

**Об утверждении Правил, сроков и объемов предоставления информации и сведений кредитными бюро**

***Утративший силу***

Постановление Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 27 августа 2007 года N 223. Зарегистрировано в Министерстве юстиции Республики Казахстан 1 октября 2007 года N 4951. Утратило силу постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 28 ноября 2016 года № 278

      Сноска. Утратило силу постановлением Правления Национального Банка РК от 28.11.2016 № 278 (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

      В целях совершенствования нормативных правовых актов, регулирующих деятельность кредитных бюро, Правление Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций (далее - Агентство) **ПОСТАНОВЛЯЕТ** :

      1. Утвердить прилагаемые Правила, сроки и объемы предоставления информации и сведений кредитными бюро.

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

      3. Департаменту надзора за субъектами страхового рынка и другими финансовыми организациями (Каракулова Д.Ш.):

      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 кредитного бюро, Объединения юридических лиц "Ассоциация финансистов Казахстана".

      4. Управлению информационных технологий (Бейсенбаев А.Ж.) в срок до 1 октября 2008 года обеспечить разработку программного обеспечения по сбору отчетности кредитных бюро.

      5. Службе Председателя Агентства принять меры к публикации настоящего постановления в средствах массовой информации Республики Казахстан.

      6. Контроль за исполнением настоящего постановления возложить на заместителя Председателя Агентства Бахмутову Е.Л.

|  |  |
| --- | --- |
|
Председатель  |
 |

|  |  |
| --- | --- |
|   | Утвержденыпостановлением ПравленияАгентства Республики Казахстанпо регулированию и надзоруфинансового рынка и финансовыхорганизацийот 27 августа 2007 года N 223 |

 **Правила, сроки и объемы предоставления информации**
**и сведений кредитными бюро**

      1. Настоящие Правила разработаны в соответствии с Законом Республики Казахстан от 4 июля 2004 года "О кредитных бюро и формировании кредитных историй в Республике Казахстан" (далее - Закон) и устанавливают порядок, сроки и объемы представления информации и сведений кредитными бюро в уполномоченный государственный орган по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций (далее - уполномоченный орган).

      2. Кредитные бюро предоставляют в уполномоченный орган:

      1) ежемесячно, не позднее десятого рабочего дня месяца, следующего за отчетным, на электронном и бумажных носителях информацию и сведения согласно приложениям 1, 2 и 3 к настоящим Правилам;

      2) ежеквартально, не позднее десятого рабочего дня месяца, следующего за отчетным, на электронном и бумажных носителях информацию согласно приложению 4 к настоящим Правилам;

      3) ежеквартально, не позднее десятого рабочего дня месяца, следующего за отчетным, на бумажном носителе информацию о результатах осуществления дополнительных видов деятельности.

      3. Информация и сведения, представляемые кредитными бюро, включают в себя:

      1) информацию о количестве кредитных историй в базе данных кредитных историй согласно приложению 1 к настоящим Правилам;

      2) сведения о количестве договоров о предоставлении займа и условных обязательств в разрезе поставщиков информации согласно приложению 2 к настоящим Правилам;

      3) сведения о количестве выданных кредитных отчетов из базы данных кредитных историй кредитного бюро согласно приложению 3 к настоящим Правилам;

      4) информацию о заключенных договорах о предоставлении информации и (или) о получении кредитного отчета согласно приложению 4 к настоящим Правилам;

      5) информацию о результатах осуществления дополнительных видов деятельности с подробным описанием деятельности (при наличии такой информации) в произвольной форме.

      4. Информация и сведения, составляемые в соответствии с приложениями 1-4 к настоящим Правилам, и информация о результатах осуществления дополнительных видов деятельности подписываются первым руководителем кредитного бюро или лицом, его замещающим, а также лицом, ответственным за их заполнение, заверяется печатью кредитного бюро.

      5. Идентичность данных, представляемых на электронном носителе, данным на бумажном носителе, обеспечивается первым руководителем кредитного бюро или лицом, его замещающим.

|  |  |
| --- | --- |
|   | Приложение 1к Правилам, срокам и объемампредоставления информациии сведений кредитными бюро |

      Информация о количестве кредитных историй

      в базе данных кредитных историй

       кредитного бюро \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

       по состоянию на 01 \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_20 \_\_ года

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|
 |
Количество
кредитных историй
за отчетный период  |
Количество кредитных
историй с начала
создания базы данных
с нарастающим итогом  |
|
Общее количество
кредитных историй  |
 |
 |
|
в том
числе  |
по
физическим
лицам  |
 |
 |
|
по
юридическим
лицам  |
 |
 |

       Первый руководитель \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ подпись\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ дата \_\_\_\_\_\_\_\_

      Ответственное лицо \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ подпись \_\_\_\_\_\_\_\_\_ дата \_\_\_\_\_\_\_\_

