

**О внесении изменений и дополнения в некоторые нормативные правовые акты Республики Казахстан по вопросам микрофинансовой и коллекторской деятельности**

Постановление Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка от 12 декабря 2022 года № 115. Зарегистрировано в Министерстве юстиции Республики Казахстан 14 декабря 2022 года № 31096.

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

1. Утвердить Перечень нормативных правовых актов Республики Казахстан по вопросам микрофинансовой и коллекторской деятельности, в которые вносятся изменения и дополнение, согласно приложению к настоящему постановлению (далее – Перечень).

2. Департаменту надзора за небанковскими организациями 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, за исключением абзацев с пятьдесят девятого по восемьдесят шестой пункта 1, пункта 2 Перечня, которые вводятся в действие с 1 января 2023 года, абзаца четвертого пункта 6 Перечня, который вводится в действие с 1 июля 2023 года.

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

*М. Абылкасымова*

Приложение к постановлению  
Правления Агентства  
Республики Казахстан  
по регулированию и развитию  
финансового рынка

**Перечень нормативных правовых актов Республики Казахстан по вопросам микрофинансовой и коллекторской деятельности, в которые вносятся изменения и дополнение**

1. Внести в постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 14 ноября 2019 года № 192 "Об утверждении пруденциальных нормативов и иных обязательных к соблюдению организацией, осуществляющей микрофинансовую деятельность, норм и лимитов, методики их расчетов" (зарегистрировано в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 19629) следующие изменения и дополнение:

в Пруденциальных нормативах и иных обязательных к соблюдению организацией, осуществляющей микрофинансовую деятельность, нормах и лимитах, методике их расчетов, утвержденных указанным постановлением:

пункт 3 изложить в следующей редакции:

"3. Минимальный размер уставного капитала составляет:

1) для микрофинансовой организации – 100 000 000 (сто миллионов) тенге, за исключением микрофинансовой организации, прошедшей учетную регистрацию в уполномоченном органе по регулированию, контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций (далее – уполномоченный орган) до 1 января 2020 года, для которой минимальный размер уставного капитала составляет:

- с 1 января 2020 года – 30 000 000 (тридцать миллионов) тенге;
- с 1 января 2021 года – 50 000 000 (пятьдесят миллионов) тенге;
- с 1 января 2022 года – 70 000 000 (семьдесят миллионов) тенге;
- с 1 января 2023 года – 100 000 000 (сто миллионов) тенге;

2) для кредитного товарищества – 50 000 000 (пятьдесят миллионов) тенге, за исключением:

кредитного товарищества, прошедшего государственную регистрацию в качестве кредитного товарищества до 1 января 2020 года и осуществляющего свою деятельность в городах Астане, Алматы, Шымкенте или областном центре, для которого минимальный размер уставного капитала составляет:

- с 1 января 2020 года – 10 000 000 (десять миллионов) тенге;
- с 1 июля 2020 года – 20 000 000 (двадцать миллионов) тенге;
- с 1 июля 2021 года – 30 000 000 (тридцать миллионов) тенге;
- с 1 июля 2022 года – 50 000 000 (пятьдесят миллионов) тенге;

кредитного товарищества, прошедшего государственную регистрацию в качестве кредитного товарищества до 1 января 2021 года и осуществляющего свою деятельность

вне городов Астаны, Алматы, Шымкента или областного центра, для которого минимальный размер уставного капитала составляет:

- с 1 января 2020 года – 5 000 000 (пять миллионов) тенге;
- с 1 января 2021 года – 10 000 000 (десять миллионов) тенге;
- с 1 января 2022 года – 15 000 000 (пятнадцать миллионов) тенге;
- с 1 января 2023 года – 25 000 000 (двадцать пять миллионов) тенге;

3) для ломбарда – 70 000 000 (семьдесят миллионов) тенге, за исключением ломбарда, прошедшего государственную регистрацию в качестве ломбарда до 1 января 2020 года, для которого минимальный размер уставного капитала составляет:

