

О внесении изменений и дополнений в некоторые законодательные акты Республики Казахстан по вопросам деятельности кредитных бюро и формирования кредитных историй

Закон Республики Казахстан от 6 июля 2004 года N 572

Внести изменения и дополнения в следующие законодательные акты Республики Казахстан:

1. В Кодекс Республики Казахстан об административных правонарушениях от 30 января 2001 г. (Ведомости Парламента Республики Казахстан, 2001 г., N 5-6, ст. 24; N 17-18, ст. 241; N 21-22, ст. 281; 2002 г., N 4, ст. 33; N 17, ст. 155; 2003 г., N 1-2, ст. 3; N 4, ст. 25; N 5, ст. 30; N 11, ст. 56, 64, 68; N 14, ст. 109; N 15, ст. 122, 139; N 18, ст. 142; N 21-22, ст. 160; N 23, ст. 171; 2004 г., N 6, ст. 42; Закон Республики Казахстан от 6 мая 2004 г. "О внесении изменений и дополнений в Кодекс Республики Казахстан об административных правонарушениях по вопросам обращения лекарственных средств", опубликованный в газетах "Егемен Казакстан" и "Казахстанская правда" 12 мая 2004 г.) :

1) в статье 158 :

в заголовке слова "или банковской тайны" заменить словами ", банковской тайны, сведений кредитных отчетов или информации из базы данных кредитных историй кредитного бюро " ;

в абзаце первом слова "или банковскую тайну" заменить словами ", банковскую тайну, либо сведений кредитных отчетов или информации, полученных из базы данных кредитных историй кредитного бюро";

в пункте 1 примечаний слова "или банковскую тайну" заменить словами ", банковскую тайну, либо сведений кредитных отчетов или информации, полученных из базы данных кредитных историй кредитного бюро";

2) дополнить статьей 167-1 следующего содержания:
"Статья 167-1. Нарушение требований законодательства Республики Казахстан о кредитных бюро и формировании кредитных историй

1. Нарушение кредитным бюро законодательства Республики Казахстан о кредитных бюро и формировании кредитных историй - влечет штраф на должностное лицо в размере от пяти до пятидесяти месячных расчетных показателей, на юридическое лицо - в размере от двадцати до двухсот месячных расчетных показателей.

2. Предоставление поставщиком информации информации о субъекте кредитной истории в кредитные бюро для формирования кредитной истории и (или) подача получателем кредитного отчета запроса о предоставлении кредитного отчета без согласия субъекта информации, а также его неправильное оформление - влекут штраф на должностное лицо в размере от пяти до пятидесяти месячных расчетных показателей, на юридическое лицо - в размере от двадцати до двухсот месячных расчетных показателей.

3. Искажение поставщиком информации информации, полученной от субъекта кредитной истории, - влечет штраф на должностное лицо в размере от пяти до пятидесяти месячных расчетных показателей, на юридическое лицо - в размере от двадцати до двухсот месячных расчетных показателей, на индивидуального предпринимателя - в размере от пяти до пятидесяти месячных расчетных показателей."

3) часть первую статьи 541 после цифр "163," дополнить словами "167-1 (частями второй и третьей) , " ;

4) часть первую статьи 573 после цифр "158-1," дополнить словами "167-1 (часть первая) , " ;

5) абзац двадцать четвертый подпункта 1) части первой статьи 636 после цифр "158," дополнить словами "167-1 (части вторая и третья),".

2. В Закон Республики Казахстан от 17 апреля 1995 г. "О лицензировании" (Ведомости Верховного Совета Республики Казахстан, 1995 г., N 3-4, ст. 37; N 12, ст. 88 ; N 14, ст. 93; N 15-16, ст. 109; N 24, ст. 162; Ведомости Парламента Республики Казахстан, 1996 г., N 8-9, ст. 236; 1997 г., N 1-2, ст. 8; N 7, ст. 80; N 11, ст. 144, 149; N 12, ст. 184; N 13-14, ст. 195, 205; N 22, ст. 333; 1998 г., N 14, ст. 201; N 16, ст. 219; N 17-18, ст. 222, 224, 225; N 23, ст. 416; N 24, ст. 452; 1999 г., N 20, ст. 721, 727; N 21, ст. 787; N 22, ст. 791; N 23, ст. 931; N 24, ст. 1066; 2000 г., N 10, ст. 248; N 22, ст. 408; 2001 г., N 1, ст. 7; N 8, ст. 52, 54; N 13-14, ст. 173, 176; N 23, ст. 321; N 24, ст. 338; 2002 г., N 2, ст. 17; N 15, ст. 151; N 19-20, ст. 165; 2003 г., N 1-2, ст. 2; N 4, ст. 25; N 6, ст. 34; N 10, ст. 50, 51; N 11, ст. 69; N 14, ст. 107; N 15, ст. 124, 128, 139; 2004 г., N 2, ст. 9; N 5, ст. 27):

1) статью 10 дополнить подпунктом 11) следующего содержания:
"11) деятельность кредитного бюро.";

2) статью 15 дополнить частью десятой следующего содержания:
"Условия и порядок выдачи лицензии кредитному бюро определяются законодательством Республики Казахстан о кредитных бюро и формировании кредитных историй."

3. В Закон Республики Казахстан от 31 августа 1995 г. "О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан" (Ведомости Верховного Совета Республики Казахстан, 1995 г., N 15-16, ст. 106; Ведомости Парламента Республики Казахстан, 1996 г., N 2, ст. 184; N 15, ст. 281; N 19, ст. 370; 1997 г., N 5, ст. 58; N 13-14, ст. 205; N 22, ст. 333; 1998 г., N 11-12, ст. 176; N 17-18, ст. 224; 1999 г., N 20, ст. 727; 2000 г., N 3-4, ст. 66; N 22, ст. 408; 2001 г., N 8, ст. 52; N 9, ст. 86; 2002 г., N 17, ст. 155; 2003 г., N 5, ст. 31; N 10, ст. 51; N 11, ст. 56, 67; N 15, ст. 138, 139):

1) статью 34 дополнить пунктом 1-1 следующего содержания:
"1-1. Обязательным условием заключения договора о предоставлении займа является наличие письменного согласия заемщика на предоставление банком, организацией, осуществляющей отдельные виды банковских операций, сведений о нем и заключаемой сделке (заемной операции) в базу данных кредитных бюро, а также информации, связанной с исполнением сторонами своих обязательств.";

2) в статье 50 :

часть первую пункта 4 после слов "присутствия в банке," дополнить словами "кредитному бюро по предоставленным займам в соответствии с законодательными актами Республики Казахстан,";

в подпункте д) пункта 6 слова "с санкции прокурора" исключить.

П р е з и д е н т

Республики Казахстан