

О внесении изменений и дополнений в некоторые законодательные акты Республики Казахстан по вопросам регулирования банковской, микрофинансовой и коллекторской деятельности в Республике Казахстан

Закон Республики Казахстан от 24 мая 2021 года № 43-VII ЗРК.

Статья 1. Внести изменения и дополнения в следующие законодательные акты Республики Казахстан:

1. В Гражданский кодекс Республики Казахстан (Общая часть) от 27 декабря 1994 года:

1) часть первую пункта 1 статьи 59 после слов "о микрофинансовой деятельности," дополнить словами "коллекторских агентств, создаваемых в соответствии с законодательством Республики Казахстан о коллекторской деятельности,";

2) статью 64 дополнить частью третьей следующего содержания:

"Минимальный размер уставного капитала коллекторских агентств, созданных в форме полного товарищества, определяется законодательством Республики Казахстан о коллекторской деятельности.";

3) пункт 2 статьи 74 дополнить частью третьей следующего содержания:

"Минимальный размер уставного капитала коллекторских агентств, созданных в форме коммандитного товарищества, определяется законодательством Республики Казахстан о коллекторской деятельности.";

4) статью 78 дополнить частью третьей следующего содержания:

"Минимальный размер уставного капитала коллекторских агентств, созданных в форме товарищества с ограниченной ответственностью, определяется законодательством Республики Казахстан о коллекторской деятельности.";

5) пункт 2-1 статьи 328 дополнить частью пятой следующего содержания:

"Реализация предмета залога, а также переход такого имущества в собственность залогодержателя по договору о залоге вещей в ломбарде, заключенному в обеспечение исполнения договора о предоставлении микрокредита, не допускаются в период рассмотрения залогодержателем обращения заемщика по урегулированию задолженности в порядке, установленном Законом Республики Казахстан "О микрофинансовой деятельности"."

2. В Гражданский кодекс Республики Казахстан (Особенная часть) от 1 июля 1999 года:

пункт 5 статьи 718 дополнить словами ", если иное не предусмотрено законами Республики Казахстан "О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан" и "О микрофинансовой деятельности".

3. В Закон Республики Казахстан от 31 августа 1995 года "О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан":

1) статью 34 дополнить пунктом 6-2 следующего содержания:

"6-2. При изменении условий исполнения договора банковского займа физического лица, не связанного с осуществлением предпринимательской деятельности, или выдаче нового займа в целях погашения банковского займа физического лица, не связанного с осуществлением предпринимательской деятельности, начисление вознаграждения на капитализированные (суммированные) к сумме основного долга просроченное вознаграждение, неустойку (штрафы, пени), комиссии и иные платежи, связанные с выдачей и обслуживанием займа, не допускается.";

2) в статье 34-1:

пункты 7 и 8 исключить;

в пункте 9:

в части первой:

слова "банк, организация, осуществляющая отдельные виды банковских операций, не вправе требовать" заменить словами "банку, организации, осуществляющей отдельные виды банковских операций, запрещается требовать";

слово "жилищного" исключить;

часть вторую исключить;

3) в статье 36:

заголовок изложить в следующей редакции:

"Статья 36. Условия и порядок урегулирования задолженности и меры, применяемые в отношении неплатежеспособного заемщика";

в части первой пункта 1:

в абзаце первом слово "тридцати" заменить словом "двадцати";

в подпункте 1):

слово "необходимости" заменить словами "возникновении просрочки по исполнению обязательства по договору банковского займа и необходимости";

дополнить словами "на дату, указанную в уведомлении";

дополнить подпунктом 1-1) следующего содержания:

"1-1) праве заемщика – физического лица по договору банковского займа обратиться в банк (организацию, осуществляющую отдельные виды банковских операций);";

в пункте 1-1:

в абзаце первом:

после слов "наступления просрочки исполнения обязательства" дополнить словами "по договору банковского займа";

слова "и представить письменное заявление" заменить словами "и (или) представить в письменной форме либо способом, предусмотренным договором банковского займа, заявление";

в подпункте 5) слова "действия договора" исключить;

подпункт 6) дополнить словами ", комиссий и иных платежей, связанных с обслуживанием банковского займа";

