

Об утверждении условий и минимальных требований к порядку предоставления информации поставщиками информации в кредитные бюро, Правил оформления согласия субъектов кредитных историй на предоставление информации о них в кредитные бюро (за исключением кредитного бюро с государственным участием), оформления согласия на выдачу кредитного отчета о нем другим лицам из кредитного бюро, а также Правил и условий предоставления кредитного отчета

Постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 27 марта 2017 года № 53. Зарегистрировано в Министерстве юстиции Республики Казахстан 12 мая 2017 года № 15115.

Сноска. Заголовок – в редакции постановления Правления Агентства РК по регулированию и развитию финансового рынка от 16.08.2024 № 52 (вводится в действие с 20.08.2024).

В соответствии с Законом Республики Казахстан от 6 июля 2004 года "О кредитных бюро и формировании кредитных историй в Республике Казахстан" Правление Национального Банка Республики Казахстан **ПОСТАНОВЛЯЕТ:**

1. Утвердить:

1) Условия и минимальные требования к порядку предоставления информации поставщиками информации в кредитные бюро согласно приложению 1 к настоящему постановлению;

2) Правила оформления согласия субъектов кредитных историй на предоставление информации о них в кредитные бюро (за исключением кредитного бюро с государственным участием), оформления согласия на выдачу кредитного отчета о нем другим лицам из кредитного бюро согласно приложению 2 к настоящему постановлению;

3) Правила и условия предоставления кредитного отчета согласно приложению 3 к настоящему постановлению.

Сноска. Пункт 1 – в редакции постановления Правления Агентства РК по регулированию и развитию финансового рынка от 16.08.2024 № 52 (вводится в действие с 20.08.2024).

2. Признать утратившими силу нормативные правовые акты Республики Казахстан, а также структурный элемент нормативного правового акта Республики Казахстан по перечню согласно приложению 4 к настоящему постановлению.

3. Департаменту методологии финансового рынка (Абдрахманов Н.А.) в установленном законодательством Республики Казахстан порядке обеспечить:

1) совместно с Юридическим департаментом (Сарсенова Н.В.) государственную регистрацию настоящего постановления в Министерстве юстиции Республики Казахстан;

2) в течение десяти календарных дней со дня государственной регистрации настоящего постановления направление его копии в бумажном и электронном виде на казахском и русском языках в Республиканское государственное предприятие на праве хозяйственного ведения "Республиканский центр правовой информации" для официального опубликования и включения в Эталонный контрольный банк нормативных правовых актов Республики Казахстан;

3) размещение настоящего постановления на официальном интернет-ресурсе Национального Банка Республики Казахстан после его официального опубликования.

4. Управлению по защите прав потребителей финансовых услуг и внешних коммуникаций (Терентьев А.Л.) обеспечить в течение десяти календарных дней после государственной регистрации настоящего постановления направление его копии на официальное опубликование в периодические печатные издания.

5. Контроль за исполнением настоящего постановления возложить на заместителя Председателя Национального Банка Республики Казахстан Смолякова О.А.

6. Настоящее постановление вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования.

Председатель

Национального Банка Д. Акишев

Приложение 1

к постановлению Правления

Национального Банка

Республики Казахстан

от 27 марта 2017 года № 53

Условия и минимальные требования к порядку предоставления информации поставщиками информации в кредитные бюро

1. Настоящие условия и минимальные требования к порядку предоставления информации поставщиками информации в кредитные бюро (далее - Условия) разработаны в соответствии с Законом Республики Казахстан "О кредитных бюро и формировании кредитных историй в Республике Казахстан" (далее - Закон) и определяют условия и минимальные требования к порядку предоставления информации поставщиками информации, указанными в подпунктах 1), 1-1), 2), 3) и 3-1) пункта 1 статьи 18 Закона, в кредитные бюро.

Сноска. Пункт 1 – в редакции постановления Правления Агентства РК по регулированию и развитию финансового рынка от 16.08.2024 № 52 (вводится в действие с 20.08.2024).