      Место для печати

      Дата составления отчета "\_\_\_" \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_20\_\_\_года

|  |  |
| --- | --- |
|   | Приложение 2к Правилам, срокам и объемампредоставления информациии сведений кредитными бюро |

      **Сведения о количестве договоров о предоставлении займа и**

      **условных обязательств в разрезе поставщиков информации**

       Кредитное бюро \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

       по состоянию на 01 \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_20 \_\_ года

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
|
N  |
Наименование поставщика информации  |
Количество
договоров о
предоставлении займа
и условных
обязательств за
отчетный период  |
Количество
договоров о
предоставлении
займа и условных
обязательств с начала
создания базы данных
с нарастающим итогом  |
Дата
послед-
него
обнов-
ления
инфор-
мации
в базе
данных
постав-
щиком  |
|
всего  |
в том числе  |
всего  |
в том числе  |
|
по
физи-
ческим
лицам  |
по
юриди-
ческим
лицам  |
 |
по
физи-
ческим
лицам  |
по
юриди-
ческим
лицам  |
|
1  |
Банки  |
 |
 |
 |
 |
 |
 |
 |
|
1)  |
 |
 |
 |
 |
 |
 |
 |
 |
|
...  |
 |
 |
 |
 |
 |
 |
 |
 |
|
2  |
Организации,
осуществляющие
отдельные виды
банковских
операций  |
 |
 |
 |
 |
 |
 |
 |
|
1)  |
 |
 |
 |
 |
 |
 |
 |
 |
|
...  |
 |
 |
 |
 |
 |
 |
 |
 |
|
3  |
Индивидуальные
предприниматели
или юридические
лица, реализую-
щие товары и
услуги в кредит
либо предостав-
ляющие отсрочки
платежей  |
 |
 |
 |
 |
 |
 |
 |
|
1)  |
 |
 |
 |
 |
 |
 |
 |
 |
|
...  |
 |
 |
 |
 |
 |
 |
 |
 |
|
4  |
государствен-
ные органы,
осуществляющие
регистрацию
прав на
недвижимое
имущество и
сделок с ним  |
 |
 |
 |
 |
 |
 |
 |
|
1)  |
 |
 |
 |
 |
 |
 |
 |
 |
|
...  |
 |
 |
 |
 |
 |
 |
 |
 |
|
5  |
иные лица на
основании
договоров о
предоставлении
информации  |
 |
 |
 |
 |
 |
 |
 |
|
1)  |
 |
 |
 |
 |
 |
 |
 |
 |
|
...  |
 |
 |
 |
 |
 |
 |
 |
 |
|
6  |
Всего  |
 |
 |
 |
 |
 |
 |
 |

       Первый руководитель \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ подпись\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ дата \_\_\_\_\_\_\_\_

      Ответственное лицо \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ подпись \_\_\_\_\_\_\_\_\_ дата \_\_\_\_\_\_\_\_

      Место для печати

      Дата составления отчета "\_\_\_" \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_20\_\_\_года

|  |  |
| --- | --- |
|   | Приложение 3к Правилам, срокам и объемампредоставления информациии сведений кредитными бюро |

      Сведения о количестве выданных кредитных отчетов

      из базы данных кредитных историй

       кредитного бюро \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

       по состоянию на 01 \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_20\_\_года

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|
N  |
Наименование
получателя
кредитного
отчета  |
Количество выданных кредитных отчетов
по видам отчета за отчетный период  |
|
1  |
2  |
3  |
4  |
5  |
6  |
|
 |
 |
всего  |
отчет 1  |
отчет 2  |
...  |
|
 |
 |
по
физи-
чес-
ким
лицам  |
по
юри-
дичес-
ким
лицам  |
по
физи-
чес-
ким
лицам  |
по
юри-
дичес-
ким
лицам  |
по
физи-
чес-
ким
лицам  |
по
юри-
дичес-
ким
лицам  |
|
1  |
Банки  |
 |
 |
 |
 |
 |
 |
 |
|
1)  |
 |
 |
 |
 |
 |
 |
 |
 |
|
...  |
 |
 |
 |
 |
 |
 |
 |
 |
|
2  |
Организации,
осуществляющие
отдельные виды
банковских
операций  |
 |
 |
 |
 |
 |
 |
 |
|
1)  |
 |
 |
 |
 |
 |
 |
 |
 |
|
...  |
 |
 |
 |
 |
 |
 |
 |
 |
|
3  |
Индивидуальные
предприниматели
или юридические
лица, реализую-
щие товары и
услуги в
кредит либо
предоставляющие
отсрочки платежей  |
 |
 |
 |
 |
 |
 |
 |
|
1)  |
 |
 |
 |
 |
 |
 |
 |
 |
|
...  |
 |
 |
 |
 |
 |
 |
 |
 |
|
4  |
Иные лица на
основании
договоров о
предоставлении
информации  |
 |
 |
 |
 |
 |
 |
 |
|
1)  |
 |
 |
 |
 |
 |
 |
 |
 |
|
...  |
 |
 |
 |
 |
 |
 |
 |
 |
|
5  |
Субъекты
кредитных
историй  |
 |
 |
 |
 |
 |
 |
 |
|
6  |
Всего  |
 |
 |
 |
 |
 |
 |
 |
|
7  |
Количество
выданных
исправленных
кредитных
отчетов  |
 |
 |
 |
 |
 |
 |
 |
|
в том
числе  |
по физи-
ческим
лица  |
 |
 |
 |
 |
 |
 |
 |
|
по юри-
дическим
лицам  |
 |
 |
 |
 |
 |
 |
 |