дополнить подпунктами 7), 8) и 9) следующего содержания:

"7) самостоятельной реализацией залогодателем недвижимого имущества, являющегося предметом ипотеки, в порядке, предусмотренном статьей 20-1 Закона Республики Казахстан "Об ипотеке недвижимого имущества";

8) представлением отступного взамен исполнения обязательства по договору банковского займа путем передачи банку (организации, осуществляющей отдельные виды банковских операций) залогового имущества;

9) реализацией недвижимого имущества, являющегося предметом ипотеки, с передачей обязательства по договору банковского займа покупателю.";

в пункте 1-2:

абзац первый изложить в следующей редакции:

"1-2. Банк (организация, осуществляющая отдельные виды банковских операций) в течение пятнадцати календарных дней после дня получения заявления заемщика – физического лица рассматривает предложенные изменения в условия договора банковского займа в порядке, установленном нормативным правовым актом уполномоченного органа, и в письменной форме либо способом, предусмотренным договором банковского займа, сообщает заемщику – физическому лицу о (об):";

в подпункт 3) внесено изменение на казахском языке, текст на русском языке не изменяется;

дополнить пунктом 1-3 следующего содержания:

"1-3. Заемщик – физическое лицо в течение пятнадцати календарных дней с даты получения решения банка (организации, осуществляющей отдельные виды банковских операций), предусмотренного подпунктом 3) пункта 1-2 настоящей статьи, или при недостижении взаимоприемлемого решения об изменении условий договора банковского займа вправе обратиться в уполномоченный орган с одновременным уведомлением банка (организации, осуществляющей отдельные виды банковских операций).

Уполномоченный орган рассматривает обращение заемщика – физического лица при представлении доказательств его обращения в банк (организацию, осуществляющую отдельные виды банковских операций) и недостижения с банком (организацией, осуществляющей отдельные виды банковских операций) взаимоприемлемого решения об изменении условий договора банковского займа.

В период рассмотрения уполномоченным органом обращения от заемщика – физического лица, относящегося к социально уязвимым слоям населения в соответствии с Законом Республики Казахстан "О жилищных отношениях", по ипотечному жилищному займу, не связанному с осуществлением предпринимательской деятельности, не допускается обращение взыскания на заложенное имущество путем подачи иска в суд либо во внесудебном порядке.

Требование, установленное частью третьей настоящего пункта, не распространяется на случаи рассмотрения уполномоченным органом обращения свыше шестидесяти календарных дней с даты обращения, а также повторного обращения заемщика – физического лица по ранее рассмотренному вопросу.

Обращение заемщика – физического лица рассматривается уполномоченным органом в порядке, установленном законодательством Республики Казахстан.";

пункты 2 и 2-1 изложить в следующей редакции:

"2. При неудовлетворении требования, предусмотренного подпунктом 1) части первой пункта 1 настоящей статьи, банк (организация, осуществляющая отдельные виды банковских операций) вправе обратиться в бесспорном порядке на деньги, в том числе путем предъявления платежного требования, имеющиеся на банковских счетах заемщика (в случае если такое взыскание оговорено в договоре банковского займа), за исключением денег (электронных денег), получаемых заемщиком в виде пособий и социальных выплат, выплачиваемых из государственного бюджета и (или) Государственного фонда социального страхования, находящихся на банковских счетах, открытых по требованию заемщика, в порядке, определенном нормативным правовым актом Национального Банка Республики Казахстан, алиментов (денег, предназначенных на содержание несовершеннолетних и нетрудоспособных совершеннолетних детей), находящихся на банковских счетах, открытых по требованию заемщика в порядке, определенном нормативным правовым актом Национального Банка Республики Казахстан, а также жилищных выплат, предусмотренных Законом Республики Казахстан "О жилищных отношениях", единовременных пенсионных выплат из единого накопительного пенсионного фонда в целях улучшения жилищных условий и (или) оплаты лечения, предусмотренных Законом Республики Казахстан "О пенсионном обеспечении в Республике Казахстан", денег, находящихся на банковских счетах в жилищных строительных сберегательных банках в виде жилищных строительных сбережений, накопленных за счет использования жилищных выплат, денег, находящихся на банковских счетах в банках второго уровня в виде накоплений на капитальный ремонт общего имущества объекта кондоминиума, за исключением взысканий на основании судебных решений по делам о неисполнении обязательств по договорам, заключаемым в целях проведения капитального ремонта общего имущества объекта кондоминиума, денег, находящихся на банковских счетах, предназначенных для зачисления компенсации инвестиционных