- с 1 января 2020 года – 10 000 000 (десять миллионов) тенге;
- с 1 января 2021 года – 30 000 000 (тридцать миллионов) тенге;
- с 1 января 2022 года – 30 000 000 (тридцать миллионов) тенге;
- с 1 января 2024 года – 50 000 000 (пятьдесят миллионов) тенге.";

пункты 4 и 5 изложить в следующей редакции:

"4. Минимальный размер собственного капитала составляет:

1) для микрофинансовой организации – 100 000 000 (сто миллионов) тенге, за исключением следующих случаев:

- с 1 июля 2023 года – 150 000 000 (сто пятьдесят миллионов) тенге;
- с 1 января 2024 года – 200 000 000 (двести миллионов) тенге;

для микрофинансовой организации, прошедшей учетную регистрацию в уполномоченном органе до 1 января 2020 года, минимальный размер собственного капитала составляет:

- с 1 января 2020 года – 30 000 000 (тридцать миллионов) тенге;
- с 1 января 2021 года – 50 000 000 (пятьдесят миллионов) тенге;
- с 1 января 2022 года – 70 000 000 (семьдесят миллионов) тенге;
- с 1 января 2023 года – 100 000 000 (сто миллионов) тенге;
- с 1 июля 2023 года – 150 000 000 (сто пятьдесят миллионов) тенге;
- с 1 января 2024 года – 200 000 000 (двести миллионов) тенге;

2) для кредитного товарищества – 50 000 000 (пятьдесят миллионов) тенге, за исключением:

кредитного товарищества, прошедшего государственную регистрацию в качестве кредитного товарищества до 1 января 2020 года и осуществляющего свою деятельность в городах Астане, Алматы, Шымкенте или областном центре, для которого минимальный размер собственного капитала составляет:

- с 1 января 2020 года – 10 000 000 (десять миллионов) тенге;
- с 1 июля 2020 года – 20 000 000 (двадцать миллионов) тенге;
- с 1 июля 2021 года – 30 000 000 (тридцать миллионов) тенге;
- с 1 июля 2022 года – 50 000 000 (пятьдесят миллионов) тенге;

кредитного товарищества, прошедшего государственную регистрацию в качестве кредитного товарищества до 1 января 2021 года и осуществляющего свою деятельность вне городов Астаны, Алматы, Шымкента или областного центра, для которого минимальный размер собственного капитала составляет:

- с 1 января 2020 года – 5 000 000 (пять миллионов) тенге;
- с 1 января 2021 года – 10 000 000 (десять миллионов) тенге;
- с 1 января 2022 года – 15 000 000 (пятнадцать миллионов) тенге;
- с 1 января 2023 года – 25 000 000 (двадцать пять миллионов) тенге;

3) для ломбарда, осуществляющего свою деятельность в городах Астане, Алматы, Шымкенте или областном центре – 70 000 000 (семьдесят миллионов) тенге, за исключением ломбарда, прошедшего государственную регистрацию в качестве ломбарда до 1 января 2020 года, для которого минимальный размер собственного капитала составляет:

- с 1 января 2020 года – 10 000 000 (десять миллионов) тенге;
- с 1 января 2021 года – 30 000 000 (тридцать миллионов) тенге;
- с 1 января 2022 года – 50 000 000 (пятьдесят миллионов) тенге;
- с 1 января 2023 года – 70 000 000 (семьдесят миллионов) тенге;

4) для ломбарда, осуществляющего свою деятельность вне городов Астаны, Алматы, Шымкента или областном центре – 30 000 000 (тридцать миллионов) тенге, за исключением ломбарда, прошедшего государственную регистрацию в качестве ломбарда до 1 января 2020 года, для которого минимальный размер собственного капитала составляет:

- с 1 января 2020 года – 5 000 000 (пять миллионов) тенге;
- с 1 января 2021 года – 10 000 000 (десять миллионов) тенге;
- с 1 января 2022 года – 20 000 000 (двадцать миллионов) тенге;
- с 1 января 2023 года – 30 000 000 (тридцать миллионов) тенге.

