

**Об утверждении Правил выдачи разрешения на право осуществления деятельности кредитного бюро и акта о соответствии кредитного бюро требованиям, предъявляемым к кредитному бюро по защите и обеспечению сохранности базы данных кредитных историй, используемых информационных систем и помещений**

Постановление Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка от 30 марта 2020 года № 32. Зарегистрировано в Министерстве юстиции Республики Казахстан 31 марта 2020 года № 20239.

      В соответствии с законами Республики Казахстан от 6 июля 2004 года "О кредитных бюро и формировании кредитных историй в Республике Казахстан", от 15 апреля 2013 года "О государственных услугах" и от 16 мая 2014 года "О разрешениях и уведомлениях" Правление Агентства Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка ПОСТАНОВЛЯЕТ:

      1. Утвердить прилагаемые Правила выдачи разрешения на право осуществления деятельности кредитного бюро и акта о соответствии кредитного бюро требованиям, предъявляемым к кредитному бюро по защите и обеспечению сохранности базы данных кредитных историй, используемых информационных систем и помещений.

      2. Признать утратившими силу:

      1) постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 28 октября 2016 года № 263 "Об утверждении Правил выдачи разрешения на право осуществления деятельности кредитного бюро и акта о соответствии кредитного бюро требованиям, предъявляемым к кредитному бюро по защите и обеспечению сохранности базы данных кредитных историй, используемых информационных систем и помещениям (зарегистрировано в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 14840, опубликовано 29 марта 2017 года в Эталонном контрольном банке нормативных правовых актов Республики Казахстан);

      2) пункт 8 Перечня нормативных правовых актов Республики Казахстан по вопросам регулирования финансового рынка, в которые вносятся изменения, утвержденных постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 30 июля 2018 года № 157 "О внесении изменений в некоторые нормативные правовые акты Республики Казахстан по вопросам регулирования финансового рынка" (зарегистрировано в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 17559, опубликовано 22 октября 2018 года в Эталонном контрольном банке нормативных правовых актов Республики Казахстан).

      3. Департаменту банковского регулирования в установленном законодательством порядке обеспечить:

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

      2) размещение настоящего постановления на официальном интернет-ресурсе Агентства Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка 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 4 настоящего постановления.

      4. Управлению международных отношений и внешних коммуникаций 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 курирующего заместителя Председателя Агентства Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка.

      6. Настоящее постановление вводится в действие по истечении двадцати одного календарного дня после дня его первого официального опубликования.

|  |  |
| --- | --- |
| *Председатель Агентства*  *Республики Казахстан по регулированию*  *и развитию финансового рынка* | *М. Абылкасымова* |

      "СОГЛАСОВАНО"

Министерство национальной

экономики Республики Казахстан

"\_\_\_\_\_"\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ 2020 года

      "СОГЛАСОВАНО"

Министерство цифрового развития,

инноваций и аэрокосмической

промышленности Республики Казахстан

"\_\_\_\_"\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ \_\_2020 года

|  |  |
| --- | --- |
|  | Утверждены постановлением Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка от 30 марта 2020 года № 32 |

**Правила выдачи разрешения на право осуществления деятельности кредитного бюро и акта о соответствии кредитного бюро требованиям, предъявляемым к кредитному бюро по защите и обеспечению сохранности базы данных кредитных историй, используемых информационных систем и помещений**

**Глава 1. Общие положения**

      1. Настоящие Правила выдачи разрешения на право осуществления деятельности кредитного бюро и акта о соответствии кредитного бюро требованиям, предъявляемым к кредитному бюро по защите и обеспечению сохранности базы данных кредитных историй, используемых информационных систем и помещений (далее – Правила), разработаны в соответствии с законами Республики Казахстан от 6 июля 2004 года "О кредитных бюро и формировании кредитных историй в Республике Казахстан" (далее – Закон о кредитных бюро), от 15 апреля 2013 года "О государственных услугах" (далее – Закон о государственных услугах) и от 16 мая 2014 года "О разрешениях и уведомлениях".