затрат в соответствии с законодательством Республики Казахстан в области государственно-частного партнерства и о концессиях, денег, внесенных на условиях депозита нотариуса, денег, находящихся на банковских счетах по договору об образовательном накопительном вкладе, заключенному в соответствии с Законом Республики Казахстан "О Государственной образовательной накопительной системе", денег, находящихся на текущих счетах частных судебных исполнителей, предназначенных для хранения взысканных сумм в пользу взыскателей.

Не допускается взыскание задолженности по договору банковского займа платежным требованием за счет денег, находящихся на сберегательных банковских счетах, являющихся предметом залога по выданным банковским займам, в размере суммы непогашенного основного долга по таким банковским займам.

Ограничения в части изъятия денег, находящихся на банковских счетах, предназначенных для зачисления компенсации инвестиционных затрат, не распространяются на требования, относящиеся к первой, второй и третьей очередям в соответствии с очередностью, предусмотренной пунктом 2 статьи 742 Гражданского кодекса Республики Казахстан.

Взыскание задолженности заемщика – физического лица по договору банковского займа путем предъявления платежного требования ограничивается в пределах пятидесяти процентов от суммы денег, находящейся на его банковском счете, и (или) от каждой суммы денег, поступающей в последующем на банковский счет заемщика, и осуществляется, не дожидаясь поступления на банковский счет всей суммы, необходимой для полного исполнения платежного требования. При этом сумма денег, сохраняемая на текущем счете физического лица, должна быть не менее размера прожиточного минимума, установленного на соответствующий финансовый год законом о республиканском бюджете. Указанное ограничение не распространяется на деньги, находящиеся на сберегательном счете заемщика – физического лица.

2-1. В случаях неудовлетворения требования, предусмотренного подпунктом 1) части первой пункта 1 настоящей статьи, а также нереализации заемщиком – физическим лицом по договору банковского займа прав, предусмотренных пунктом 1-1 настоящей статьи, либо отсутствия согласия между заемщиком – физическим лицом и банком (организацией, осуществляющей отдельные виды банковских операций) по изменению условий договора банковского займа банк (организация, осуществляющая отдельные виды банковских операций), помимо мер, предусмотренных пунктом 2 настоящей статьи, вправе:

1) рассмотреть вопрос о применении мер в отношении заемщика.

Принятие решения о применении мер осуществляется в соответствии с Правилами о внутренней кредитной политике банка (организации, осуществляющей отдельные виды банковских операций);

2) передать задолженность на досудебные взыскание и урегулирование коллекторскому агентству.

Передача задолженности на досудебные взыскание и урегулирование коллекторскому агентству допускается при наличии в договоре банковского займа права банка (организации, осуществляющей отдельные виды банковских операций) на привлечение коллекторского агентства при допущении заемщиком просрочки исполнения обязательств по договору банковского займа.

В период нахождения задолженности на досудебных взыскании и урегулировании у коллекторского агентства банк (организация, осуществляющая отдельные виды банковских операций) не вправе:

обращаться с иском в суд о взыскании задолженности;

требовать выплаты вознаграждения, комиссий и иных платежей, связанных с выдачей и обслуживанием займа, за период нахождения задолженности в работе у коллекторского агентства, а также начислять в указанный период неустойку (штраф, пеню) за несвоевременное погашение основного долга и вознаграждения;

3) уступить право (требование) по договору банковского займа лицу, указанному в пункте 4 статьи 36-1 настоящего Закона, при наличии у заемщика просрочки исполнения обязательства по договору банковского займа свыше девяноста последовательных календарных дней, по ипотечному займу, выданному физическому лицу, – свыше ста восьмидесяти последовательных календарных дней;

4) применить меры, предусмотренные законодательством Республики Казахстан и (или) договором банковского займа, в том числе обратиться с иском в суд о взыскании суммы долга по договору банковского займа, а также обратить взыскание на заложенное имущество во внесудебном порядке, за исключением случаев, предусмотренных Законом Республики Казахстан "Об ипотеке недвижимого имущества", либо в судебном порядке;

5) обратиться с иском в суд о признании заемщика – индивидуального предпринимателя, юридического лица банкротом в соответствии с законодательством Республики Казахстан."