      продолжение таблицы

|  |
| --- |
|
Количество выданных кредитных отчетов по видам отчета
с начала создания базы данных с нарастающим итогом  |
|
7  |
8  |
9  |
10  |
|
всего  |
отчет 1  |
отчет 2  |
...  |
|
по фи-
зическим
лицам  |
по юри-
дическим
лицам  |
по фи-
зическим
лицам  |
по юри-
дическим
лицам  |
по фи-
зическим
лицам  |
по юри-
дическим
лицам  |
|
 |
 |
 |
 |
 |
 |
 |
|
 |
 |
 |
 |
 |
 |
 |
|
 |
 |
 |
 |
 |
 |
 |

      Пояснения по заполнению таблицы:

      В графах 4, 5, 6, 8, 9, 10 указываются названия видов кредитных отчетов.

      В строке 7 указываются количество выданных кредитных отчетов, исправленных в соответствии с заявлением субъекта кредитной истории об оспаривании информации, содержащейся в кредитном отчете.

      Первый руководитель \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ подпись\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ дата \_\_\_\_\_\_\_\_

      Ответственное лицо \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ подпись \_\_\_\_\_\_\_\_\_ дата \_\_\_\_\_\_\_\_

      Место для печати Дата составления отчета "\_\_\_" \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_20\_\_\_года

|  |  |
| --- | --- |
|   | Приложение 4к Правилам, срокам и объемампредоставления информациии сведений кредитными бюро |

      **Информация о заключенных договорах о предоставлении**

      **информации и (или) о получении кредитного отчета**

       Кредитное бюро \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

       по состоянию на 01 \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ 20\_\_ года

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|
Наименование участника
системы формирования
кредитных историй и их
использования  |
Номер
договора  |
Дата заключения
договора  |
|
Поставщики информации:  |
 |
 |
|
банки  |
 |
 |
|
1)  |
 |
 |
|
2)  |
 |
 |
|
...  |
 |
 |
|
организации, осуществляющие
отдельные виды банковских
операций:  |
 |
 |
|
1)  |
 |
 |
|
2)  |
 |
 |
|
...  |
 |
 |
|
индивидуальные
предприниматели или
юридические лица,
реализующие товары и
услуги в кредит либо
предоставляющие отсрочки
платежей:  |
 |
 |
|
1)  |
 |
 |
|
2)  |
 |
 |
|
...  |
 |
 |
|
государственный орган,
осуществляющий регистрацию
прав на недвижимое имущество
и сделок с ним.  |
 |
 |
|
иные лица на основании
договоров о предоставлении
информации и (или) получении
кредитных отчетов:  |
 |
 |
|
1)  |
 |
 |
|
2)  |
 |
 |
|
...  |
 |
 |
|
Общее количество заключенных
договоров о предоставлении
информации.  |
 |
 |
|
Получатели кредитного отчета:  |
 |
 |
|
банки  |
 |
 |
|
1)  |
 |
 |
|
2)  |
 |
 |
|
...  |
 |
 |
|
организации, осуществляющие
отдельные виды банковских
операций:  |
 |
 |
|
1)  |
 |
 |
|
2)  |
 |
 |
|
...  |
 |
 |
|
индивидуальные
предприниматели или
юридические лица,
реализующие товары и
услуги в кредит либо
предоставляющие отсрочки
платежей:  |
 |
 |
|
1)  |
 |
 |
|
2)  |
 |
 |
|
...  |
 |
 |
|
иные лица на основании
договоров о предоставлении
информации и (или) получении
кредитных отчетов:  |
 |
 |
|
1)  |
 |
 |
|
2)  |
 |
 |
|
...  |
 |
 |
|
субъекты кредитной истории.  |
 |
 |
|
Общее количество заключенных
договоров о получении
кредитного отчета.  |
 |
 |

       Первый руководитель \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ подпись\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ дата \_\_\_\_\_\_\_\_

      Ответственное лицо \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ подпись \_\_\_\_\_\_\_\_\_ дата \_\_\_\_\_\_\_\_

      Место для печати

      Дата составления отчета "\_\_\_" \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_20\_\_\_года

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