      2. Выдача разрешения на право осуществления деятельности кредитного бюро и акта о соответствии кредитного бюро требованиям, предъявляемым к кредитному бюро по защите и обеспечению сохранности базы данных кредитных историй, используемых информационных систем и помещений (далее – разрешение, государственная услуга), осуществляется уполномоченным органом по регулированию, контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций (далее – уполномоченный орган, услугодатель).

      В Правилах используются понятия, применяемые в значениях, указанных в Законе о кредитных бюро, Законе о государственных услугах и Законе Республики Казахстан от 24 ноября 2015 года "Об информатизации".

**Глава 2. Порядок выдачи разрешения**

      3. Юридическое лицо (далее – заявитель, услугополучатель) для получения разрешения, выдаваемого по форме согласно приложению 1 к настоящим Правилам, направляет в уполномоченный орган посредством веб-портала "электронного правительства" www.egov.kz, www.elicense.kz (далее – портал) заявление о выдаче разрешения, по форме согласно приложению 2 к Правилам.

      Перечень документов, необходимых для оказания государственной услуги, оснований для отказа в оказании государственной услуги, основных требований к оказанию государственной услуги, включающий характеристики процесса, форму, содержание и результат оказания, а также иные сведения с учетом особенностей предоставления государственной услуги и срок оказания государственной услуги приведены в стандарте государственной услуги "Выдача разрешения на право осуществления деятельности кредитного бюро и акта о соответствии кредитного бюро требованиям, предъявляемым к кредитному бюро по защите и обеспечению сохранности базы данных кредитных историй, используемых информационных систем и помещений" (далее – Стандарт) согласно приложению 3 к настоящим Правилам.

      4. Работник услугодателя, уполномоченный на прием и регистрацию корреспонденции в день поступления заявления осуществляет его прием, регистрацию и направление на исполнение в подразделение, ответственное за оказание государственной услуги (далее – ответственное подразделение). При обращении услугополучателя после окончания рабочего времени, в выходные и праздничные дни согласно Трудовому кодексу Республики Казахстан от 23 ноября 2015 года, прием заявлений осуществляется следующим рабочим днем.

      При направлении заявителем заявления через портал в "личном кабинете" автоматически отображается статус о принятии запроса на оказание государственной услуги с указанием даты и времени получения результата.

      5. Работник ответственного подразделения в течение 1 (одного) рабочего дня после поступления документов проверяет полноту представленных документов.

      В случае установления факта неполноты представленных документов работник ответственного подразделения в указанный срок готовит и направляет услугополучателю мотивированный отказ в дальнейшем рассмотрении заявления. Услугодатель получает из соответствующих государственных информационных систем через шлюз "электронного правительства" сведения, указанные в документах о государственной регистрации (перерегистрации) юридического лица - резидента Республики Казахстан.

      При установлении факта полноты представленных документов работник ответственного подразделения в течение 2 (двух) рабочих дней рассматривает документы на соответствие требованиям законодательства Республики Казахстан о кредитных бюро и формировании кредитных историй и направляет представленные услугополучателем документы в комиссию уполномоченного органа (далее – Комиссия) для получения акта о соответствии кредитного бюро требованиям, предъявляемым к кредитному бюро по защите и обеспечению сохранности базы данных кредитных историй, используемых информационных систем и помещений (далее – акт о соответствии) по форме согласно приложению 4 к настоящим Правилам.

      6. Комиссия в течение 10 (десяти) рабочих дней проводит проверку заявителя, подготовку и подписание акта о соответствии.

      Акт о соответствии составляется Комиссией и направляется на подписание представителю проверяемого кредитного бюро. Если член Комиссии не согласен с принятым решением и не подписывает акт о соответствии, то он представляет Комиссии в письменной форме информацию о причинах своего отказа, которая прилагается к акту о соответствии.

      Акт о соответствии считается составленным при наличии двух третей подписей членов Комиссии.

      Положение о Комиссии, и ее состав, а также регламент проведения проверки утверждаются приказом уполномоченного органа.

      7. Работник ответственного подразделения в течение 5 (пяти) рабочих дней после представления Комиссией акта о соответствии, рассматривает его.

      При выявлении оснований для отказа в оказании государственной услуги уполномоченный орган уведомляет услугополучателя о предварительном решении об отказе в оказании государственной услуги, а также времени и месте (способе) проведения заслушивания для предоставления услугополучателю возможности выразить позицию по предварительному решению.