4. В Закон Республики Казахстан от 23 декабря 1995 года "Об ипотеке недвижимого имущества":

часть вторую пункта 2 статьи 37 дополнить словами ", превышающих минимальный размер заработной платы, установленный на соответствующий финансовый год законом о республиканском бюджете".

5. В Закон Республики Казахстан от 4 июля 2003 года "О государственном регулировании, контроле и надзоре финансового рынка и финансовых организаций":

пункт 1 статьи 15-6 дополнить подпунктом 18) следующего содержания:

"18) мониторинга рекламы финансовых организаций."

6. В Закон Республики Казахстан от 6 июля 2004 года "О кредитных бюро и формировании кредитных историй в Республике Казахстан":

1) пункт 2 статьи 14 изложить в следующей редакции:

"2. Кредитное бюро обеспечивает хранение информации в отношении субъекта кредитной истории в течение пяти лет после даты получения последней информации о нем.";

2) пункт 2 статьи 17 изложить в следующей редакции:

"2. Кредитное бюро с государственным участием, помимо обязанностей, указанных в пункте 1 настоящей статьи, обязано:

1) предоставлять информацию о кредитном скоринге и иные сведения, связанные в том числе с расчетом кредитного скоринга, по запросу уполномоченного органа, при этом полученные сведения не подлежат разглашению;

2) ежемесячно не позднее пятого числа месяца, следующего за отчетным, предоставлять информацию о номинальных и годовых эффективных ставках вознаграждения по кредиту на дату заключения договоров банковского займа, договоров о предоставлении микрокредита в уполномоченный орган.";

3) часть первую пункта 1 статьи 24 дополнить подпунктом 3-2) следующего содержания:

"3-2) информацию о номинальных и годовых эффективных ставках вознаграждения по кредиту на дату заключения договора банковского займа, договора о предоставлении микрокредита;".

7. В Закон Республики Казахстан от 26 ноября 2012 года "О микрофинансовой деятельности":

1) в статье 4:

пункт 3 изложить в следующей редакции:

"3. Нормативным правовым актом уполномоченного органа с учетом требований, установленных гражданским законодательством Республики Казахстан, утверждается порядок заключения договора о предоставлении микрокредита, в том числе требования к содержанию, оформлению договора и его первой страницы, содержащей информацию о полной стоимости микрокредита (сумме переплаты по микрокредиту, предмете микрокредита), обязательным условиям договора о предоставлении микрокредита, а также форма графика погашения микрокредита.";

пункт 6:

после слов "о предоставлении микрокредита," дополнить словами "не связанного с осуществлением предпринимательской деятельности,";

после слов "в целях погашения микрокредита," дополнить словами "не связанного с осуществлением предпринимательской деятельности,";

дополнить пунктом 7 следующего содержания:

"7. При изменении условий исполнения заключенного с физическим лицом договора о предоставлении микрокредита, не связанного с осуществлением предпринимательской деятельности и не обеспеченного ипотекой недвижимого имущества, являющегося жилищем и (или) земельным участком с расположенным на нем жилищем, или выдаче нового микрокредита в целях погашения микрокредита физического лица, не связанного с осуществлением предпринимательской деятельности и не обеспеченного ипотекой недвижимого имущества, являющегося жилищем и (или) земельным участком с расположенным на нем жилищем, начисление вознаграждения на капитализированные (суммированные) к сумме основного долга просроченное вознаграждение, неустойку (штрафы, пени) не допускается.";

2) статью 5 дополнить пунктом 2-1 следующего содержания:

"2-1. Микрофинансовая организация при распространении и (или) размещении рекламы, содержащей информацию о величинах вознаграждения по микрокредиту, обязана указывать годовую эффективную ставку вознаграждения.";

3) статью 6 дополнить пунктом 3 следующего содержания:

