



Об определении иных сведений, предоставляемых поставщиками информации в кредитные бюро

Постановление Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка от 16 августа 2024 года № 60. Зарегистрировано в Министерстве юстиции Республики Казахстан 19 августа 2024 года № 34944

Примечание ИЗПИ!

Порядок введения в действие см. п. 4.

В соответствии с подпунктом 4) пункта 1 и подпунктом 6) пункта 1-1 статьи 24 Закона Республики Казахстан "О кредитных бюро и формировании кредитных историй в Республике Казахстан" Правление Агентства Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка ПОСТАНОВЛЯЕТ:

1. Определить прилагаемые иные сведения, предоставляемые поставщиками информации в кредитные бюро (далее - Сведения).

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 подлежит официальному опубликованию и вводится в действие с 20 августа 2024 года, за исключением пункта 4 Сведений, который вводится в действие с 1 октября 2024 года, и пункта 6 Сведений, который вводится в действие с 1 января 2025 года.

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

М. Абылкасымова

Приложение
к постановлению

Иные сведения, предоставляемые поставщиками информации в кредитные бюро

1. Настоящие иные сведения, предоставляемые поставщиками информации в кредитные бюро, разработаны в соответствии с Законом Республики Казахстан "О кредитных бюро и формировании кредитных историй в Республике Казахстан" (далее – Закон) и определяют иные сведения, предоставляемые в кредитные бюро поставщиками информации, указанными в подпунктах 1), 1-1) и 3-3) пункта 1 статьи 18 Закона.

2. Банки, организации, осуществляющие отдельные виды банковских операций, организации, осуществляющие микрофинансовую деятельность, (далее - кредиторы) по договору банковского займа и (или) договору о предоставлении микрокредита, заключенному с физическим лицом, не связанному с осуществлением предпринимательской деятельности, предоставляют в кредитные бюро сведения о (об):

1) дате обращения заемщика с заявлением о внесении изменений в условия договора банковского займа и (или) договора о предоставлении микрокредита (далее - заявление);

2) результатах рассмотрения кредиторами заявления, в порядке, установленном статьей 36 Закона Республики Казахстан "О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан" и статьей 9-2 Закона Республики Казахстан "О микрофинансовой деятельности", с указанием одного из следующих решений:

о согласии с предложенными изменениями в условия договора банковского займа и (или) договора о предоставлении микрокредита;

о встречном предложении по изменению условий договора банковского займа и (или) договора о предоставлении микрокредита;

об отказе в изменении условий договора банковского займа и (или) договора о предоставлении микрокредита с указанием мотивированного обоснования причин такого отказа;

3) дате ответа кредитора о результатах рассмотрения заявления;

4) о дате и номере нового договора банковского займа и (или) договора о предоставлении микрокредита, а также дате и номере договора банковского займа и (или) договора о предоставлении микрокредита, для погашения задолженности которого заключен новый договор банковского займа и (или) договор о предоставлении микрокредита.

5) дате последнего платежа, произведенного по договору банковского займа и (или) договору о предоставлении микрокредита, при наличии просроченной задолженности;

6) сумме последнего платежа, произведенного по договору банковского займа и (или) договору о предоставлении микрокредита, при наличии просроченной задолженности;

7) вступивших в законную силу судебного акта, исполнительной надписи о взыскании задолженности по договору банковского займа и (или) договора о предоставлении микрокредита, мирового соглашения или соглашения об урегулировании спора (конфликта) в порядке медиации, заключенного для урегулирования задолженности по договору банковского займа и (или) договора о предоставлении микрокредита либо для исполнения судебного акта о взыскании задолженности по договору банковского займа и (или) договора о предоставлении микрокредита (при наличии);

8) уступке права (требования) по неисполненным обязательствам по договору банковского займа и (или) договору о предоставлении микрокредита с указанием полного наименования лица, которому уступлено право (требование), бизнес-идентификационного номера, суммы уступленного права (требования), даты уступки права (требования);

9) иные сведения по соглашению сторон.

Сведения, указанные в подпунктах 5) и 6) настоящего пункта, предоставляются в кредитные бюро если сумма такого платежа превышает однократный размер месячного расчетного показателя, установленного законом о республиканском бюджете и действующего на дату платежа.

Сведения, указанные в подпунктах 1), 2), 3) и 7) настоящего пункта, не предоставляются в кредитные бюро, в случае наличия просроченной задолженности по договору банковского займа и (или) договору о предоставлении микрокредита более двенадцати месяцев.

