

Об утверждении проверочного листа в сфере государственного контроля за деятельностью коллекторских агентств

Утративший силу

Совместное постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 30 июня 2017 года № 122 и приказ Министра национальной экономики Республики Казахстан от 24 августа 2017 года № 313. Зарегистрировано в Министерстве юстиции Республики Казахстан 25 сентября 2017 года № 15737. Утратило силу совместным постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 27 сентября 2018 года № 229 и приказ Министра национальной экономики Республики Казахстан от 29 октября 2018 года № 30 (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня их первого официального опубликования)

Сноска. Утратило силу совместным постановлением Правления Национального Банка РК от 27.09.2018 № 229 и приказ Министра национальной экономики РК от 29.10.2018 № 30 (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня их первого официального опубликования).

В целях реализации Закона Республики Казахстан от 6 мая 2017 года "О коллекторской деятельности" и в соответствии с пунктом 1 статьи 143 Предпринимательского кодекса Республики Казахстан от 29 октября 2015 года Правление Национального Банка Республики Казахстан **ПОСТАНОВЛЯЕТ** и Министр национальной экономики Республики Казахстан **ПРИКАЗЫВАЕТ**:

1. Утвердить прилагаемый проверочный лист в сфере государственного контроля за деятельностью коллекторских агентств.

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

1) совместно с Юридическим департаментом Национального Банка Республики Казахстан (Сарсенова Н.В.) государственную регистрацию настоящих совместных постановления и приказа в Министерстве юстиции Республики Казахстан;

2) в течение десяти календарных дней со дня государственной регистрации настоящих совместных постановления и приказа направление их 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 настоящих совместных постановления и приказа на официальном интернет-ресурсе Национального Банка Республики Казахстан после его официального опубликования.

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

4. Контроль за исполнением настоящих совместных постановления и приказа возложить на заместителя Председателя Национального Банка Республики Казахстан Смолякова О.А.

5. Настоящие совместные постановление и приказ вводится в действие по истечении двадцати одного календарного дня после дня его первого официального опубликования.

*Председатель Национального Банка
Республики Казахстан*

_____ Д. Акишев

*Министр
Республики*

Утвержден
совместным постановлением
Правления Национального Банка
Республики Казахстан
от 30 июня 2017 года № 122
и приказом
Министра национальной экономики
Республики Казахстан
от 24 августа 2017 года № 313

Проверочный лист

в сфере государственного контроля за деятельностью коллекторских агентств

в сфере/в области/за _____

(в соответствии со статьями 138 и 143 Предпринимательского кодекса
Республики Казахстан)

в отношении _____

(наименование однородной группы проверяемых субъектов (объектов)
Государственный орган, назначивший проверку _____

Акт о назначении проверки _____

(№ , д а т а)

Наименование проверяемого субъекта (объекта) _____

БИН проверяемого субъекта (объекта) _____

Адрес места нахождения _____

№	Перечень требований	Требуется	Н е требуется	Соответствует требованиям	Н е соответствует требованиям
1.	Информирование должника и (или) его представителя, и (или) третьего лица, связанного обязательствами с кредитором в рамках договора банковского займа или договора о предоставлении микрокредита, при первичном контакте о (об): наименовании коллекторского агентства и номере учетной регистрации в реестре коллекторских а г е н т с т в ; месте нахождения коллекторского агентства; фамилии, имени, отчестве (если оно указано в документе, удостоверяющем личность) и должности лица, которое осуществляет взаимодействие с должником; наименовании кредитора; передаче кредитором задолженности в работу коллекторскому агентству; структуре задолженности, остатке просроченных и текущих сумм основного долга, вознаграждения, комиссий, неустойки (штрафа, пени), предусмотренных договором банковского займа или договором о предоставлении микрокредита; ответственности и иных обязательствах должника, предусмотренных договором банковского займа или договором о предоставлении микрокредита, законами Республики Казахстан, а также последствиях неисполнения или ненадлежащего исполнения обязательств, предусмотренных договором банковского займа или договором о				

