

**О внесении изменений в постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 30 июня 2017 года № 120 "Об утверждении Перечня основных документов коллекторского агентства, подлежащих хранению, и сроков их хранения"**

Постановление Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка от 31 января 2024 года № 8. Зарегистрирован в Министерстве юстиции Республики Казахстан 1 февраля 2024 года № 33956

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

      1. Внести в постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 30 июня 2017 года № 120 "Об утверждении Перечня основных документов коллекторского агентства, подлежащих хранению, и сроков их хранения" (зарегистрировано в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 15581) следующие изменения:

      преамбулу изложить в следующей редакции:

      "В соответствии с Законом Республики Казахстан "О коллекторской деятельности" Правление Национального Банка Республики Казахстан **ПОСТАНОВЛЯЕТ:**";

      в Перечне основных документов коллекторского агентства, подлежащих хранению, и сроках их хранения, утвержденном указанным постановлением:

      строки, порядковые номера 68 и 69 изложить в следующей редакции:

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| " | 68. | Кредитные досье заемщиков (по беззалоговым займам) – физических и юридических лиц, права (требования) по договорам банковского займа или договорам о предоставлении микрокредита к которым коллекторским агентством приобретены у кредиторов, в том числе документы, подтверждающие проведение кредитором процедуры по урегулированию просроченной задолженности заемщика – физического лица в течение двадцати четырех последовательных месяцев со дня возникновения просроченной задолженности по договору банковского займа или договору о предоставлении микрокредита, не связанного с осуществлением предпринимательской деятельности, и коллекторским агентством процедуры урегулирования задолженности заемщика – физического лица в течение двенадцати месяцев со дня приобретения права (требования):  1) на бумажном носителе; | 5 лет\* | 5 лет\* | \*После выполнения всех обязательств по договору |
| 2) на электронном носителе (для коллекторских агентств, которые располагают возможностью формирования кредитного досье в электронном формате) | 5 лет\* | 5 лет\* | \*После выполнения всех обязательств по договору |
| 69. | Кредитные досье заемщиков (по залоговым займам) - физических и юридических лиц, в том числе документы, подтверждающие проведение кредитором процедуры по урегулированию просроченной задолженности заемщика – физического лица в течение двадцати четырех последовательных месяцев со дня возникновения просроченной задолженности по договору банковского займа или договору о предоставлении микрокредита, не связанного с осуществлением предпринимательской деятельности, и коллекторским агентством процедуры урегулирования задолженности заемщика – физического лица в течение двенадцати месяцев со дня приобретения права (требования):  1) на бумажном носителе; | 10 лет\* | 10 лет\* | \*После выполнения всех обязательств по договору |  |
| 2) на электронном носителе (для коллекторских агентств, которые располагают возможностью формирования кредитного досье в электронном формате) | 10 лет\* | 10 лет\* | \*После выполнения всех обязательств по договору |

      ".

      2. Департаменту защиты прав потребителей финансовых услуг 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 со дня его первого официального опубликования.

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

      "СОГЛАСОВАНО"

Министерство культуры и информации

Республики Казахстан

"\_\_\_" \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ 2024 года

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