5. Достаточность собственного капитала микрофинансовой организации характеризуется коэффициентом  $k_1$  и рассчитывается как отношение собственного капитала к сумме:

активов по балансу,

беззалоговых потребительских микрокредитов за вычетом провизий (резервов), сформированных в соответствии с Правилами осуществления классификации активов и условных обязательств по предоставленным микрокредитам, отнесения активов по предоставленным микрокредитам к сомнительным и безнадежным, а также создания провизий (резервов) против них, утвержденными постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 27 марта 2018 года № 62, зарегистрированным в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 16858 (далее – Правила осуществления классификации активов и условных обязательств), трехкратной суммы микрокредитов, выданных в соответствии

с пунктом 3-1 статьи 4 Закона, за вычетом провизий (резервов), сформированных в соответствии с Правилами осуществления классификации активов и условных обязательств.

В целях определения суммы беззалогового потребительского микрокредита учитываются сумма основного долга, начисленного вознаграждения по микрокредиту, предоставленному физическому лицу на приобретение товаров, работ и услуг, не связанных с осуществлением предпринимательской деятельности.

В целях определения суммы микрокредита, выданного в соответствии с пунктом 3-1 статьи 4 Закона, учитываются сумма основного долга, начисленного вознаграждения по микрокредиту, предоставленному физическому лицу на условиях пункта 3-1 статьи 4 Закона.

Значение коэффициента  $k_1$  составляет не менее 0,1.";

дополнить пунктом 5-1 следующего содержания:

"5-1. Обязательным условием выполнения норматива  $k_1$  является соблюдение лимита на долю просроченной задолженности по основному долгу, начисленному вознаграждению свыше 90 (девяноста) календарных дней в общей сумме ссудного портфеля (далее – лимит).

Расчет лимита осуществляется по формуле:

$$Л = \frac{МП^{90}}{СП},$$

где:

Л – лимит,

$МП^{90}$  – микрокредиты на конец отчетного периода с просроченной задолженностью по основному долгу, начисленному вознаграждению свыше 90 (девяноста) календарных дней, учитываемые микрофинансовой организацией на балансовых счетах и списанные на внебалансовый учет.

Показатель  $МП^{90}$  включает в себя по просроченной задолженности сумму основного долга, начисленного вознаграждения без учета провизий (резервов), сформированных в соответствии с Правилами осуществления классификации активов и условных обязательств.

СП – ссудный портфель на конец отчетного периода.

Показатель СП включает в себя сумму основного долга, начисленного вознаграждения без учета провизий (резервов), сформированных в соответствии с Правилами осуществления классификации активов и условных обязательств, учитываемые микрофинансовой организацией на балансовых счетах и списанные на внебалансовый учет.

Значение лимита составляет не более 20 (двадцати) процентов.

Превышение лимита на отчетную дату влечет нарушение норматива k1.

Микрофинансовая организация не позднее 1 (одного) рабочего дня, следующего за отчетным периодом, в котором произошло превышение лимита, разрабатывает и представляет в уполномоченный орган для одобрения план мероприятий по урегулированию просроченной задолженности по микрокредитам по основному долгу, начисленному вознаграждению свыше 90 (девяноста) календарных дней (далее – План мероприятий).

План мероприятий разрабатывается на срок не менее 3 (трех) месяцев и, не ограничиваясь нижеследующим, предусматривает следующее:

меры по снижению просроченной задолженности по микрокредитам по основному долгу и (или) начисленному вознаграждению свыше 90 (девяноста) календарных дней до уровня менее или равного 20 (двадцати) процентам от ссудного портфеля;

порядок и сроки реализации мер, предусмотренных Планом мероприятий;

перечень руководящих работников, ответственных за исполнение Плана мероприятий (с указанием руководящих работников, ответственных за исполнение по каждому пункту Плана мероприятий).

Уполномоченный орган рассматривает План мероприятий, представленный микрофинансовой организацией, и направляет результаты его рассмотрения микрофинансовой организации в срок, не превышающий 3 (трех) рабочих дней с даты поступления Плана мероприятий в уполномоченный орган.

Уполномоченный орган одобряет План мероприятий в письменной форме. При неодобрении Плана мероприятий предоставляет замечания в письменной форме.

Микрофинансовая организация дорабатывает План мероприятий с учетом замечаний уполномоченного органа или при несогласии с ними представляет возражения.