	предоставлении микрокредита; праве обратиться в коллекторское агентство с письменным заявлением, содержащим сведения о причинах возникновения задолженности, доходах и других подтвержденных обстоятельствах (фактах), которые обуславливают их (его) ходатайство об изменении условий договора банковского займа или договора о предоставлении микрокредита.			
2.	Осуществление взаимодействия с должником и (или) его представителем, и (или) третьим лицом, связанным обязательствами с кредитором в рамках договора банковского займа или договора о предоставлении микрокредита, в период с 8.00 до 21.00 часов в будние дни по времени места жительства либо места нахождения должника, либо места регистрации должника, если иной период взаимодействия из предложенного коллекторским агентством в пределах указанного периода времени не определен должником при личном обращении в коллекторское агентство.			
3.	Осуществление взаимодействия с должником и (или) его представителем, и (или) третьим лицом, связанным обязательствами с кредитором в рамках договора банковского займа или договора о предоставлении микрокредита, не более трех раз в неделю и не более одного раза в период с 8.00 до 21.00 часов в будние дни при личном контакте по инициативе коллекторского агентства по месту жительства или месту нахождения, или месту регистрации должника, или в помещении коллекторского агентства (филиала, представительства) по месту его нахождения.			
4.	Осуществление взаимодействия с должником и (или) его представителем, и (или) третьим лицом, связанным обязательствами с кредитором в рамках договора банковского займа или договора о предоставлении микрокредита, не более трех раз в период с 8.00 до 21.00 часов в будние дни посредством телефонных переговоров по инициативе коллекторского агентства.			
5.	Предоставление по требованию должника информации и копий документов, подтверждающих полномочия коллекторского агентства по осуществлению коллекторской деятельности в отношении задолженности, за исключением информации, относящейся к коммерческой, банковской, служебной тайне, тайне страхования, коммерческой тайне на рынке ценных бумаг, тайне предоставления микрокредита.			
	Фиксация процесса взаимодействия с должником и (или) его представителем, и (или) третьим лицом			

6.	, связанным обязательствами с кредитором в рамках договора банковского займа или договора о предоставлении микрокредита, с помощью средств аудио- или видеотехники в помещениях коллекторского агентства (филиала, представительства) по месту его нахождения.				
7.	Обеспечение сохранности документов и информации, полученных от кредитора, должника и (или) его представителя, и (или) третьих лиц, в том числе банковской тайны, тайны предоставления микрокредита, коммерческой, служебной тайны, тайны страхования, коммерческой тайны на рынке ценных бумаг, персональных данных должника и (или) его представителя, и (или) третьих лиц.				
8.	Сообщение при взаимодействии с любым лицом, не являющимся должником и (или) его представителем, и (или) третьим лицом, связанным обязательствами с кредитором в рамках договора банковского займа или договора о предоставлении микрокредита, следующей и н ф о р м а ц и и : наименование коллекторского агентства и номер учетной регистрации в реестре коллекторских а г е н т с т в ; фамилия, имя, отчество (если оно указано в документе, удостоверяющем личность) и должность работника коллекторского агентства.				
9.	Осуществление взаимодействия с любым лицом, не являющимся должником и (или) его представителем, и (или) третьим лицом, связанным обязательствами с кредитором в рамках договора банковского займа или договора о предоставлении микрокредита, в период с 8.00 до 21.00 часов в будние дни по времени места жительства либо места нахождения должника, либо места регистрации должника, если иной период взаимодействия из предложенного коллекторским агентством в пределах указанного периода времени не определен вышеуказанным физическим лицом при личном обращении в коллекторское агентство.				
10.	Осуществление взаимодействия коллекторского агентства с любым лицом, не являющимся должником и (или) его представителем, и (или) третьим лицом, связанным обязательствами с кредитором в рамках договора банковского займа или договора о предоставлении микрокредита, не более трех раз в неделю и не более одного раза в период с 8.00 до 21.00 часов в будние дни при личном контакте по инициативе коллекторского агентства по месту жительства или месту нахождения, или месту регистрации				

