предоставление
информации о них
в кредитные бюро, оформления согласия
на выдачу
кредитного отчета и об условиях и
порядке
предоставления кредитного отчета

Согласие субъекта кредитной истории на предоставление информации о нем в кредитные бюро

Сноска. Приложение 1 в редакции постановления Правления Национального Банка РК от 26.04.2013 № 110 (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

" ____ " _____ года местное время _____ часов ____ минут

Для физического лица

(фамилия, имя, отчество (если имеется), дата и место рождения, место жительства, номер и дата документа, удостоверяющего личность)

Для юридического

(полное наименование, место нахождения, регистрационный номер в соответствии со справкой или свидетельством о государственной регистрации (перерегистрации) юридического лица или иной идентификационный номер, официально используемый для идентификации юридического лица по законодательству его государственной регистрации)

дает настоящее согласие в том, что информация о нем, касающаяся его (ее) финансовых и других обязательств имущественного характера, находящаяся в

(указать наименование источника(ов) информации. В случае если согласие дается на предоставление информации из всех возможных источников, необходимо сделать об этом отметку) и которая поступит в указанный(ые) источник(и) в будущем

(в случае согласия на раскрытие информации, которая поступит в будущем, необходимо поставить подпись; в случае несогласия с раскрытием информации, которая поступит в будущем, необходимо поставить прочерк),
будет предоставлена во все кредитные бюро (если поставщик информации,

оформляющий настоящее согласие, предоставляет информацию во все кредитные бюро на территории Республики Казахстан в соответствии с пунктами 1 и 2 статьи 23 Закона о кредитных бюро) или в кредитные бюро

(указать наименование кредитных бюро, если поставщик информации, оформляющий настоящее согласие, не обязан предоставлять информацию во все кредитные бюро на территории Республики Казахстан в соответствии со статьей 23 Закона о кредитных бюро).

(для физического лица: собственноручно указывается фамилия, имя и отчество (если имеется), проставляется личная подпись;
для юридического лица: указывается наименование юридического лица, проставляется подпись лица, уполномоченного юридическим лицом на подписание настоящего согласия, с указанием реквизитов доверенности, если лицо действует от имени юридического лица на основании доверенности, с приложением подлинника доверенности)

наименование организации, принявшей настоящее согласие; фамилия, инициалы и подпись лица, уполномоченного принимать настоящее согласие).

Приложение 2
к Правилам об условиях и минимальных
требованиях
к порядку предоставления информации
поставщиками
информации, о порядке оформления
согласия субъектов
кредитных историй на предоставление
информации о них
в кредитные бюро, оформления согласия
на выдачу
кредитного отчета и об условиях и
порядке
предоставления кредитного отчета

Согласие

субъекта кредитной истории на выдачу кредитного отчета получателю кредитного отчета

Сноска. Приложение 2 в редакции постановления Правления Национального Банка РК от 26.04.2013 № 110 (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

"__" _____ года местное время ____ часов ____ минут

Для физического лица

(фамилия, имя, отчество (если имеется), дата и место рождения, место жительства, номер и дата документа, удостоверяющего личность)

Для юридического лица

(полное наименование, место нахождения, регистрационный номер в соответствии со справкой или свидетельством о государственной регистрации (перерегистрации) юридического лица или иной идентификационный номер, официально используемый для идентификации юридического лица по законодательству его государственной регистрации)

дает настоящее согласие в том, что информация о нем, касающаяся его (ее) финансовых и других обязательств имущественного характера, находящаяся в кредитных бюро и которая поступит в кредитные бюро в будущем, будет раскрыта получателю информации из кредитного(ых) бюро принявшему(их) настоящее согласие

(для физического лица: собственноручно указывается фамилия, имя и отчество (если имеется), проставляется личная подпись);
для юридического лица: указывается наименование юридического лица, проставляется подпись лица, уполномоченного юридическим лицом на подписание настоящего согласия, с указанием реквизитов доверенности, если лицо действует от имени юридического лица на основании доверенности, с приложением подлинника доверенности)

(наименование организации, принявшей настоящее согласие; фамилия, инициалы и подпись лица, уполномоченного принимать настоящее согласие).

Приложение 3 к Правилам
об условиях и минимальных требованиях
к порядку предоставления информации
поставщиками информации,
о порядке оформления согласия
субъектов
кредитных историй на предоставление
информации о них в кредитные бюро,
оформления согласия на выдачу
кредитного
отчета и об условиях и порядке
предоставления кредитного отчета <*>

Сноска. В Приложение 3 внесены изменения - постановлением Правления Агентства РК по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 26 марта 2005 года N 102 ; исключен - постановлением Правления Агентства РК по регулированию и надзору фин. рынка и фин. организаций от 23 февраля 2007 года N 38 (вводится в действие по истечении 14 дней со дня гос. регистрации).

Приложение 4 к Правилам
об условиях и минимальных требованиях
к порядку предоставления информации
поставщиками информации,
о порядке оформления согласия
субъектов
кредитных историй на предоставление
информации о них в кредитные бюро,
оформления согласия на выдачу

кредитного
отчета и об условиях и порядке
предоставления кредитного отчета <*>

Сноска. В Приложение 4 внесены изменения - постановлением Правления Агентства РК по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 26 марта 2005 года N 102 ; исключен - постановлением Правления Агентства РК по регулированию и надзору фин. рынка и фин. организаций от 23 февраля 2007 года N 38 (вводится в действие по истечении 14 дней со дня гос. регистрации).

Приложение 5 к Правилам
об условиях и минимальных требованиях
к порядку предоставления информации
поставщиками информации,
о порядке оформления согласия
субъектов
кредитных историй на предоставление
информации о них в кредитные бюро,
оформления согласия на выдачу
кредитного
отчета и об условиях и порядке
предоставления кредитного отчета <*>

Сноска. В Приложение 5 внесены изменения - постановлением Правления Агентства РК по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 26 марта 2005 года N 102 ; исключен - постановлением Правления Агентства РК по регулированию и надзору фин. рынка и фин. организаций от 23 февраля 2007 года N 38 (вводится в действие по истечении 14 дней со дня гос. регистрации).