

О внесении изменений в постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 27 марта 2017 года № 53 "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 из кредитного бюро, а также Правил и условий предоставления кредитного отчета"

Постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 31 декабря 2019 года № 272. Зарегистрировано в Министерстве юстиции Республики Казахстан 9 января 2020 года № 19855

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. Внести в постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 27 марта 2017 года № 53 "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 из кредитного бюро, а также Правил и условий предоставления кредитного отчета" (зарегистрировано в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 15115, опубликовано 6 июня 2017 года в Эталонном контрольном банке нормативных правовых актов Республики Казахстан) следующие изменения:

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 из кредитного бюро, утвержденные указанным постановлением, изложить в редакции согласно приложению к настоящему постановлению;

в Правилах и условиях предоставления кредитного отчета, утвержденных указанным постановлением:

пункт 2 изложить в следующей редакции:

"2. Кредитный отчет, содержащий информацию, указанную в статье 24 Закона, предоставляется кредитным бюро получателю кредитного отчета, имеющему право на его получение по основаниям, предусмотренными 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."

2. Департаменту методологии и регулирования финансовых организаций 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 3 настоящего постановления.

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

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

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

*Председатель
Национального Банка*

Е. Досаев

Приложение
к постановлению Правления
Национального Банка
Республики Казахстан
от 31 декабря 2019 года № 272

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 из кредитного бюро

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 из кредитного бюро (далее - Правила) разработаны в соответствии с Законом Республики Казахстан от 6 июля 2004 года "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 из кредитного бюро.

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 из кредитного бюро подлежат хранению поставщиками информации 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.

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

4. Поставщик информации, указанный в пункте 1 статьи 18 Закона, получает 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.

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. Поставщик информации, указанный в пункте 1 статьи 18 Закона, получает согласие субъекта кредитной истории на выдачу кредитного отчета из кредитного бюро (далее - согласие на выдачу кредитного отчета) при рассмотрении заявления на заключении договора о предоставлении займа либо иной сделки между поставщиком информации и субъектом кредитной истории.

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.