

**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* | | |  | | --- | | *Министр национальной экономики* *Республики Казахстан* | |
| |  | | --- | | *\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ Д. Акишев* | | |  | | --- | | *\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_Т. Сулейменов* | |

|  |  |
| --- | --- |
|  |  |
|  | 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 \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_  
                                                       (№, дата)  
      Наименование проверяемого субъекта (объекта) \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_  
      БИН проверяемого субъекта (объекта) \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

      Адрес места нахождения \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| № | Перечень требований | Требуется | Не требуется | Соответствует требованиям | Не 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 агентств;  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. |  |  |  |  |
| 6. | Фиксация процесса 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, 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 информации:  наименование коллекторского агентства и номер учетной регистрации в реестре коллекторских агентств;  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 вышеуказанного физического лица, или в помещении коллекторского агентства (филиала, представительства) по месту его нахождения. |  |  |  |  |
| 11. | 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. |  |  |  |  |
| 12. | 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. |  |  |  |  |
| 13. | 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. |  |  |  |  |
| 14. | 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. |  |  |  |  |
| 15. | 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. |  |  |  |  |
| 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. |  |  |  |  |
| 23. | Раскрытие тайны коллекторской деятельности в отношении должника только должнику, третьему 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. |  |  |  |  |
| 37. | 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 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))

            Руководитель  
       проверяемого субъекта \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_  
                               (фамилия, имя, отчество (при наличии), должность)

            \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_  
       (подпись)

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