

**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 |  |

|  |  |
| --- | --- |
|  | Утверждены постановлением Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 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 1 к Правилам, срокам и объемам предоставления информации и 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 2 к Правилам, срокам и объемам предоставления информации и 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 3 к Правилам, срокам и объемам предоставления информации и 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 4 к Правилам, срокам и объемам предоставления информации и 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