"3. Размер неустойки (штрафа, пени) за нарушение обязательства по возврату суммы микрокредита и (или) уплате вознаграждения по заключенному с физическим лицом договору о предоставлении микрокредита, не связанного с осуществлением предпринимательской деятельности, за исключением договора, заключенного на условиях пункта 3-1 статьи 4 настоящего Закона, не может превышать в течение девяноста дней просрочки 0,5 процента от суммы просроченного платежа за каждый день просрочки, по истечении девяноста дней просрочки не может превышать 0,03 процента от суммы просроченного платежа за каждый день просрочки, но не более десяти процентов от суммы выданного микрокредита за каждый год действия договора о предоставлении микрокредита.";

4) в подпункте 5) пункта 3 статьи 7 слова ", обеспеченному ипотекой недвижимого имущества, являющегося жильем и (или) земельным участком с расположенным на нем жилищем" заменить словами "заемщика – физического лица, обеспеченному ипотекой недвижимого имущества, не связанному с осуществлением предпринимательской деятельности";

5) часть вторую пункта 1 статьи 9-1 исключить;

6) дополнить статьей 9-2 следующего содержания:

"Статья 9-2. Условия и порядок урегулирования задолженности и меры, применяемые в отношении неплатежеспособного заемщика

1. При наличии просрочки исполнения обязательства по договору о предоставлении микрокредита, но не позднее двадцати календарных дней с даты ее наступления микрофинансовая организация обязана уведомить заемщика способом и в сроки, предусмотренные в договоре о предоставлении микрокредита, о:

1) возникновении просрочки по исполнению обязательства по договору о предоставлении микрокредита и необходимости внесения платежей с указанием размера просроченной задолженности на дату, указанную в уведомлении;

2) праве заемщика – физического лица по договору о предоставлении микрокредита обратиться в микрофинансовую организацию;

3) последствиях невыполнения заемщиком своих обязательств по договору о предоставлении микрокредита.

Микрофинансовая организация вправе привлечь коллекторское агентство для уведомления заемщика.

2. В течение тридцати календарных дней с даты наступления просрочки исполнения обязательства по договору о предоставлении микрокредита заемщик – физическое лицо вправе посетить микрофинансовую организацию и (или) представить в письменной форме либо способом, предусмотренным договором о предоставлении микрокредита, заявление, содержащее сведения о причинах возникновения просрочки исполнения обязательства по договору о предоставлении микрокредита, доходах и других подтвержденных обстоятельствах (фактах), которые обуславливают его заявление о внесении изменений в условия договора о предоставлении микрокредита, в том числе связанных с:

1) изменением в сторону уменьшения ставки вознаграждения либо значения вознаграждения по договору о предоставлении микрокредита;

2) отсрочкой платежа по основному долгу и (или) вознаграждению;

3) изменением метода погашения или очередности погашения задолженности, в том числе с погашением основного долга в приоритетном порядке;

4) изменением срока микрокредита;

5) прощением просроченного основного долга и (или) вознаграждения, отменой неустойки (штрафа, пени) по микрокредиту;

6) самостоятельной реализацией залогодателем недвижимого имущества, являющегося предметом ипотеки, в сроки, установленные соглашением сторон;

7) представлением отступного взамен исполнения обязательства по договору о предоставлении микрокредита путем передачи микрофинансовой организации заложенного имущества;

8) реализацией недвижимого имущества, являющегося предметом ипотеки, с передачей обязательства по договору о предоставлении микрокредита покупателю.

3. Микрофинансовая организация в течение пятнадцати календарных дней после дня получения заявления заемщика – физического лица рассматривает предложенные изменения в условия договора о предоставлении микрокредита в порядке, установленном нормативным правовым актом уполномоченного органа, и в письменной форме либо способом, предусмотренным договором о предоставлении микрокредита, сообщает заемщику – физическому лицу о (об):

1) согласии с предложенными изменениями в условия договора о предоставлении микрокредита;

2) своих предложениях по урегулированию задолженности;

3) отказе в изменении условий договора о предоставлении микрокредита с указанием мотивированного обоснования причин отказа.

4. Заемщик – физическое лицо в течение пятнадцати календарных дней с даты получения решения микрофинансовой организации, предусмотренного подпунктом 3) пункта 3 настоящей статьи, или при недостижении взаимоприемлемого решения об изменении условий договора о предоставлении микрокредита вправе обратиться в уполномоченный орган с одновременным уведомлением микрофинансовой организации.