2. Условиями и минимальными требованиями предоставления информации в кредитные бюро являются:

1) предоставление поставщиком информации в двухдневный срок после даты заключения договора о предоставлении информации с кредитным бюро в письменной форме сведений о лицах, ответственных за предоставление информации в кредитное бюро и (или) уполномоченных на взаимодействие с кредитным бюро, и лицах, их заменяющих (фамилия, имя, отчество (при его наличии), должность, номер контактного телефона);

2) предоставление поставщиком информации, указанным в подпункте 1) (за исключением кредитных товариществ и ломбардов) пункта 1 статьи 18 Закона, в порядке, определенном договором о предоставлении информации, в кредитное бюро в режиме реального времени информации о субъекте кредитной истории – физическом лице о подаче им заявления на заключение договора банковского займа, договора о предоставлении микрокредита с указанием индивидуального идентификационного номера физического лица, суммы и цели банковского займа, микрокредита;

3) учет поставщиком информации, указанным в подпунктах 1), 1-1), 2) и 4) пункта 1 статьи 18 Закона, полученных им согласий субъектов кредитных историй на предоставление информации о них в кредитные бюро (за исключением кредитного бюро с государственным участием) в электронной форме;

4) наличие согласия субъекта кредитной истории поставщикам информации, указанным в подпунктах 1), 1-1), 2) и 4) пункта 1 статьи 18 Закона, на предоставление информации о нем в кредитные бюро (за исключением кредитного бюро с государственным участием).

Сноска. Пункт 2 – в редакции постановления Правления Агентства РК по регулированию и развитию финансового рынка от 16.08.2024 № 52 (порядок введения в действие см. п. 4).

3. В случае отсутствия у физического или юридического лица кредитной истории в базе данных кредитных историй кредитного бюро, поставщик информации формирует и предоставляет в кредитные бюро на электронном носителе следующую информацию:

по физическому лицу - фамилия, имя, отчество (при его наличии), индивидуальный идентификационный номер, дата и место рождения, юридический адрес, номер и дата документа, удостоверяющего личность (или иные персональные данные, предусмотренные законодательством государства, в котором зарегистрирован нерезидент Республики Казахстан);

по юридическому лицу - полное наименование, место нахождения, регистрационный номер в соответствии со справкой или свидетельством о государственной регистрации (перерегистрации) юридического лица,

бизнес-идентификационный номер (или иная информация, предусмотренная законодательством государства, в котором зарегистрирован нерезидент Республики Казахстан, идентифицирующая его в качестве юридического лица).

4. Иные сведения, определенные договором о предоставлении информации, заключаемым между поставщиком информации и кредитным бюро, представляются поставщиком информации в кредитное бюро по мере их формирования в сроки, установленные Законом.

Приложение 2
к постановлению Правления
Национального Банка
Республики Казахстан
от 27 марта 2017 года № 53

Правила оформления согласия субъектов кредитных историй на предоставление информации о них в кредитные бюро (за исключением кредитного бюро с государственным участием), оформления согласия на выдачу кредитного отчета о нем другим лицам из кредитного бюро

Сноска. Заголовок - в редакции постановления Правления Агентства РК по регулированию и развитию финансового рынка от 16.08.2024 № 52 (вводится в действие с 20.08.2024).

Сноска. Правила в редакции постановления Правления Национального Банка РК от 31.12.2019 № 272 (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

Глава 1. Общие положения

1. Настоящие Правила оформления согласия субъектов кредитных историй на предоставление информации о них в кредитные бюро (за исключением кредитного бюро с государственным участием), оформления согласия на выдачу кредитного отчета о нем другим лицам из кредитного бюро (далее - Правила) разработаны в соответствии с Законом Республики Казахстан "О кредитных бюро и формировании кредитных историй в Республике Казахстан" (далее - Закон) и определяют порядок оформления согласий субъектов кредитных историй на предоставление информации о них в кредитные бюро (за исключением кредитного бюро с государственным участием) и на выдачу кредитного отчета о нем другим лицам из кредитного бюро.

Сноска. Пункт 1 - в редакции постановления Правления Агентства РК по регулированию и развитию финансового рынка от 16.08.2024 № 52 (вводится в действие с 20.08.2024).

2. В Правилах используются понятия и термины, определенные в Законе.

3. Согласие субъекта кредитной истории на предоставление информации о нем в кредитные бюро (за исключением кредитного бюро с государственным участием) и (

или) согласие на выдачу кредитного отчета получателю кредитного отчета о нем другим лицам из кредитного бюро подлежат хранению поставщиками информации, указанными в подпунктах 1), 1-1), 2) и 4) пункта 1 статьи 18 Закона и получателями кредитных отчетов в соответствии с требованиями законодательства Республики Казахстан о кредитных бюро и формировании кредитных историй и внутренними документами, определяющими порядок хранения документов.

Сноска. Пункт 3 - в редакции постановления Правления Агентства РК по регулированию и развитию финансового рынка от 16.08.2024 № 52 (вводится в действие с 20.08.2024).

