

**Об утверждении перечня, форм, сроков и Правил представления отчетности кредитным бюро**

Постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 28 ноября 2019 года № 225. Зарегистрировано в Министерстве юстиции Республики Казахстан 3 декабря 2019 года № 19682.

      Сноска. Заголовок – в редакции постановления Правления Национального Банка РК от 21.11.2022 № 99 (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

      Примечание ИЗПИ!

      Сроки представления отчетности продлеваются в период действия чрезвычайного положения, введенного Указом Президента РК от 15.03.2020 № 285 "О введении чрезвычайного положения в Республике Казахстан" в соответствии с постановлением Правления Национального Банка РК от 31.03.2020 № 42 (вводится в действие со дня его первого официального опубликования).

      Настоящее постановление вводится в действие с 1 января 2020 года.

      В соответствии с подпунктом 65-2) части второй статьи 15 Закона Республики Казахстан "О Национальном Банке Республики Казахстан", частью второй статьи 5 Закона Республики Казахстан "О кредитных бюро и формировании кредитных историй в Республике Казахстан" и подпунктом 2) пункта 3 статьи 16 Закона Республики Казахстан "О государственной статистике" Правление Национального Банка Республики Казахстан **ПОСТАНОВЛЯЕТ:**

      Сноска. Преамбула – в редакции постановления Правления Национального Банка РК от 21.11.2022 № 99 (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

      1. Утвердить:

      1) перечень отчетности кредитного бюро согласно приложению 1 к настоящему постановлению;

      2) форму отчета о количестве кредитных историй в базе данных кредитных историй и о количестве договоров о предоставлении займов, услуг и условных обязательств в разрезе поставщиков информации согласно приложению 2 к настоящему постановлению;

      3) форму отчета о результатах осуществления дополнительных видов деятельности в течение отчетного квартала согласно приложению 3 к настоящему постановлению;

      4) Правила представления отчетности кредитным бюро согласно приложению 4 к настоящему постановлению.

      Сноска. Пункт 1 – в редакции постановления Правления Национального Банка РК от 21.11.2022 № 99 (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

      2. Кредитное бюро ежеквартально - не позднее пятнадцатого рабочего дня месяца, следующего за отчетным кварталом, в электронном формате представляет отчетность в Национальный Банк Республики Казахстан.

      3. Признать утратившими силу:

      1) постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 28 ноября 2016 года №278 "Об утверждении Правил, сроков и объемов предоставления кредитными бюро информации и сведений в Национальный Банк Республики Казахстан" (зарегистрировано в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 14761, опубликовано 13 февраля 2017 года в Эталонном контрольном банке нормативных правовых актов Республики Казахстан);

      2) пункт 4 Перечня нормативных правовых актов Республики Казахстан по вопросам регулирования финансового рынка, в которые вносятся изменения, утвержденного постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 27 августа 2018 года № 195 (зарегистрировано в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 17551, опубликовано 23 октября 2018 года в Эталонном контрольном банке нормативных правовых актов Республики Казахстан).

      4. Департаменту статистики финансового рынка в установленном законодательством Республики Казахстан порядке обеспечить:

      1) совместно с Юридическим департаментом государственную регистрацию настоящего постановления в Министерстве юстиции Республики Казахстан;

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

      3) в течение десяти рабочих дней после государственной регистрации настоящего постановления представление в Юридический департамент сведений об исполнении мероприятий, предусмотренных подпунктом 2) настоящего пункта и пунктом 5 настоящего постановления.

      5. Департаменту внешних коммуникаций – пресс-службе Национального Банка Республики Казахстан обеспечить в течение десяти календарных дней после государственной регистрации настоящего постановления направление его копии на официальное опубликование в периодические печатные издания.

      6. Контроль за исполнением настоящего постановления возложить на заместителя Председателя Национального Банка Республики Казахстан Абылкасымову М.Е.