      Уведомление о заслушивании направляется не менее чем за 3 (три) рабочих дня до принятия решения об отказе в оказании государственной услуги. Заслушивание проводится не позднее 2 (двух) рабочих дней со дня получения услугополучателем уведомления о предварительном решении об отказе в оказании государственной услуги.

      По результатам рассмотрения документов, представленных услугополучателем, заслушивания ответственное подразделение готовит проект разрешения либо отказа в выдаче разрешения и направляет на рассмотрение уполномоченному лицу услугодателя. Уполномоченное лицо услугодателя подписывает проект разрешения либо отказ в выдаче разрешения.

      Работник ответственного подразделения в течение 1 (одного) рабочего дня после подписания проекта разрешения либо отказа в выдаче разрешения уполномоченным лицом услугодателя направляет в "личный кабинет" услугополучателя разрешение либо уведомление об отказе в выдаче разрешения с приложением акта о соответствии.

      В случае представления услугополучателем документов для получения разрешения, указанных в пункте 8 Стандарта и при условии соответствия кредитного бюро требованиям, установленным статьей 8 Закона о кредитных бюро, услугополучателю направляется разрешение по форме согласно приложению 1 к настоящим Правилам и акт о соответствии по форме согласно приложению 4 к настоящим Правилам в форме электронных копий документов, подписанных электронной цифровой подписью (далее – ЭЦП) уполномоченного лица услугодателя.

      На портале результат оказания государственной услуги направляется услугополучателю в "личный кабинет" в форме электронного документа, удостоверенного ЭЦП уполномоченного лица услугодателя.

      При наличии оснований для отказа в оказании государственной услуги, срок рассмотрения заявления может быть продлен мотивированным решением руководителя услугодателя или его заместителя на разумный срок, но не более чем до 2 (двух) месяцев ввиду необходимости установления фактических обстоятельств, имеющих значение для правильного рассмотрения заявления, о чем извещается услугополучатель в течение 3 (трех) рабочих дней со дня продления срока, в соответствии с пунктом 3 статьи 76 Административного процедурно-процессуального кодекса Республики Казахстан.

      Сноска. Пункт 7 - в редакции постановления Правления Агентства РК по регулированию и развитию финансового рынка от 14.02.2022 № 3 (вводится в действие по истечении шестидесяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

      8. Разрешение и акт о соответствии, выдается уполномоченным органом на неограниченный срок.

      9. Информация о стадии оказания государственной услуги обновляется в автоматическом режиме в информационной системе мониторинга оказания государственных услуг.

**Глава 3. Порядок обжалования решений, действий (бездействия) услугодателя и (или) его должностных лиц по вопросам оказания государственной услуги**

      10. Обжалование решений, действий (бездействия) услугодателя и (или) его должностных лиц по вопросам оказания государственных услуг производится в письменном виде.

      Рассмотрение жалобы по вопросам оказания государственных услуг производится вышестоящим должностным лицом услугодателя, уполномоченным органом по оценке и контролю за качеством оказания государственных услуг.

      Подтверждением принятия жалобы является ее регистрация (штамп, входящий номер и дата) в канцелярии услугодателя с указанием фамилии и инициалов лица, принявшего жалобу, срока и места получения ответа на поданную жалобу.

      При обращении через портал информация о порядке обжалования предоставляется по телефону Единого контакт-центра: 8-800-080-7777 или 1414.

      При отправке жалобы через портал услугополучателю из "личного кабинета" доступна информация об обращении, которая обновляется в ходе обработки обращения услугодателем (отметки о доставке, регистрации, исполнении, ответ о рассмотрении или отказе в рассмотрении).

      Жалоба услугополучателя по вопросам оказания государственных услуг, поступившая в адрес услугодателя, рассматривается в течение 5 (пяти) рабочих дней со дня ее регистрации.

      Жалоба услугополучателя, поступившая в адрес уполномоченного органа по оценке и контролю за качеством оказания государственных услуг, рассматривается в течение 15 (пятнадцати) рабочих дней со дня ее регистрации.

