

**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 вeб-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-

       индентификационный 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

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