

Об утверждении Требований к дочерним организациям банка, приобретающим сомнительные и безнадежные активы родительского банка, и коллекторским агентствам, выступающим в качестве сервисных компаний, которым могут быть переданы в доверительное управление права (требования) по договорам банковского займа и (или) договорам о предоставлении микрокредита

Постановление Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка от 12 сентября 2022 года № 61. Зарегистрировано в Министерстве юстиции Республики Казахстан 21 сентября 2022 года № 29734.

Правление Агентства Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка ПОСТАНОВЛЯЕТ:

1. Утвердить прилагаемые Требования к дочерним организациям банка, приобретающим сомнительные и безнадежные активы родительского банка, и коллекторским агентствам, выступающим в качестве сервисных компаний, которым могут быть переданы в доверительное управление права (требования) по договорам банковского займа и (или) договорам о предоставлении микрокредита согласно приложению к настоящему постановлению.

2. Департаменту методологии и пруденциального 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 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 мероприятия, предусмотренного подпунктом 2) настоящего пункта.

3. Контроль за исполнением настоящего постановления возложить на курирующего заместителя Председателя Агентства Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка.

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

*Председатель Агентства
Республики Казахстан
по регулированию и развитию
финансового рынка*

М. Абылкасымова

Требования к дочерним организациям банка, приобретающим сомнительные и безнадежные активы родительского банка, и коллекторским агентствам, выступающим в качестве сервисных компаний, которым могут быть переданы в доверительное управление права (требования) по договорам банковского займа и (или) договорам о предоставлении микрокредита

1. Настоящие Требования к дочерним организациям банка, приобретающим сомнительные и безнадежные активы родительского банка, и коллекторским агентствам, выступающим в качестве сервисных компаний, которым могут быть переданы в доверительное управление права (требования) по договорам банковского займа и (или) договорам о предоставлении микрокредита (далее – Требования) разработаны в соответствии с частью четвертой пункта 4 статьи 36-1 Закона Республики Казахстан "О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан" (далее – Закон о банках) и частью четвертой пункта 5 статьи 9-1 Закона Республики Казахстан "О микрофинансовой деятельности" (далее – Закон о микрофинансовой деятельности) и определяют требования к дочерним организациям банка, приобретающим сомнительные и безнадежные активы родительского банка, и коллекторским агентствам, выступающим в качестве сервисных компаний, которым передаются в доверительное управление права (требования) по договорам банковского займа и (или) договорам о предоставлении микрокредита.

2. В Требованиях используются понятия, предусмотренные Законом о банках и Законом Республики Казахстан "О коллекторской деятельности" (далее – Закон о коллекторской деятельности).

3. Для осуществления доверительного управления правами (требованиями) по договорам банковского займа и (или) договорам о предоставлении микрокредита на основании договора доверительного управления правами (требованиями) по договорам банковского займа и (или) договорам о предоставлении микрокредита (далее – договор доверительного управления) дочерняя организация банка, приобретающая сомнительные и безнадежные активы родительского банка (далее – дочерняя организация), выступающая в качестве сервисной компании, которой передаются в доверительное управление права (требования) по договорам банковского займа и (или) договорам о предоставлении микрокредита, соответствует следующим требованиям:

1) размер собственного капитала родительской организации дочерней организации составляет не ниже 10 000 000 000 (десяти миллиардов) тенге;

2) осуществление деятельности в течение трех лет с момента выдачи банку или банковскому холдингу разрешения на создание банком дочерней организации;

3) отсутствие на дату включения дочерней организации в реестр сервисных компаний неисполненных и (или) действующих мер надзорного реагирования, примененных уполномоченным органом по регулированию, контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций (далее – уполномоченный орган), и административных взысканий за административные правонарушения, предусмотренные частью первой статьи 227 Кодекса Республики Казахстан об административных правонарушениях;

4) отсутствие у первого руководителя дочерней организации неснятой или непогашенной судимости.

4. Для осуществления доверительного управления правами (требованиями) по договорам банковского займа и (или) договорам о предоставлении микрокредита на основании договора доверительного управления коллекторское агентство, выступающее в качестве сервисной компании, которому передаются в доверительное управление права (требования) по договорам банковского займа и (или) договорам о предоставлении микрокредита, соответствует следующим требованиям:

1) размер уставного капитала коллекторского агентства составляет не ниже 300 000 000 (трехсот миллионов) тенге;

2) осуществление деятельности в течение трех лет с момента включения коллекторского агентства в реестр коллекторских агентств;

3) отсутствие на дату включения коллекторского агентства в реестр сервисных компаний неисполненных и (или) действующих ограниченных мер воздействия, примененных уполномоченным органом, и административных взысканий за административные правонарушения, предусмотренные статьей 211-1 Кодекса Республики Казахстан об административных правонарушениях, наложенных в течение последних двенадцати месяцев до даты включения в реестр сервисных компаний;

4) отсутствие у первого руководителя коллекторского агентства неснятой или непогашенной судимости;

5) наличие филиалов или представительств по месту жительства либо по месту нахождения, либо по месту регистрации должника, либо в административных центрах областей, в которых находится населенный пункт места жительства либо места нахождения или места регистрации должника, права (требования) по договорам банковского займа и (или) договорам о предоставлении микрокредита к которому были переданы коллекторскому агентству на основании договора доверительного управления;

6) наличие программного обеспечения, обеспечивающего получение коллекторским агентством от лиц, указанных в части первой пункта 4 статьи 36-1 Закона о банках либо в части первой пункта 5 статьи 9-1 Закона о микрофинансовой деятельности,

сведений (данных) по правам (требованиям) по договорам банковского займа и (или) договорам о предоставлении микрокредита в рамках договора доверительного управления, а также отдельное отражение сведений (данных) о правах (требованиях) по договорам банковского займа и (или) о предоставлении микрокредита, полученных коллекторским агентством в доверительное управление, от сведений (данных) по приобретенным коллекторским агентством у иных лиц правам (требованиям) и (или) полученным в рамках договоров, предметом которых является оказание услуг кредитором по досудебным взысканию и урегулированию задолженности, а также по сбору информации, связанной с задолженностью, в соответствии с Законом о коллекторской деятельности.

Сноска. Пункт 4 - в редакции постановления Правления Агентства РК по регулированию и развитию финансового рынка от 12.12.2022 № 115 (порядок введения в действие см. п. 4).