Уполномоченный орган рассматривает обращение заемщика – физического лица при представлении доказательств его обращения в микрофинансовую организацию и недостижения с микрофинансовой организацией взаимоприемлемого решения об изменении условий договора о предоставлении микрокредита.

В период рассмотрения уполномоченным органом обращения от заемщика – физического лица, относящегося к социально уязвимым слоям населения в соответствии с Законом Республики Казахстан "О жилищных отношениях", по договору о предоставлении микрокредита, обеспеченного ипотекой недвижимого имущества, являющегося жилищем, не связанного с осуществлением предпринимательской деятельности, не допускается обращение взыскания на заложенное имущество путем подачи иска в суд.

Требование, установленное частью третьей настоящего пункта, не распространяется на случаи рассмотрения уполномоченным органом обращения свыше шестидесяти календарных дней с даты обращения, а также повторного обращения заемщика – физического лица по ранее рассмотренному вопросу.

Обращение заемщика – физического лица рассматривается уполномоченным органом в порядке, установленном законодательством Республики Казахстан.

5. В случаях неудовлетворения требования, предусмотренного подпунктом 1) части первой пункта 1 настоящей статьи, а также нереализации заемщиком – физическим лицом по договору о предоставлении микрокредита прав, предусмотренных пунктом 2 настоящей статьи, либо отсутствия согласия между заемщиком – физическим лицом и микрофинансовой организацией по изменению условий договора о предоставлении микрокредита микрофинансовая организация вправе:

1) рассмотреть вопрос о применении мер в отношении заемщика.

Принятие решения о применении мер осуществляется в соответствии с правилами предоставления микрокредитов;

2) передать задолженность на досудебные взыскание и урегулирование коллекторскому агентству.

Передача задолженности на досудебные взыскание и урегулирование коллекторскому агентству допускается при наличии в договоре о предоставлении микрокредита права микрофинансовой организации на привлечение коллекторского агентства при допущении заемщиком просрочки исполнения обязательств по договору о предоставлении микрокредита;

3) применить меры, предусмотренные законодательством Республики Казахстан и (или) договором о предоставлении микрокредита, в том числе обратиться с иском в суд о взыскании суммы долга по договору о предоставлении микрокредита, а также обратиться с иском о взыскании на заложенное имущество во внесудебном порядке, за исключением случаев, предусмотренных Законом Республики Казахстан "Об ипотеке недвижимого имущества", либо в судебном порядке;

4) обратиться с иском в суд о признании заемщика – индивидуального предпринимателя, юридического лица банкротом в соответствии с законодательством Республики Казахстан.";

7) в статье 14:

дополнить пунктом 1-1 следующего содержания:

"1-1. Юридическое лицо, имеющее намерение осуществлять деятельность по предоставлению микрокредитов, уведомляет уполномоченный орган, уполномоченный государственный орган, осуществляющий финансовый мониторинг, о государственной регистрации (перерегистрации) в Государственной корпорации "Правительство для граждан" в качестве микрофинансовой организации, кредитного товарищества, ломбарда в течение десяти календарных дней со дня данной регистрации.";

в пункте 6:

абзац первый изложить в следующей редакции:

"6. Не может являться крупным участником микрофинансовой организации лицо, которое:";

в подпункт 1) внесено изменение на казахском языке, текст на русском языке не изменяется;

в подпункт 2) внесено изменение на казахском языке, текст на русском языке не изменяется;

в подпункт 3) внесено изменение на казахском языке, текст на русском языке не изменяется;

в подпункт 4) внесено изменение на казахском языке, текст на русском языке не изменяется;

8) пункт 2-1 статьи 31 изложить в следующей редакции:

"2-1. Микрофинансовые организации, созданные до 1 января 2021 года и не подавшие до 1 марта 2021 года в уполномоченный орган заявления на получение лицензии на осуществление микрофинансовой деятельности, подлежат реорганизации либо ликвидации в соответствии с законами Республики Казахстан, за исключением

кредитных товариществ, которые вправе подать заявление на получение лицензии на осуществление микрофинансовой деятельности до 1 июня 2021 года."