      Сноска. Пункт 10 - в редакции постановления Правления Агентства РК по регулированию и развитию финансового рынка от 14.02.2022 № 3 (вводится в действие по истечении шестидесяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

      11. В жалобе указываются:

      1) полное наименование, почтовый адрес, бизнес-идентификационный номер услугополучателя;

      2) наименование услугодателя и (или) фамилия, имя, отчество (при его наличии) должностного лица решение, действие (бездействие) которого (которых) обжалуется (обжалуются);

      3) обстоятельства, на которых лицо, подающее жалобу, основывает свои требования и доказательства;

      4) исходящий номер и дата подачи жалобы;

      5) перечень прилагаемых к жалобе документов.

      Жалоба подписывается услугополучателем либо лицом, являющимся его представителем.

      Сноска. Пункт 11 - в редакции постановления Правления Агентства РК по регулированию и развитию финансового рынка от 14.02.2022 № 3 (вводится в действие по истечении шестидесяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

      12. Если иное не предусмотрено законом, обращение в суд допускается после обжалования в досудебном порядке.

      Сноска. Пункт 12 - в редакции постановления Правления Агентства РК по регулированию и развитию финансового рынка от 14.02.2022 № 3 (вводится в действие по истечении шестидесяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

|  |  |
| --- | --- |
|  | Приложение 1 к Правилам выдачи разрешения на право осуществления деятельности кредитного бюро и акта о соответствии кредитного бюро требованиям, предъявляемым к кредитному бюро по защите и обеспечению сохранности базы данных кредитных историй, используемых информационных систем и помещений |
|  | форма |

**Герб Республики Казахстан**

**Полное наименование уполномоченного органа**

**Разрешение на право осуществления деятельности кредитного бюро**

|  |  |
| --- | --- |
| Номер разрешения \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ | Дата выдачи "\_\_\_\_" \_\_\_\_\_\_\_\_\_ 20\_\_ года |

**\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_**   
 **(полное наименование кредитного бюро)**

      Председатель (заместитель Председателя)

      Место печати

      город Алматы

|  |  |
| --- | --- |
|  | Приложение 2 к Правилам выдачи разрешения на право осуществления деятельности кредитного бюро и акта о соответствии кредитного бюро требованиям, предъявляемым к кредитному бюро по защите и обеспечению сохранности базы данных кредитных историй, используемых информационных систем и помещений |
|  | форма |

      В \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

(полное наименование уполномоченного органа)

      от \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

(полное наименование заявителя/услугополучателя)

      Заявление о выдаче разрешения на право осуществления деятельности кредитного

бюро и акта о соответствии кредитного бюро требованиям, предъявляемым к кредитному

бюро по защите и обеспечению сохранности базы данных кредитных историй, используемых

информационных систем и помещений

      Прошу выдать разрешение на право осуществления деятельности кредитного бюро и

акт о соответствии кредитного бюро требованиям, предъявляемым к кредитному бюро по

защите и обеспечению сохранности базы данных кредитных историй, используемых

информационных систем и помещений.

      Сведения о заявителе:

      1. Место нахождения заявителя (фактический адрес)

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

(индекс, область, город, район, улица, номер дома, бизнес-идентификационный

номер, номер телефона, факс)

      2. Сведения о первом руководителе и главном бухгалтере кредитного бюро

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

(фамилия, имя, отчество (при его наличии), дата и год рождения, номера контактных

телефонов), индивидуальный идентификационный номер (при наличии)

      3. Сведения об акционерах (учредителях, участниках) кредитного бюро:

      для физических лиц: фамилия, имя, отчество (при его наличии), дата и год рождения,

индивидуальный идентификационный номер (при наличии)

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_;

      для юридических лиц: полное наименование, сведения о государственной

регистрации (перерегистрации), размер уставного капитала, бизнес-идентификационный

номер (при наличии)

      \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_.

      4. Размер уставного капитала с указанием реквизитов документов, подтверждающих

полную оплату: платежные поручения, приходные кассовые ордера (за исключением юридических

лиц в организационно-правовой форме акционерного общества)

      \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_.

      5. Номер и дата свидетельства о государственной регистрации выпуска объявленных акций

(для юридических лиц в организационно-правовой форме акционерного общества)

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

      \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_.

      6. Перечень направляемых документов, количество экземпляров и листов по каждому из них

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

      \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_.