Глава 2. Порядок оформления согласия субъектов кредитных историй на предоставление информации о них в кредитные бюро (за исключением кредитного бюро с государственным участием)

4. Поставщики информации, указанные в подпунктах 1), 1-1), 2) и 4) пункта 1 статьи 18 Закона, получают согласие субъекта кредитной истории на предоставление информации о нем в кредитные бюро (за исключением кредитного бюро с государственным участием) (далее - согласие на предоставление информации) при заключении договора о предоставлении займа либо иной сделки между поставщиком информации и субъектом кредитной истории.

Сноска. Пункт 4 - в редакции постановления Правления Агентства РК по регулированию и развитию финансового рынка от 16.08.2024 № 52 (вводится в действие с 20.08.2024).

5. Согласие на предоставление информации оформляется в произвольной письменной форме на бумажном носителе либо в электронной форме и содержит следующие сведения:

- 1) дату оформления согласия на предоставление информации;
- 2) сведения о субъекте кредитной истории:

по физическому лицу - фамилию, имя, отчество (при его наличии), индивидуальный идентификационный номер или персональные данные, предусмотренные законодательством государства, в котором зарегистрирован нерезидент Республики Казахстан;

по юридическому лицу - полное наименование, бизнес-идентификационный номер или информацию, предусмотренную законодательством государства, в котором зарегистрирован нерезидент Республики Казахстан, идентифицирующую его в качестве юридического лица;

3) отметку о согласии на предоставление информации о нем в кредитное бюро, с которым поставщиком информации заключен договор о предоставлении информации;

4) в случае представления согласия на предоставление информации на бумажном носителе – подпись субъекта кредитной истории-физического лица с указанием его фамилии, имени, отчества (при его наличии) или его доверенного лица, действующего

на основании доверенности, оформленной в соответствии с законодательством Республики Казахстан о нотариате, подпись лица, уполномоченного субъектом кредитной истории-юридическим лицом на подписание согласия на предоставление информации, с указанием наименования юридического лица, реквизитов доверенности, если лицо действует от имени юридического лица на основании доверенности, с приложением копии доверенности;

5) в случае оформления на предоставление информации на бумажном носителе – наименование поставщика информации, принявшего согласие на предоставление информации, фамилию, имя, отчество (при его наличии), должность и подпись лица, принявшего согласие на предоставление информации.

В случае представления согласия на предоставление информации в электронной форме, наличие подписей, предусмотренных подпунктами 4) и 5) настоящего пункта, не требуется.

6. Согласие на предоставление информации в электронной форме подтверждается одним из следующих способов:

1) электронной цифровой подписью субъекта кредитной истории;

2) двухфакторной аутентификацией с применением одноразового кода, который создается поставщиком информации и направляется субъекту кредитной истории - физическому лицу в соответствии с процедурами безопасности, установленными внутренними документами поставщика информации, которые включают:

канал передачи одноразового кода обеспечивает защиту от перехвата информации третьими лицами;

алгоритм генерации кодов обеспечивает непредсказуемость каждого нового кода для третьих лиц;

код может использоваться не более одного раза;

обеспечивается сохранность информации с контролем целостности о каждом запросе разрешения и ответном результате (точное время запроса, уникальный идентификатор субъекта кредитной истории в запросе, переданный в запросе код, точное время ответа от субъекта кредитной истории, уникальный идентификатор субъекта кредитной истории в ответе, возвращенный субъектом кредитной истории код, однозначное соответствие информации о предоставлении и (или) получении данных о субъекте кредитной истории с информацией о запросе разрешения и полученном ответе от субъекта кредитной истории).

Допускается включение поставщиком информации в процедуры безопасности дополнительных требований, установленных внутренними правилами поставщика информации.

Глава 3. Порядок оформления согласия на выдачу кредитного отчета из кредитного бюро

7. Поставщики информации, указанные в подпунктах 1), 1-1), 2) и 4) пункта 1 статьи 18 Закона, получают согласие субъекта кредитной истории на выдачу кредитного отчета из кредитного бюро (далее - согласие на выдачу кредитного отчета) при рассмотрении заявления на заключение договора о предоставлении займа либо иной сделки между поставщиком информации и субъектом кредитной истории.

Согласие на выдачу кредитного отчета оформляется в рамках заявления субъекта кредитной истории на заключение договора о предоставлении займа либо иной сделки между поставщиком информации и субъектом кредитной истории и действует до окончания срока действия заключенного(ой) на основании данного заявления договора о предоставлении займа или иной сделки между поставщиком информации и субъектом кредитной истории, при котором(ой) у субъекта кредитной истории возникают денежные обязательства перед поставщиком информации.

Сноска. Пункт 7 - в редакции постановления Правления Агентства РК по регулированию и развитию финансового рынка от 16.08.2024 № 52 (вводится в действие с 20.08.2024).