При этом срок для одобрения уполномоченным органом Плана мероприятий не превышает 5 (пяти) рабочих дней с даты, следующей за отчетным периодом.

В случае снижения просроченной задолженности по микрокредитам по основному долгу, начисленному вознаграждению свыше 90 (девяноста) календарных дней, до уровня менее или равного 20 (двадцати) процентам от ссудного портфеля микрофинансовой организацией направляется уведомление в уполномоченный орган не позднее 1 (одного) дня, следующего за отчетным периодом, в котором произошло фактическое снижение просроченной задолженности."

**2. Утратило силу постановлением Правления Агентства РК по регулированию и развитию финансового рынка от 19.08.2024 № 64 (вводится в действие с 20.08.2024).**

**3. Внести в постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 28 ноября 2019 года № 215 "Об утверждении Правил расчета и предельного**

значения коэффициента долговой нагрузки заемщика организации, осуществляющей микрофинансовую деятельность" (зарегистрировано в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 19670) следующие изменения:

в Правилах расчета коэффициента долговой нагрузки заемщика организации, осуществляющей микрофинансовую деятельность, утвержденных указанным постановлением:

подпункт 3) пункта 2 изложить в следующей редакции:

"3) заемщик – физическое лицо-резидент Республики Казахстан, намеревающееся воспользоваться или пользующееся услугами микрофинансовой организации по предоставлению микрокредита;"

пункт 4 изложить в следующей редакции:

"4. Требования пункта 3 Правил распространяются на микрокредиты, предоставленные заемщикам на приобретение товаров, работ и услуг, не связанных с осуществлением предпринимательской деятельности, за исключением:

микрокредитов, обеспеченных залогом автотранспортного средства, полностью покрывающего сумму выдаваемого микрокредита;

микрокредитов, обеспеченных залогом недвижимого имущества, полностью покрывающим сумму выдаваемого микрокредита;

микрокредитов, обеспеченных залогом денег, находящихся на банковских счетах, полностью покрывающим сумму выдаваемого микрокредита.

В период с 1 января 2022 года по 30 июня 2022 года включительно требования пункта 3 Правил не распространяются на микрокредиты, предоставленные заемщикам на приобретение товаров, работ и услуг, не связанных с осуществлением предпринимательской деятельности, и обеспеченные на всю сумму выдаваемого микрокредита залогом имущества, сделки с которыми подлежат обязательной государственной регистрации.";

пункт 6 изложить в следующей редакции:

"6. Оценка платежеспособности заемщика осуществляется следующим образом:

$$ДЗ \geq ВПМ + 0,5 * ВПМ * Кнчс,$$

где:

ДЗ – доход заемщика;

ВПМ – величина прожиточного минимума, установленная на соответствующий финансовый год Законом Республики Казахстан "О республиканском бюджете";

КНЧС – количество несовершеннолетних членов семьи.

Доход заемщика определяется на основании одного и (или) нескольких из следующих критериев:

1) официального дохода за период от 3 (трех) до 12 (двенадцати) месяцев, предшествующих дате обращения заемщика;