      7. Настоящее постановление вводится в действие с 1 января 2020 года и подлежит официальному опубликованию.

|  |  |
| --- | --- |
| *Председатель* | *Е. Досаев* |

      "СОГЛАСОВАНО"

Комитет по статистике

Министерства национальной экономики

Республики Казахстан

|  |  |
| --- | --- |
|  | Приложение 1 к постановлению Правления Национального Банка Республики Казахстан от 28 ноября 2019 года № 225 |

**Перечень отчетности кредитного бюро**

      Сноска. Приложение 1 – в редакции постановления Правления Национального Банка РК от 21.11.2022 № 99 (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

      Отчетность кредитного бюро включает в себя:

      1) отчет о количестве кредитных историй в базе данных кредитных историй и о количестве договоров о предоставлении займов, услуг и условных обязательств в разрезе поставщиков информации;

      2) отчет о результатах осуществления дополнительных видов деятельности в течение отчетного квартала.

|  |  |
| --- | --- |
|  | Приложение 2 к постановлению Правления Национального Банка Республики Казахстан от 28 ноября 2019 года № 225 |

      Сноска. Приложение 2 – в редакции постановления Правления Национального Банка РК от 21.11.2022 № 99 (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

**Форма, предназначенная для сбора административных данных Представляется: в Национальный Банк Республики Казахстан Форма административных данных размещена на интернет-ресурсе: www.nationalbank.kz Отчет о количестве кредитных историй в базе данных кредитных истори и о количестве договоров о предоставлении займов, услуг и условных обязательств в разрезе поставщиков информации**

      Индекс формы административных данных: Pril\_2

Периодичность: ежеквартальная

Отчетный период: по состоянию на "\_\_\_\_\_" \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ 20\_\_\_ года

Круг лиц, представляющих информацию: кредитное бюро

Срок представления формы административных данных: ежеквартально,

не позднее пятнадцатого рабочего дня месяца, следующего за отчетным кварталом.

|  |  |
| --- | --- |
|  | Форма |

**Таблица 1. Отчет о количестве кредитных историй в базе данных кредитных историй**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| № | Наименование показателя | Количество кредитных историй за отчетный период | Количество кредитных историй с начала создания базы данных с нарастающим итогом |
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 1 | Общее количество кредитных историй, в том числе |  |  |
| 1.1 | по физическим лицам |  |  |
| 1.2 | по юридическим лицам |  |  |

**Таблица 2. Отчет о количестве договоров о предоставлении займов, услуг и условных обязательств в разрезе поставщиков информации**

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| № | Наименование поставщика информации | Бизнес - идентификационный номер (для юридического лица), индивидуальный идентификационный номер (для физического лица, в том числе для индивидуального предпринимателя) | Количество договоров о предоставлении займов, услуг за отчетный период | | | | Количество договоров по условным обязательствам за отчетный период | | | |
| всего | в том числе | | | всего | в том числе | | |
|  |  | по физическим лицам | по индивидуальным предпринимателям | по юридическим лицам |  | по физическим лицам | по индивидуальным предпринимателям | по юридическим лицам |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 | 10 | 11 |
| 1 | Банки второго уровня |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 1.1 |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 1.n |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 2 | Организации, осуществляющие отдельные виды банковских операций |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 2.1 |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 2.n |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 3 | Организации, осуществляющие микрофинансовую деятельность |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 3.1 |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 3.n |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 4 | Индивидуальные предприниматели или юридические лица, реализующие товары и услуги в кредит либо предоставляющие отсрочки платежей |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 4.1 |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 4.n |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 5 | Государственная корпорация "Правительство для граждан" |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 6 | Субъекты естественной монополии, оказывающие коммунальные услуги |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 6.1 |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 6.n |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 7 | Коллекторские агентства |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 7.1 |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 7.n |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 8 | Иные лица на основании договоров о предоставлении информации |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 8.1 |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 8.n |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  | Всего |  |  |  |  |  |  |  |  |  |

      продолжение таблицы

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Количество договоров о предоставлении займов, услуг с начала создания базы данных с нарастающим итогом | | | |  | Количество договоров по условным обязательствам с начала создания базы данных с нарастающим итогом | | | Дата последнего обновления информации в базе данных поставщиком информации |
| всего | в том числе | | | всего | в том числе | | |
| по физическим лицам | по индивидуальным предпринимателям | по юридическим лицам | по физическим лицам | по индивидуальным предпринимателям | по юридическим лицам |
| 12 | 13 | 14 | 15 | 16 | 17 | 18 | 19 | 20 |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |

      Наименование \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

Адрес \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

Телефон \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

Адрес электронной почты \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

Исполнитель \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

фамилия, имя и отчество (при его наличии) подпись, телефон

Руководитель или лицо, на которое возложена функция по подписанию отчета

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

фамилия, имя и отчество (при его наличии) подпись

Дата "\_\_\_\_\_\_" \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ 20\_\_ года

|  |  |
| --- | --- |
|  | Приложение к форме отчета о количестве кредитных историй в базе данных кредитных историй и о количестве договоров о предоставлении займов, услуг и условных обязательств в разрезе поставщиков информации |

**Пояснение по заполнению формы административных данных**

**Отчет о количестве кредитных историй в базе данных кредитных историй и о количестве договоров о предоставлении займов, услуг и условных обязательств в разрезе поставщиков информации (индекс: Pril\_2, периодичность ежеквартальная)**

**Глава 1. Общие положения**

      1. Настоящее пояснение определяет единые требования по заполнению формы, предназначенной для сбора административных данных "Отчет о количестве кредитных историй в базе данных кредитных историй и о количестве договоров, о предоставлении займов, услуг и условных обязательств в разрезе поставщиков информации" (далее – Форма).

      2. Форма разработана в соответствии с подпунктом 65-2) части второй статьи 15 Закона Республики Казахстан "О Национальном Банке Республики Казахстан", частью второй статьи 5 Закона Республики Казахстан "О кредитных бюро и формировании кредитных историй в Республике Казахстан", подпунктом 2) пункта 3 статьи 16 Закона Республики Казахстан "О государственной статистике".

      3. Форма составляется кредитным бюро ежеквартально и заполняется по состоянию на конец отчетного периода.

      4. Форму подписывают исполнитель и руководитель или лицо, на которое возложена функция по подписанию отчета.

**Глава 2. Пояснение по заполнению Формы**

      5. В графе 3 таблицы 1 указывается количество кредитных историй, внесенных в базу данных кредитных историй, за отчетный период.

      6. В графе 4 таблицы 1 указывается количество кредитных историй, внесенных в базу данных кредитных историй, с начала создания базы данных с нарастающим итогом.

      7. В графах 4, 5, 6, 7, 8, 9, 10 и 11 таблицы 2 указываются соответственно сведения о количестве договоров о предоставлении займов, услуг и условных обязательств, поступивших в базу данных кредитного бюро в течение отчетного квартала.

      8. В графах 12, 13, 14, 15, 16, 17, 18 и 19 таблицы 2 указываются сведения о количестве договоров о предоставлении займов, услуг и условных обязательств, поступивших в базу данных кредитного бюро, с начала создания базы данных с нарастающим итогом.

      9. В графе 20 таблицы 2 указывается дата последнего обновления информации в базе данных поставщиком информации.

      10. В строке 3 таблицы 2 указываются сведения по организациям, осуществляющим микрофинансовую деятельность, имеющим лицензию уполномоченного органа по регулированию, контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций в соответствии со статьей 14 Закона Республики Казахстан "О микрофинансовой деятельности".

      11. В строке 4 таблицы 2 указываются сведения по индивидуальным предпринимателям или юридическим лицам, реализующим товары и услуги в кредит либо предоставляющим отсрочки платежей, систематизированные признаки которых определяются постановлением Правительства Республики Казахстан от 18 января 2005 года № 25 "Об утверждении систематизированных признаков индивидуальных предпринимателей или юридических лиц, реализующих товары и услуги в кредит либо предоставляющих отсрочки платежей".

|  |  |
| --- | --- |
|  | Приложение 3 к постановлению Правления Национального Банка Республики Казахстан от 28 ноября 2019 года № 225 |

      Сноска. Приложение 3 – в редакции постановления Правления Национального Банка РК от 21.11.2022 № 99 (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

**Форма, предназначенная для сбора административных данных**

      Представляется: в Национальный Банк Республики Казахстан

      Форма административных данных размещена на интернет-ресурсе: www.nationalbank.kz

**Отчет о результатах осуществления дополнительных видов деятельности в течение отчетного квартала**

      Индекс формы административных данных: Pril\_3

Периодичность: ежеквартальная

Отчетный период: по состоянию на "\_\_\_\_"\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ 20\_\_\_ года

Круг лиц, представляющих информацию: кредитное бюро

Срок представления формы административных данных: ежеквартально,

не позднее пятнадцатого рабочего дня месяца, следующего за отчетным кварталом.