3. Кредиторы предоставляют в кредитные бюро по договору банковского займа и (или) договору о предоставлении микрокредита, заключенному с юридическим лицом и (или) индивидуальным предпринимателем, сведения об уступке права (требования) по неисполненным обязательствам по договору банковского займа и (или) договору о предоставлении микрокредита с указанием полного наименования лица, которому уступлено право (требование), бизнес-идентификационного номера, суммы уступленного права (требования), даты уступки права (требования).

4. Коллекторские агентства в соответствии со статьей 6-1 Закона Республики Казахстан "О коллекторской деятельности" предоставляют в кредитные бюро сведения о (об):

1) дате обращения заемщика с заявлением об изменении условий исполнения обязательства по договору банковского займа и (или) договору о предоставлении микрокредита (далее - Заявление);

2) результатах рассмотрения коллекторским агентством Заявления, с указанием одного из следующих решений:

согласии с предложенными изменениями условий исполнения обязательства по договору банковского займа или договору о предоставлении микрокредита;

встречных предложениях по изменению условий исполнения обязательства по договору банковского займа или договору о предоставлении микрокредита;

отказе в изменении условий исполнения обязательства по договору банковского займа или договору о предоставлении микрокредита с указанием мотивированного обоснования причин такого отказа;

3) дате ответа коллекторского агентства о результатах рассмотрения Заявления;

4) дате последнего платежа по основному долгу и (или) вознаграждению, при наличии просроченной задолженности;

5) сумме последнего платежа по основному долгу и (или) вознаграждению, при наличии просроченной задолженности;

6) лице, уступившем право (требование) по договору банковского займа и (или) договору о предоставлении микрокредита согласно договору об уступке права (требования), с указанием даты и номера заключения договора банковского займа и (или) договора о предоставлении микрокредита, даты уступки права (требования), полного наименования, бизнес-идентификационного номера, суммы уступленного права (требования), фактической стоимости уступленного права (требования);

7) иные сведения по соглашению сторон.

5. Сервисные компании, осуществляющие доверительное управление правами (требованиями) по договорам банковского займа и (или) договорам о предоставлении микрокредита в рамках договора доверительного управления правами (требованиями) по договорам банковского займа и (или) договорам о предоставлении микрокредита, заключенного с лицом, указанным в части первой пункта 4 статьи 36-1 Закона Республики Казахстан "О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан" и (или) части первой пункта 5 статьи 9-1 Закона Республики Казахстан "О микрофинансовой деятельности" (далее – сервисные компании), лица, указанные в абзаце десятом части первой пункта 4 статьи 36-1 Закона Республики Казахстан "О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан" и абзаце восьмом части первой пункта 5 статьи 9-1 Закона Республики Казахстан "О микрофинансовой деятельности", в случае если полученные права (требования) по договору банковского займа и (или) по договору о предоставлении микрокредита не переданы данными лицами в доверительное управление сервисной компании, предоставляют в кредитные бюро сведения о (об):

1) дате последнего платежа, произведенного по договору банковского займа и (или) договору о предоставлении микрокредита, при наличии просроченной задолженности;

2) сумме последнего платежа, произведенного по договору банковского займа и (или) договору о предоставлении микрокредита, при наличии просроченной задолженности;

3) лице, уступившем право (требование) по договору банковского займа и (или) договору о предоставлении микрокредита согласно договору об уступке права (требования), с указанием даты и номера заключения договора банковского займа и (или) договора о предоставлении микрокредита, даты уступки права (требования), полного наименования, бизнес-идентификационного номера, суммы уступленного права (требования), фактической стоимости уступленного права (требования);

4) иные сведения по соглашению сторон.

6. Организации, предоставившие займы (кредиты) и (или) микрокредиты физическим лицам, за исключением кредиторов, и по которым не прекращены права (требования), предоставляют в кредитные бюро сведения о (об):

1) дате последнего платежа, произведенного по договору банковского займа и (или) договору о предоставлении микрокредита и (или) договорам займа (кредита), при наличии просроченной задолженности;

2) сумме последнего платежа, произведенного по договору банковского займа и (или) договору о предоставлении микрокредита и (или) договорам займа (кредита), при наличии просроченной задолженности;

3) лице, уступившем право (требование) по договору банковского займа и (или) договору о предоставлении микрокредита и (или) договорам займа (кредита) согласно договору об уступке права (требования), с указанием даты и номера заключения договора банковского займа и (или) договора о предоставлении микрокредита и (или) договора займа (кредита), даты уступки права (требования), полного наименования, бизнес-идентификационного номера, суммы уступленного права (требования), фактической стоимости уступленного права (требования);

4) иные сведения по соглашению сторон.