8. Согласие на выдачу кредитного отчета оформляется в произвольной письменной форме на бумажном носителе или в электронной форме и содержит следующие сведения:

1) дату оформления согласия на выдачу кредитного отчета;

2) сведения о субъекте кредитной истории:

по физическому лицу - фамилию, имя, отчество (при его наличии), индивидуальный идентификационный номер или персональные данные, предусмотренные законодательством государства, в котором зарегистрирован нерезидент Республики Казахстан;

по юридическому лицу - полное наименование, бизнес-идентификационный номер или информацию, предусмотренную законодательством государства, в котором зарегистрирован нерезидент Республики Казахстан, идентифицирующую его в качестве юридического лица;

3) отметку о согласии на выдачу кредитного отчета, включая данные, которые поступят в будущем;

4) в случае представления согласия на выдачу кредитного отчета на бумажном носителе - подпись субъекта кредитной истории-физического лица с указанием его фамилии, имени, отчества (при его наличии) или его доверенного лица, действующего на основании доверенности, оформленной в соответствии с законодательством Республики Казахстан о нотариате, подпись лица, уполномоченного субъектом кредитной истории-юридическим лицом на подписание согласия на выдачу кредитного отчета, с указанием наименования юридического лица, реквизитов доверенности, если лицо действует от имени юридического лица на основании доверенности, с приложением копии доверенности;

5) в случае принятия согласия на выдачу кредитного отчета на бумажном носителе – наименование получателя информации, принявшего согласие на выдачу кредитного отчета, фамилия, имя, отчество (при его наличии), должность и подпись лица, принявшего согласие на выдачу кредитного отчета.

В случае представления согласия на выдачу кредитного отчета в электронной форме, наличие подписей, предусмотренных подпунктами 4) и 5) настоящего пункта, не требуется.

9. Согласие на выдачу кредитного отчета в электронной форме подтверждается одним из следующих способов:

1) электронной цифровой подписью субъекта кредитной истории;

2) двухфакторной аутентификацией с применением одноразового кода, который создается поставщиком информации и направляется субъекту кредитной истории - физическому лицу в соответствии с процедурами безопасности, установленными внутренними документами поставщика информации, которые включают:

канал передачи одноразового кода обеспечивает защиту от перехвата информации третьими лицами;

алгоритм генерации кодов обеспечивает непредсказуемость каждого нового кода для третьих лиц;

код может использоваться не более одного раза;

обеспечивается сохранность информации с контролем целостности о каждом запросе разрешения и ответном результате (точное время запроса, уникальный идентификатор субъекта кредитной истории в запросе, переданный в запросе код, точное время ответа от субъекта кредитной истории, уникальный идентификатор субъекта кредитной истории в ответе, возвращенный субъектом кредитной истории код, однозначное соответствие информации о предоставлении и (или) получении данных о субъекте кредитной истории с информацией о запросе разрешения и полученном ответе от субъекта кредитной истории).

Допускается включение поставщиком информации в процедуры безопасности дополнительных требований, установленных внутренними правилами поставщика информации.

Приложение 3

к постановлению Правления

Национального Банка

Республики Казахстан

от 27 марта 2017 года № 53

Правила и условия предоставления кредитного отчета

1. Настоящие Правила и условия предоставления кредитного отчета разработаны в соответствии с Законом Республики Казахстан "О кредитных бюро и формировании

кредитных историй в Республике Казахстан" (далее - Закон) и определяют порядок и условия предоставления кредитного отчета.

Сноска. Пункт 1 - в редакции постановления Правления Агентства РК по регулированию и развитию финансового рынка от 16.08.2024 № 52 (вводится в действие с 01.10.2024).

2. Кредитный отчет, содержащий информацию, указанную в статье 24 Закона, предоставляется кредитным бюро получателю кредитного отчета, имеющему право на его получение по основаниям, предусмотренным пунктом 1 статьи 29 Закона, на электронном или бумажном носителе, при наличии согласия субъекта кредитной истории на выдачу кредитного отчета из кредитного бюро, оформленного в соответствии с пунктом 8 Правил оформления согласия субъектов кредитных историй на предоставление информации о них в кредитные бюро (за исключением кредитного бюро с государственным участием), оформления согласия на выдачу кредитного отчета из кредитного бюро, утвержденных настоящим постановлением.

При предоставлении кредитного отчета, по кредиту (банковскому займу или микрокредиту), по которому была допущена просрочка свыше 90 (девяноста) календарных дней, кредитное бюро обеспечивает указание в кредитном отчете статуса кредита "реабилитирован", на дату, следующую за датой истечения 12 (двенадцати) календарных месяцев после погашения субъектом кредитной истории (физическим лицом) кредита, и недопущения в течение указанного периода просрочек на срок более 30 (тридцати) календарных дней по кредитам.