|  |  |
| --- | --- |
|  | Форма |

**Таблица. Отчет о результатах осуществления дополнительных видов деятельности**

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| № | Наименование клиента | Основание | Наименование услуги | Стоимость услуги, тыс. тенге | Дата оказания услуги |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 |
| 1. | Вид деятельности 1 |  |  |  |  |
| 1.1 |  |  |  |  |  |
| 1.n |  |  |  |  |  |
| 2. | Вид деятельности 2 |  |  |  |  |
| 2.1 |  |  |  |  |  |
| 2.2 |  |  |  |  |  |
| 2.n |  |  |  |  |  |
| n. | Вид деятельности n |  |  |  |  |
| n.1 |  |  |  |  |  |
| n. n |  |  |  |  |  |
|  | Всего |  |  |  |  |

      Наименование \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

Адрес \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

Телефон \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

Адрес электронной почты \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

Исполнитель \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

фамилия, имя и отчество (при его наличии) подпись, телефон

Руководитель или лицо, на которое возложена функция по подписанию отчета

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

фамилия, имя и отчество (при его наличии) подпись

Дата "\_\_\_\_\_\_" \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ 20\_\_ года

|  |  |
| --- | --- |
|  | Приложение к форме отчета о результатах осуществления дополнительных видов деятельности в течение отчетного квартала |

**Пояснение по заполнению формы, предназначенной для сбора административных данных**

**Отчет о результатах осуществления дополнительных видов деятельности в течение отчетного квартала (индекс: Pril\_3, периодичность: ежеквартальная)**

**Глава 1. Общие положения**

      1. Настоящее пояснение определяет единые требования по заполнению формы, предназначенной для сбора административных данных, "Отчет о результатах осуществления дополнительных видов деятельности в течение отчетного квартала" (далее – Форма).

      2. Форма разработана в соответствии с подпунктом 65-2) части второй статьи 15 Закона Республики Казахстан "О Национальном Банке Республики Казахстан", частью второй статьи 5 Закона Республики Казахстан "О кредитных бюро и формировании кредитных историй в Республике Казахстан" и подпунктом 2) пункта 3 статьи 16 Закона Республики Казахстан "О государственной статистике".

      3. Форма составляется кредитным бюро ежеквартально и заполняется по состоянию на конец отчетного периода.

      4. Форму подписывают исполнитель и руководитель или лицо, на которое возложена функция по подписанию отчета.

**Глава 2. Пояснение по заполнению Формы**

      5. В строках 1, 2 и n графы 2 указываются наименования дополнительных видов деятельности, предусмотренных пунктом 2 статьи 7 Закона Республики Казахстан "О кредитных бюро и формировании кредитных историй в Республике Казахстан", в рамках которых в течение отчетного квартала предоставлялись услуги.

|  |  |
| --- | --- |
|  | Приложение 4 к постановлению Правления Национального Банка Республики Казахстан от 28 ноября 2019 года № 225 |

      Сноска. Приложение 4 – в редакции постановления Правления Национального Банка РК от 21.11.2022 № 99 (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

**Правила представления отчетности кредитным бюро**

      1. Настоящие Правила представления отчетности кредитным бюро разработаны в соответствии с подпунктом 65-2) части второй статьи 15 Закона Республики Казахстан "О Национальном Банке Республики Казахстан", частью второй статьи 5 Закона Республики Казахстан "О кредитных бюро и формировании кредитных историй в Республике Казахстан", подпунктом 2) пункта 3 статьи 16 Закона Республики Казахстан "О государственной статистике" и определяют порядок представления кредитным бюро отчетности в Национальный Банк Республики Казахстан.

      2. Отчетность представляется в электронном формате посредством использования информационной системы "Веб-портал Национального Банка Республики Казахстан".

      3. Отчетность, подписанная посредством электронно-цифровой подписи руководителем кредитного бюро или лицом, на которое возложена функция по подписанию отчета, и исполнителем, хранится в электронном формате.

      4. Полнота и достоверность данных в отчетности обеспечивается руководителем кредитного бюро или лицом, на которое возложена функция по подписанию отчета.

      5. Данные в отчетности указываются в национальной валюте Республики Казахстан – тенге.

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