      Заявитель полностью подтверждает достоверность прилагаемых к заявлению документов (информации).

      Фамилия, имя, отчество (при его наличии), должность лица, уполномоченного заявителем на подачу заявления

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

      (подпись)

      Согласен на использование сведений, составляющих охраняемую законом тайну, содержащихся в

информационных системах.

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

|  |  |
| --- | --- |
|  | Приложение 3 к Правилам выдачи разрешения на право осуществления деятельности кредитного бюро и акта о соответствии кредитного бюро требованиям, предъявляемым к кредитному бюро по защите и обеспечению сохранности базы данных кредитных историй, используемых информационных систем и помещений |

**Стандарт государственной услуги "Выдача разрешения на право осуществления деятельности кредитного бюро и акта о соответствии кредитного бюро требованиям, предъявляемым к кредитному бюро по защите и обеспечению сохранности базы данных кредитных историй, используемых информационных систем и помещений"**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| 1. | Наименование услугодателя | Агентство Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка |
| 2. | Способы предоставления государственной услуги | веб-портал "электронного правительства" www.egov.kz, www.elicense.kz (далее – портал). |
| 3. | Срок оказания государственной услуги | 20 (двадцать) рабочих дней со дня обращения на портал. |
| 4. | Форма оказания государственной услуги | Электронная (полностью автоматизированная) |
| 5. | Результат оказания государственной услуги | Разрешение на право осуществления деятельности кредитного бюро с приложением акта о соответствии кредитного бюро требованиям, предъявляемым к кредитному бюро по защите и обеспечению сохранности базы данных кредитных историй, используемых информационных систем и помещений либо мотивированный ответ об отказе в оказании государственной услуги с приложением акта о соответствии кредитного бюро требованиям, предъявляемым к кредитному бюро по защите и обеспечению сохранности базы данных кредитных историй, используемых информационных систем и помещений.  Форма результата оказания государственной услуги: электронная. |
| 6. | Размер оплаты, взимаемой с услугополучателя при оказании государственной услуги, и способы ее взимания в случаях, предусмотренных законодательством Республики Казахстан | Государственная услуга оказывается на бесплатной основе. |
| 7. | График работы | 1) услугодателя - с понедельника по пятницу, в соответствии с установленным графиком работы с 9.00 до 18.30 часов с перерывом на обед с 13.00 до 14.30 часов, за исключением выходных и праздничных дней, в соответствии с трудовым законодательством Республики Казахстан;  2) портала – круглосуточно, за исключением технических перерывов в связи с проведением ремонтных работ (при обращении услугополучателя после окончания рабочего времени, в выходные и праздничные дни согласно Трудовому кодексу Республики Казахстан от 23 ноября 2015 года, прием заявлений и выдача результатов оказания государственной услуги осуществляется следующим рабочим днем). |
| 8. | Перечень документов, необходимых для оказания государственной услуги | 1) заявление о выдаче разрешения на право осуществления деятельности кредитного бюро и акта о соответствии кредитного бюро требованиям, предъявляемым к кредитному бюро по защите и обеспечению сохранности базы данных кредитных историй, используемых информационных систем и помещений на казахском или русском языках по форме согласно приложению 2 к Правилам выдачи разрешения на право осуществления деятельности кредитного бюро и акта о соответствии кредитного бюро требованиям, предъявляемым к кредитному бюро по защите и обеспечению сохранности базы данных кредитных историй, используемых информационных систем и помещений;  2) электронные копии учредительных документов, прошедших государственную регистрацию в установленном порядке. |
| 9. | Основания для отказа в оказании государственной услуги, установленные законодательством Республики Казахстан | 1) осуществление определенного вида деятельности, запрещенного в соответствии с законами Республики Казахстан для данной категории субъектов; 2) несоблюдение следующих организационных, технических мер и технологических требований: наличие технических и иных помещений для безопасного размещения и эксплуатации информационных систем, базы данных кредитных историй и иных документов; при формировании и использовании информационных систем для размещения базы данных кредитных историй и средств защиты указанных информационных систем применение сертифицированных оборудования и программного обеспечения; наличие в договорах, заключаемых с поставщиками информации и получателями кредитных отчетов, условий об обязательности совместной реализации организационных, технических мер и технологических требований по защите программного обеспечения, применяемых при формировании и эксплуатации информационных систем, используемых для создания базы данных кредитных историй и средств защиты указанных информационных систем; наличие резервного сервера, находящегося вне города расположения кредитного бюро, для хранения резервных копий информации субъекта кредитной истории;  3) наличие в отношении услугополучателя вступившего в законную силу решения суда, запрещающего ему занятие данным видом деятельности;  4) невыполнение кредитным бюро организационных, технических мер и технологических требований по защите программного обеспечения, применяемых при формировании и эксплуатации информационных систем, используемых для создания базы данных кредитных историй и средств защиты указанных информационных систем, установленных постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 27 сентября 2018 года № 228 "Об утверждении Требований к использованию информационно-коммуникационных технологий и обеспечению информационной безопасности при организации деятельности кредитных бюро, поставщиков информации и получателей кредитных отчетов, являющихся банками, организациями, осуществляющими отдельные виды банковских операций, микрофинансовыми организациями и коллекторскими агентствами, а также Требований, предъявляемых кредитными бюро к поставщикам информации и получателям кредитных отчетов в соответствии с подпунктом 11) пункта 2 и подпунктом 9) пункта 3 статьи 27 Закона Республики Казахстан от 6 июля 2004 года "О кредитных бюро и формировании кредитных историй в Республике Казахстан" (зарегистрировано в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов Республики Казахстан 6 ноября 2018 года под № 17702). |
| 10. | Иные требования с учетом особенностей оказания государственной услуги | Адрес места оказания государственной услуги размещен на официальном интернет-ресурсе услугодателя. Услугополучатель имеет возможность получения информации о порядке и статусе оказания государственной услуги в режиме удаленного доступа посредством "личного кабинета" портала, а также Единого контакт-центра по вопросам оказания государственных услуг.  Контактные телефоны справочных служб по вопросам оказания государственной услуги размещены на официальном интернет-ресурсе услугодателя.  Единый контакт-центр по вопросам оказания государственных услуг: 8-800-080-7777, 1414. |