	<p>вышеуказанного физического лица, или в помещении коллекторского агентства (филиала, представительства) по месту его нахождения.</p>				
11	<p>Осуществление взаимодействия с любым лицом, не являющимся должником и (или) его представителем, и (или) третьим лицом, связанным обязательствами с кредитором в рамках договора банковского займа или договора о предоставлении микрокредита, не более трех раз в период с 8.00 до 21.00 часов в будние дни посредством телефонных переговоров по инициативе коллекторского агентства.</p>				
12	<p>Фиксация процесса взаимодействия с любым лицом, не являющимся должником и (или) его представителем, и (или) третьим лицом, связанным обязательствами с кредитором в рамках договора банковского займа или договора о предоставлении микрокредита, с помощью средств аудио- или видеотехники в помещениях коллекторского агентства (филиала, представительства) по месту его нахождения.</p>				
13	<p>Обеспечение сохранности документов и информации, полученных от кредитора, должника и (или) его представителя, и (или) третьих лиц, в том числе банковской тайны, тайны предоставления микрокредита, коммерческой, служебной тайны, тайны страхования, коммерческой тайны на рынке ценных бумаг, персональных данных должника и (или) его представителя, и (или) третьих лиц.</p>				
14	<p>Недопущение при взаимодействии с должником и (или) его представителем, и (или) третьим лицом коллекторскому агентству использования иных способов взаимодействия с должником и (или) его представителем, и (или) третьим лицом, кроме телефонных переговоров, личных встреч, письменных (почтовых) уведомлений, направляемых должнику - физическому лицу по месту жительства (юридическому адресу), должнику - юридическому лицу по месту нахождения (фактическому адресу), текстовых, голосовых и иных сообщений по сотовой связи, посредством сети Интернет.</p>				
15	<p>Недопущение при взаимодействии с должником и (или) его представителем, и (или) третьим лицом распространения сведений, порочащих честь, достоинство и деловую репутацию лица, с которым взаимодействует коллекторское агентство, либо разглашения сведений, которые могут причинить имущественный вред интересам данных лиц.</p>				

16	Недопущение при взаимодействии с должником и (или) его представителем, и (или) третьим лицом совершения противоправных действий, посягающих на права и свободы лица, с которым взаимодействует коллекторское агентство, ставящих под угрозу их жизнь и здоровье, а также повлекших причинение данному лицу имущественного и иного вреда.				
17	Недопущение при взаимодействии с должником и (или) его представителем, и (или) третьим лицом оказания давления путем угрозы применения насилия либо уничтожения или повреждения имущества должника и (или) его представителя, и (или) третьих лиц, оскорбления, мошенничества, подлога документов, шантажа, принуждающего должника к выполнению обязательств по договору банковского займа или договору о предоставлении микрокредита.				
18	Недопущение при взаимодействии с должником и (или) его представителем, и (или) третьим лицом введения лица, с которым взаимодействует коллекторское агентство, в заблуждение относительно размера, характера и оснований возникновения задолженности.				
19	Недопущение при взаимодействии с должником и (или) его представителем, и (или) третьим лицом принятия денег (в наличной или безналичной форме), а также иного имущества в счет погашения задолженности.				
20	Недопущение при взаимодействии с должником и (или) его представителем, и (или) третьим лицом требования погашения задолженности иным имуществом, кроме денег.				
21	Принятие самостоятельно или по требованию уполномоченного органа мер по прекращению полномочий работника по взаимодействию с должником и (или) его представителем, и (или) третьим лицом, связанным обязательствами с кредитором в рамках договора банковского займа или договора о предоставлении микрокредита и с любым физическим лицом, не являющимся вышеуказанными лицами, в случае нарушения требований к правилам осуществления коллекторской деятельности и предоставление информации в уполномоченный орган в течение трех рабочих дней.				
22	Недопущение осуществления коллекторской деятельности в отношении должника - физического лица, задолженность которого обеспечена залогом в виде жилища.				
	Раскрытие тайны коллекторской деятельности в отношении должника только должнику, третьему				