В кредитном отчете не отражается информация по кредиту, по которому последняя информация получена ранее срока, установленного пунктом 2 статьи 14 Закона.

В кредитном отчете отражается информация об источниках погашения задолженности заемщика-физического лица по кредиту, включая:

1) прощение задолженности банком, организацией, осуществляющей отдельные виды банковских операций, организацией, осуществляющей микрофинансовую деятельность, коллекторским агентством;

2) погашение (частичное погашение) задолженности за счет средств Национального Банка Республики Казахстан;

3) погашение (частичное погашение) задолженности за счет средств республиканского и (или) местного бюджета;

4) иные источники.

Банки второго уровня отражают в кредитном отчете информацию о фактах проведения заемщиком-физическим лицом платежей в пользу организатора игорного бизнеса с указанием суммы и даты проведения платежей за последние 6 (шесть) завершающихся месяцев.

Сноска. Пункт 2 - в редакции постановления Правления Агентства РК по регулированию и развитию финансового рынка от 30.12.2023 № 101 (вводится в действие с 01.04.2024).

2-1. В кредитном отчете в режиме реального времени отражается информация об установлении субъектом кредитной истории – физическим лицом добровольного отказа от получения банковских займов и (или) микрокредитов либо его снятия.

Сноска. Правила дополнены пунктом 2-1 в соответствии с постановлением Правления Агентства РК по регулированию и развитию финансового рынка от 29.03.2024 № 17 (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования); в редакции постановления Правления Агентства РК по регулированию и развитию финансового рынка от 16.08.2024 № 52 (вводится в действие с 20.08.2024).

3. Кредитное бюро в течение 1 (одного) рабочего дня с даты поступления в кредитное бюро запроса представляет получателю кредитного отчета кредитный отчет.

4. Кредитный отчет представляется в форме полной или частичной выдачи информации, содержащейся в кредитной истории. Объем информации, содержащийся в кредитных отчетах, определяется договором о получении кредитных отчетов, заключаемым в соответствии с подпунктом 8) статьи 1 Закона.

5. Субъект кредитной истории получает кредитный отчет о себе бесплатно один раз в течение календарного года, за исключением случая, если предоставленный получателю кредитный отчет вследствие действия или бездействия сотрудников кредитного бюро содержал информацию, не соответствующую информации, предоставленной в кредитное бюро поставщиками информации.

В случае необходимости подтверждения поставщиком информации факта несоответствия выданного кредитным бюро кредитного отчета исчисление срока предоставления получателю кредитного отчета и субъекту кредитной истории исправленного кредитного отчета осуществляется с момента получения кредитным бюро соответствующей информации от поставщика.

6. Кредитное бюро отказывает в предоставлении кредитного отчета, если запрос о его предоставлении составлен с нарушением требований, предусмотренных пунктами 1, 3, 4 статьи 29 Закона.

7. Получателями кредитного отчета являются лица, перечень которых определен пунктом 1 статьи 20 Закона. Кредитный отчет не предоставляется лицам, не указанным в пункте 1 статьи 20 Закона.

8. Поставщик информации ведет учет запросов в кредитные бюро о субъектах кредитных историй в электронной форме.

Приложение 4
к постановлению Правления
Национального Банка

Республики Казахстан
от 27 марта 2017 года № 53

Перечень нормативных правовых актов Республики Казахстан, а также структурного элемента нормативного правового акта Республики Казахстан, признаваемых утратившими силу

1. Постановление Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 21 августа 2004 года № 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" (зарегистрированное в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 3113, опубликованное в июне 2005 года в Бюллетене нормативных правовых актов центральных исполнительных и иных государственных органов Республики Казахстан, № 15, ст.109).

2. Постановление Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 26 марта 2005 года № 102 "О внесении изменений и дополнений в постановление Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 21 августа 2004 года № 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" (зарегистрированное в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 3616).

3. Постановление Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 23 февраля 2007 года № 38 "О внесении изменений в постановление Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 21 августа 2004 года № 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" (зарегистрированное в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 4598, опубликованное 25 апреля 2007 года в газете "Юридическая газета" № 62 (1265).

4. Пункт 6 Перечня нормативных правовых актов Республики Казахстан, в которые вносятся изменения, утвержденного постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 26 апреля 2013 года № 110 "О внесении изменений в некоторые нормативные правовые акты Республики Казахстан" (зарегистрированным в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 8505, опубликованным 6 августа 2013 года в газете "Юридическая газета" № 115 (2490)).

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