|  |  |
| --- | --- |
|  | Приложение 4 к Правилам выдачи разрешения на право осуществления деятельности кредитного бюро и акта о соответствии кредитного бюро требованиям, предъявляемым к кредитному бюро по защите и обеспечению сохранности базы данных кредитных историй, используемых информационных систем и помещений |
|  | форма |

**Акт**

      о соответствии \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

                        (наименование кредитного бюро)

      требованиям, предъявляемым к кредитному бюро по защите и обеспечению сохранности базы данных кредитных историй,

используемых информационных систем и помещений

|  |  |
| --- | --- |
| \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ | "\_\_" \_\_\_\_\_\_\_\_\_ 20\_\_ года |
| место составления | дата выдачи |

      Настоящий акт о соответствии кредитного бюро требованиям, предъявляемым к кредитному бюро по защите и

обеспечению сохранности базы данных кредитных историй, используемых информационных систем и помещений,

составлен комиссией в следующем составе:

      представители уполномоченного органа:

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

      \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_.

      В работе комиссии участвуют представители участника системы формирования кредитных историй и их использования:

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

      \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_.

      Подробное описание обследованных объектов и изученных комиссией документов:

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

      \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_.

      Краткое содержание пояснений представителей участника системы формирования кредитных историй и их использования:

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

      \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_.

      Проверкой комиссией технических и иных документов кредитного бюро, обследованием его технических помещений,

электронно-компьютерного оборудования, систем связи и защитных устройств и иных объектов, предназначенных для работы в

системе формирования кредитных историй и их использования, установлено:

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

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

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

      (соответствие (несоответствие) предъявляемым требованиям и достаточность (недостаточность) для начала (продолжения)

деятельности организации на рынке информационных услуг)

      Кредитным бюро предъявлена следующая техническая документация и иные документы, которые приложены к акту комиссии:

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

      \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_.

      Члены комиссии:

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

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

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

      согласовано (не согласовано)

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

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

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

      согласовано (не согласовано)

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

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

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

      согласовано (не согласовано)

      Руководитель комиссии:

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

      (электронная цифровая подпись)

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