23	лицу на основании письменного согласия должника, в том числе данного при заключении договора банковского займа на раскрытие банковской тайны или договора о предоставлении микрокредита на раскрытие тайны предоставления микрокредита.				
24	Раскрытие тайны коллекторской деятельности в отношении должника государственным органам и должностным лицам, осуществляющим функции уголовного преследования: по находящимся в их производстве уголовным делам на основании письменного запроса, заверенного печатью и санкционированного прокурором.				
25	Раскрытие тайны коллекторской деятельности в отношении должника судам: по находящимся в их производстве делам на основании определения, постановления, решения и приговора суда.				
26	Раскрытие тайны коллекторской деятельности в отношении должника органам юстиции и частным судебным исполнителям: по находящимся в их производстве делам исполнительного производства на основании санкционированного судом постановления судебного исполнителя, заверенного печатью органа юстиции или печатью частного судебного исполнителя.				
27	Раскрытие тайны коллекторской деятельности в отношении должника прокурору: на основании постановления о производстве проверки в пределах его компетенции по находящемуся у него на рассмотрении материалу.				
28	Раскрытие тайны коллекторской деятельности в отношении должника органам государственных доходов: по вопросам, связанным с налогообложением проверяемого лица, на основании предписания.				
29	Раскрытие тайны коллекторской деятельности в отношении должника представителям должника: на основании нотариально удостоверенной доверенности.				
30	Раскрытие тайны коллекторской деятельности в отношении должника уполномоченному органу в области реабилитации и банкротства: в отношении лица, по которому имеется вступившее в законную силу решение суда о признании банкротом, за период в течение пяти лет до возбуждения дела о банкротстве и (или) реабилитации с санкции прокурора.				
31	Раскрытие тайны коллекторской деятельности в отношении должника уполномоченному органу: по вопросам, связанным с осуществлением государственного контроля за деятельностью коллекторских агентств.				

32	Выдача сведений о должнике, кредиторе, третьих лицах, связанных обязательствами с кредитором в рамках договора банковского займа или договора о предоставлении микрокредита, задолженности, об условиях заключенных договоров о взыскании задолженности и иных сведений, полученных и (или) составленных коллекторским агентством при осуществлении коллекторской деятельности в отношении должника, лицам, указанным должником в завещании на основании письменного запроса.				
33	Выдача сведений о должнике, кредиторе, третьих лицах, связанных обязательствами с кредитором в рамках договора банковского займа или договора о предоставлении микрокредита, задолженности, об условиях заключенных договоров о взыскании задолженности и иных сведений, полученных и (или) составленных коллекторским агентством при осуществлении коллекторской деятельности в отношении должника, нотариусам: по находящимся в их производстве наследственным делам на основании письменного запроса нотариуса, заверенного его печатью (к письменному запросу нотариуса должна быть приложена копия свидетельства о смерти).				
34	Выдача сведений о должнике, кредиторе, третьих лицах, связанных обязательствами с кредитором в рамках договора банковского займа или договора о предоставлении микрокредита, задолженности, об условиях заключенных договоров о взыскании задолженности и иных сведений, полученных и (или) составленных коллекторским агентством при осуществлении коллекторской деятельности в отношении должника, иностранным консульским учреждениям: по находящимся в их производстве наследственным делам на основании письменного запроса.				
35	Недопущение взимания с должника иных комиссий и платежей, не предусмотренных в договоре банковского займа или договоре о предоставлении микрокредита, при уступке кредитором прав (требований) по ним.				
36	Предоставление в уполномоченный орган на основании его запроса сведений, документов и материалов аудио- и (или) видеозаписи (при наличии), в том числе по поступившим жалобам должников и кредиторов.				
	Представление в уполномоченный орган ежемесячно, не позднее десятого числа месяца, следующего за отчетным, в порядке, определенном уполномоченным органом, сведений о лицах, самостоятельно или совместно с другим (другими) лицом (лицами) прямо или				

37	косвенно владеющих и (или) пользующихся, и (или) распоряжающихся десятью или более процентами долей участия в уставном капитале коллекторского агентства, или имеющих контроль				
38	Недопущение заключения коллекторским агентством договора уступки права требования в отношении задолженности должника - физического лица, обеспеченной залогом в виде жилища.				

Должностное (ые) лицо (а) _____

(должность)

(подпись)

(фамилия, имя, отчество (при наличии))

Р у к о в о д и т е л ь

проверяемого субъекта _____

— — —

(фамилия, имя, отчество (при наличии), должность)

(подпись)