- 2) среднемесячной суммы расходов по дебетовой карте за период от 3 (трех) до 12 (двенадцати) месяцев, предшествующих дате обращения заемщика;
- 3) среднемесячной суммы пополнения дебетовой карты за период от 3 (трех) до 12 (двенадцати) месяцев, предшествующих дате обращения заемщика;
- 4) суммы остатков на депозите и (или) текущем счете на дату подачи заявления на оформление микрокредита;
- 5) среднемесячной суммы пополнений депозитов и (или) текущих счетов за период от 3 (трех) до 12 (двенадцати) месяцев, предшествующих дате обращения заемщика;
- 6) среднемесячной суммы снятий с депозитов и (или) текущих счетов за период от 3 (трех) до 12 (двенадцати) месяцев, предшествующих дате обращения заемщика;
- 7) дохода заемщика, определяемого как отношение среднего значения суммы ежемесячных платежей заемщика (в количестве не менее шести) по погашенным и (или) непогашенным банковским займам за последние двенадцать последовательных календарных месяца, предшествующих дате обращения заемщика, совершенных без просрочки, к максимально допустимому значению коэффициента долговой нагрузки (0,5);
- 8) среднемесячной суммы расходов по коммунальным услугам, по телекоммуникационным услугам, на содержание общего имущества объекта кондоминиума за период от 3 (трех) до 12 (двенадцати) месяцев, предшествующих дате обращения заемщика, превышающей значение непродовольственной части величины прожиточного минимума, установленной на соответствующий финансовый год Законом Республики Казахстан "О республиканском бюджете";
- 9) среднемесячной суммы покупок в интернет-магазине за период от 3 (трех) до 12 (двенадцати) месяцев, предшествующих дате обращения заемщика;
- 10) наличия в собственности движимого (автотранспортное средство, домашний скот, оборудование, связанное с осуществлением сельскохозяйственной и (или) предпринимательской деятельности) и (или) недвижимого имущества, среднерыночной стоимостью, превышающей стоимость микрокредита. Среднерыночная стоимость имущества определяется на основании независимой оценки или оценки микрофинансовой организации в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности № 13 "Оценка справедливой стоимости" и требованиями Закона Республики Казахстан "О бухгалтерском учете и финансовой отчетности". Определение среднерыночной стоимости не требуется при наличии одновременно у заемщика недвижимого имущества и автотранспортного средства, для автотранспортного средства, с момента выпуска, которого прошло не более 15 (пятнадцати) лет и недвижимого имущества, с общей площадью свыше 30 (тридцати) квадратных метров;



11) среднемесячного дохода от перевозок пассажиров и багажа такси за период от 6 (шести) до 12 (двенадцати) месяцев, предшествующих дате обращения заемщика (при подтверждении таких доходов через компанию посредника);

12) наличия документа, подтверждающего оплату единого совокупного платежа за период 12 (двенадцать) месяцев, предшествующих дате обращения заемщика. Доход за каждый месяц принимается на уровне одного минимального размера заработной платы, установленного на соответствующий финансовый год Законом Республики Казахстан "О республиканском бюджете";

13) среднемесячного дохода за период от 3 (трех) до 12 (двенадцати) месяцев, предшествующих дате обращения заемщика, рассчитанного на основании справки о доходах с места работы и (или) справки с учебного заведения о размере получаемой стипендии.

Информация, указанная в подпунктах 1), 2), 3), 4), 5), 6) и 7) настоящего пункта, предоставляется заемщиком и (или) запрашивается микрофинансовой организацией на основании согласия заемщика, данного в письменной форме либо посредством идентификационного средства заемщика.

Информация, указанная в подпунктах 8), 9), 10), 11), 12) и 13) настоящего пункта, подтверждается заемщиком с предоставлением соответствующих документов.

В отношении получателя адресной социальной помощи оценка его дохода определяется на основании официального дохода, указанного в подпункте 1) настоящего пункта.";

пункт 12 изложить в следующей редакции:

"12. Микрофинансовая организация самостоятельно определяет долговую нагрузку заемщика в соответствии с требованиями пунктов 5-10 Правил."

4. Внести в постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 28 ноября 2019 года № 217 "Об утверждении Правил предоставления микрокредитов электронным способом" (зарегистрировано в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 19714) следующие изменения:

пункт 10 изложить в следующей редакции:

"10. Заключение договора о предоставлении микрокредита, внесение изменений и дополнений в договор о предоставлении микрокредита электронным способом между организацией, осуществляющей микрофинансовую деятельность, и клиентом, осуществляется посредством электронной цифровой подписи клиента и (или) путем генерации и ввода паролей или с использованием не менее одного из аутентификационных признаков (токенов, смарт-карт, одноразовых паролей).

Предоставление микрокредита электронным способом осуществляется путем перевода денег с банковского счета организации, осуществляющей микрофинансовую деятельность, на банковский счет (платежную карточку) клиента, а также посредством выдачи клиенту наличных денег через терминал и (или) перевода микрокредита по

заявлению заемщика на банковский счет юридического лица, с которым у организации, осуществляющей микрофинансовую деятельность, заключен договор, предусматривающий оплату за приобретаемый товар или выполненные работы, услуги заемщиком.";

пункт 15 изложить в следующей редакции:

"15. В случае обнаружения несанкционированного доступа к информации, составляющей тайну предоставления микрокредита, ее несанкционированного изменения, осуществления несанкционированных действий со стороны третьих лиц либо иных незаконных (мошеннических) действий с микрокредитами, организация, осуществляющая микрофинансовую деятельность, в течение двух рабочих дней принимает меры для устранения причин и последствий таких действий, а также в течение одного рабочего дня информирует об этом клиента и уполномоченный орган.

