

Об утверждении Правил лицензирования деятельности кредитного бюро

Утративший силу

Постановление Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 26 мая 2008 года № 76 . Зарегистрировано в Министерстве юстиции Республики Казахстан 11 июля 2008 года № 5256. Утратило силу постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 28 октября 2016 года № 263 (вводится в действие по истечении двадцати одного календарного дня после дня его первого официального опубликования)

Сноска. Утратило силу постановлением Правления Национального Банка РК от 28.10.2016 № 263 (вводится в действие по истечении двадцати одного календарного дня 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 лицензирования деятельности кредитного бюро (далее - Правила).

2. Признать утратившим силу постановление Правления Агентства от 17 июня 2006 года N 129 "Об утверждении Правил лицензирования кредитных бюро" (зарегистрированное в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под N 4280).

3. Настоящее постановление вводится в действие по истечении двадцати одного дня с даты его официального опубликования.

4. Кредитным бюро в течение месячного срока, после введения в действие настоящего постановления, представить в Агентство документы, указанные в пункте 3 Правил.

5. Управлению лицензирования (Нажимеденова А.Ж.):

1) совместно с Юридическим департаментом (Сарсенова Н.В.) принять меры к государственной регистрации в Министерстве юстиции Республики Казахстан настоящего постановления;

2) в десятидневный срок со дня введения в действие настоящего постановления довести его до сведения кредитных бюро, Объединения юридических лиц "Ассоциация финансистов Казахстана" и заинтересованных подразделений Агентства.

6. Контроль за исполнением настоящего постановления возложить на заместителя Председателя Агентства Байсынова М.Б.

Председатель

Е. Бахмутова

Утверждены
постановлением Правления
Агентства Республики Казахстан
по регулированию и надзору
финансового рынка
и финансовых организаций
от 26 мая 2008 года N 76

Правила

лицензирования деятельности кредитного бюро

Настоящие Правила разработаны в соответствии с Законами Республики Казахстан от 6 июля 2004 года "О кредитных бюро и формировании кредитных историй в Республике Казахстан" (далее - Закон о кредитных бюро) и от 11 января 2007 года "О лицензировании" (далее - Закон о лицензировании) и устанавливают условия и порядок лицензирования деятельности кредитного бюро.

1. Лицо, претендующее на получение лицензии на право осуществления деятельности кредитного бюро (далее - заявитель), представляет в уполномоченный орган по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций (далее - уполномоченный орган) документы, предусмотренные пунктом 1 статьи 9 Закона о кредитных бюро.

2. Заявление о выдаче лицензии на осуществление деятельности кредитного бюро представляется согласно приложению 1 к настоящим Правилам.

3. К документу, предусмотренному подпунктом 4) пункта 1 статьи 9 Закона о кредитных бюро, прилагаются следующие документы:

1) техническое задание по разработке информационных систем, утвержденное первым руководителем;

2) документ, содержащий сведения о процессе разработки, внедрения и сопровождения информационных систем, включающий определение этапов разработки, порядка внесения изменений, приема, тестирования и ввода в промышленную эксплуатацию, требования к документированию всех этапов;

3) политика информационной безопасности, которая должна содержать описание состава используемой информационной системы, список пользователей информационной системы заявителя, их права (в зависимости от их служебного положения и характера выполняемых функций) на доступ к информации, программным и техническим средствам и определять:

общие направления работы в области информационной безопасности;

цель и задачи защиты информационной системы;

основные принципы и способы достижения необходимого уровня безопасности;

определение должностных лиц заявителя, ответственных за разработку необходимых требований, определяющих политику информационной безопасности;

определение подразделений заявителя, ответственных за создание и поддержание работоспособности информационных систем и системы их защиты;

меры, предотвращающие нарушения режима безопасности информационных систем в случае возникновения обстоятельств непреодолимой силы, к которым относятся стихийные бедствия, аварии, пожары, отключение электроэнергии, повреждение линий связи, массовые беспорядки, забастовки, военные действия;

внутренние документы по исключению несанкционированного изменения программного обеспечения и/или данных информационной системы и организации безопасности информационной системы;

4) документы, подтверждающие наличие технических и иных помещений для безопасного размещения и эксплуатации информационных систем (подлинник или нотариально удостоверенную копию договора аренды помещения или документа, подтверждающего право собственности на занимаемое помещение);

5) документы по монтажу контроля доступа (договор, спецификация);

6) документы по поставке серверного оборудования (договор, спецификация, акт поставки оборудования, технический протокол);

7) документы по приобретению компьютерного оборудования (договор, акт приема-передачи, гарантийный талон, сертификат соответствия);

8) документы по приобретению программного обеспечения;

9) документы по монтажу системы видеонаблюдения;

10) документ, содержащий информацию о наличии регламентированных процедур предоставления и получения электронных сообщений.

Сноска. Пункт 3 с изменениями, внесенными постановлением Правления Агентства РК по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 28.11.2008 N 182 (порядок введения в действие см. п. 2).

4. Документы, перечисленные в пункте 3 настоящих Правил, представляются с учетом требований, предусмотренных постановлением Правления Агентства 18 июля 2008 года № 105 "Об утверждении Инструкции об организации информационного процесса в деятельности участников системы формирования кредитных историй и их использования, формирования системы безопасности, установлении минимальных требований к их электронному оборудованию, сохранности базы данных кредитных историй и помещениям" (

зарегистрированным в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 5310).

Сноска. Пункт 4 в редакции постановления Правления Агентства РК по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 28.11.2008 N 182 (порядок введения в действие см. п. 2).

5. При соответствии документов, представленных заявителем для получения лицензии, требованиям законодательства Республики Казахстан, в том числе настоящих Правил, заявителю выдается лицензия согласно приложению 2 к настоящим Правилам.

6. Лицензия на право осуществления деятельности кредитного бюро выдается уполномоченным органом на неограниченный срок.

7. Отказ в выдаче лицензии на право осуществления деятельности кредитного бюро производится по основаниям, предусмотренным статьей 10 Закона о кредитных бюро, статьей 45 Закона о лицензировании.

8. Кредитное бюро в случаях изменения сведений, указанных в заявлении на получение лицензии, а также внесении изменений и дополнений в документы, указанные в подпунктах 2), 3) пункта 1 статьи 9 Закона о кредитных бюро, представляет в уполномоченный орган информацию о изменениях и дополнениях, а также нотариально засвидетельствованные копии учредительных документов, на государственном и русском языках с отметкой и печатью зарегистрировавшего органа юстиции, в течение четырнадцати дней со дня регистрации таких изменений и дополнений.

8-1. При утере, порче лицензии кредитным бюро уполномоченный орган в течение десяти рабочих дней со дня получения письменного заявления кредитного бюро производит выдачу дубликата лицензии с присвоением нового номера и надписью "Дубликат" в правом верхнем углу.

Сноска. Правила дополнены пунктом 8-1 в соответствии с постановлением Правления Агентства РК по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 28.11.2008 N 182 (порядок введения в действие см. п . 2).

9. При выдаче (переоформлении) лицензий (дубликата лицензий) на право осуществления деятельности кредитного бюро взимается лицензионный сбор, размер и порядок уплаты которого определяется законодательством Республики Казахстан.

9-1. Решение уполномоченного органа о приостановлении действия лицензии , принятое в соответствии со статьей 12 Закона о кредитных бюро, направляется для исполнения кредитному бюро.

Сноска. Правила дополнены пунктом 9-1 в соответствии с постановлением Правления Агентства РК по регулированию и надзору финансового рынка и

финансовых организаций от 28.11.2008 N 182 (порядок введения в действие см. п . 2).

9-2. Кредитное бюро, действие лицензии у которого приостановлено, ежемесячно не позднее десятого числа каждого месяца (до даты возобновления действия лицензии) уведомляет уполномоченный орган о мероприятиях, проведенных кредитным бюро по устранению выявленных нарушений.

Сноска. Правила дополнены пунктом 9-2 в соответствии с постановлением Правления Агентства РК по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 28.11.2008 N 182 (порядок введения в действие см. п . 2).

9-3. Информация о добровольном возврате лицензии публикуется кредитным бюро в средствах массовой информации республиканского значения не позднее шестидесяти календарных дней до даты ее возврата уполномоченному органу.

Кредитное бюро при добровольном возврате уполномоченному органу лицензии одновременно с ходатайством представляет письмо о подтверждении исполнения мероприятий, указанных в статье 15 Закона о кредитных бюро.

Сноска. Правила дополнены пунктом 9-3 в соответствии с постановлением Правления Агентства РК по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 28.11.2008 N 182 (порядок введения в действие см. п . 2).

9-4. Уполномоченный орган раскрывает информацию о выдаче и лишении лицензии, а также о приостановлении, прекращении и возобновлении действия лицензий кредитного бюро путем ее размещения на официальном веб-сайте уполномоченного органа либо по запросам заинтересованных лиц.

Сноска. Правила дополнены пунктом 9-4 в соответствии с постановлением Правления Агентства РК по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 28.11.2008 N 182 (порядок введения в действие см. п . 2).

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

Приложение 1
к Правилам лицензирования
деятельности кредитного бюро

Сноска. Приложение 1 с изменениями, внесенными постановлением Правления Агентства РК по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 29.03.2010 № 50 (вводится в действие с 01.01.2012).

В _____
(полное наименование уполномоченного органа)
от _____

(полное наименование заявителя)

ЗАЯВЛЕНИЕ

Прошу выдать лицензию на осуществление деятельности кредитного бюро.

Сведения о заявителе:

1. Место нахождения заявителя (адрес юридический/фактический)

(индекс, город, район, область, улица, номер дома, бизнес-идентификационный номер)

2. Сведения о первом руководителе и главном бухгалтере кредитного бюро (фамилия, имя, при наличии - отчество, дата рождения, номера контактных телефонов);

3. Сведения об акционерах (учредителях, участниках) кредитного бюро: для юридических лиц - полное наименование, сведения о государственной регистрации (перерегистрации), размер уставного капитала, для физических лиц - фамилия, имя, при наличии - отчество, дата и год рождения);

4. Размер уставного капитала с указанием реквизитов документов, подтверждающих полную оплату - платежные поручения, приходные кассовые ордера (за исключением юридических лиц в организационно-правовой форме акционерного общества);

5. Номер и дата свидетельства о государственной регистрации выпуска объявленных акций (для юридических лиц в организационно-правовой форме акционерного общества).

6. Перечень направляемых документов, количество экземпляров и листов по каждому из них:

Заявитель полностью несет ответственность за достоверность прилагаемых к заявлению документов (информации).

Фамилия, имя, при наличии - отчество, должность лица, уполномоченного заявителем на подачу заявления

(подпись)

" ____ " _____ 200__ года

Место печати

Приложение 2
к Правилам лицензирования
деятельности кредитного бюро

Герб

Республики Казахстан

Полное наименование уполномоченного органа

Лицензия

на осуществление деятельности кредитного бюро

Номер лицензии _____ Дата выдачи " ____ " _____ года

полное наименование кредитного бюро

Данные о лицензии кредитного бюро, полученной впервые:

(номер, дата, наименование уполномоченного органа, выдавшего лицензию)

Председатель (заместитель Председателя)

Место печати

город Алматы