На основании внесенного организации, осуществляющей микрофинансовую деятельность, представления о принятии мер по устранению обстоятельств, способствовавших совершению уголовного правонарушения либо постановления о признании заемщика потерпевшим, представленного правоохрнительными органами, не позднее трех календарных дней организация, осуществляющая микрофинансовую деятельность:

прекращает взыскание задолженности и претензионно-исковую работу по микрокредиту клиента;

вносит корректировки в кредитную историю клиента в кредитных бюро путем устранения записей о наличии задолженности по микрокредиту.

Организация, осуществляющая микрофинансовую деятельность, принимает решение о списании задолженности клиента по микрокредиту, по которому имеется представление и (или) постановление правоохрнительных органов и (или) вступившее в законную силу решение суда, принятое по обращению организации, осуществляющей микрофинансовую деятельность."

5. Внести в постановление Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка от 14 июня 2021 года № 73 "Об установлении минимального размера уставного капитала коллекторского агентства" (зарегистрировано в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 23101) следующее изменение:

пункт 1 изложить в следующей редакции:

"1. Установить минимальный размер уставного капитала для коллекторского агентства в следующем размере:

для коллекторского агентства, приобретающего права (требования) по договорам банковского займа и (или) договорам о предоставлении микрокредита - 100 000 000 (сто миллионов) тенге;

для коллекторского агентства, прошедшего учетную регистрацию в уполномоченном органе по регулированию, контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций до введения в действие настоящего постановления и приобретающего права (требования) по договорам банковского займа и (или) договорам о предоставлении микрокредита:

- с 1 января 2022 года – 10 000 000 (десять миллионов) тенге;
- с 1 июля 2022 года – 30 000 000 (тридцать миллионов) тенге;
- с 1 января 2023 года – 50 000 000 (пятьдесят миллионов) тенге;
- с 1 января 2024 года – 100 000 000 (сто миллионов) тенге;

для коллекторского агентства, осуществляющего исключительно коллекторскую деятельность, - 50 000 000 (пятьдесят миллионов) тенге;

для коллекторского агентства, прошедшего учетную регистрацию в уполномоченном органе по регулированию, контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций до введения в действие настоящего постановления и осуществляющего исключительно коллекторскую деятельность:

- с 1 января 2022 года – 10 000 000 (десять миллионов) тенге;
- с 1 июля 2022 года – 30 000 000 (тридцать миллионов) тенге;
- с 1 января 2023 года – 50 000 000 (пятьдесят миллионов) тенге.

Уставный капитал коллекторского агентства составляет сумму, рассчитываемую как активы коллекторского агентства за вычетом обязательств.

В целях подтверждения оплаты минимального размера уставного капитала создаваемого коллекторского агентства к моменту его государственной регистрации (перерегистрации) коллекторское агентство представляет следующие документы: документ банка второго уровня (в том числе выписка о движении денег по банковским счетам клиента), подтверждающий зачисление на банковский счет денег в качестве взноса в уставный капитал коллекторского агентства, и выданный не ранее 30 (тридцати) календарных дней до даты обращения для прохождения учетной регистрации и, при наличии, реестр участников хозяйственного товарищества либо выписка из него, выданная профессиональным участником рынка ценных бумаг, осуществляющим деятельность по ведению системы реестров держателей ценных бумаг."

6. Внести в постановление Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка от 12 сентября 2022 года № 61 "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" (зарегистрировано в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 29734) следующее изменение:

пункт 4 изложить в следующей редакции:

"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

кредитору по досудебным взысканию и урегулированию задолженности, а также по сбору информации, связанной с задолженностью, в соответствии с Законом о коллекторской деятельности."

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