8. В Закон Республики Казахстан от 6 мая 2017 года "О коллекторской деятельности":

1) статью 3 дополнить пунктом 4 следующего содержания:

"4. Учредители коллекторского агентства обязаны полностью оплатить минимальный размер уставного капитала создаваемого коллекторского агентства к моменту его государственной регистрации (перерегистрации).

Минимальный размер уставного капитала коллекторского агентства устанавливается нормативным правовым актом уполномоченного органа.

Уставный капитал коллекторского агентства формируется исключительно деньгами в национальной валюте Республики Казахстан.";

2) в статье 5:

подпункт 1) пункта 1 дополнить словами "с телефонных номеров коллекторского агентства для контактов с должниками";

в части первой пункта 2:

в абзаце первом части первой подпункта 1) слово "первичном" заменить словом "каждом";

в подпункте 5) слова "информации и" заменить словами "документа, подтверждающего размер задолженности, и";

в подпункте 6) слова "в помещениях коллекторского агентства (филиала, представительства) по месту его нахождения" заменить словами "с аудиофиксацией";

в пункте 4:

часть первую изложить в следующей редакции:

"4. Взаимодействие коллекторского агентства с третьим лицом, не являющимся лицом, указанным в абзаце первом пункта 1 настоящей статьи, допускается в целях установления места нахождения и (или) контактных данных должника при наличии такого условия в договоре банковского займа (микрокредита), заключенном с должником.";

дополнить частью второй следующего содержания:

"При взаимодействии с третьим лицом, указанным в части первой настоящего пункта, коллекторское агентство сообщает следующую информацию:

наименование коллекторского агентства;

фамилию, имя, отчество (если оно указано в документе, удостоверяющем личность) и должность работника коллекторского агентства;

фамилию, имя, отчество (если оно указано в документе, удостоверяющем личность) должника.";

в пункте 6 слова "абзаце первом части" заменить словом "части";

3) пункт 2 статьи 7 дополнить подпунктом 7) следующего содержания:

"7) сведения о телефонных номерах коллекторского агентства для контактов с должниками.";

4) пункт 3 статьи 12 дополнить частью второй следующего содержания:

"Требования к наличию технического и профессионального, послесреднего или высшего образования не распространяются в отношении работников коллекторского агентства, взаимодействующих с должником и (или) его представителем, и (или) третьими лицами путем телефонных переговоров.";

5) пункт 1 статьи 15:

дополнить подпунктом 2-1) следующего содержания:

"2-1) в случаях изменения телефонных номеров коллекторского агентства для контактов с должниками уведомить уполномоченный орган в срок не позднее трех календарных дней с даты таких изменений;"

в подпункте 14) слова "в помещениях коллекторского агентства (филиала, представительства) по месту его нахождения" заменить словами "с аудиофиксацией".

9. В Закон Республики Казахстан от 3 июля 2020 года "О внесении изменений и дополнений в некоторые законодательные акты Республики Казахстан по вопросам ипотечных займов в иностранной валюте, совершенствования регулирования субъектов рынка платежных услуг, всеобщего декларирования и восстановления экономического роста":

часть первую пункта 7 статьи 2 изложить в следующей редакции:

"7. Организации, осуществляющие микрофинансовую деятельность, прошедшие учетную регистрацию до 1 января 2021 года, вправе обратиться в уполномоченный орган по регулированию, контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций за получением лицензии на осуществление микрофинансовой деятельности в соответствии с требованиями Закона Республики Казахстан "О микрофинансовой деятельности" до 1 марта 2021 года, за исключением кредитных товариществ, которые вправе обратиться за получением лицензии на осуществление микрофинансовой деятельности до 1 июня 2021 года."

10. В Закон Республики Казахстан от 10 декабря 2020 года "О внесении изменений и дополнений в Кодекс Республики Казахстан "О налогах и других обязательных платежах в бюджет" (Налоговый кодекс) и Закон Республики Казахстан "О введении в действие Кодекса Республики Казахстан "О налогах и других обязательных платежах в бюджет" (Налоговый кодекс)":

в подпункте 8) пункта 1 статьи 2 слова "абзацев шестого – одиннадцатого подпункта 237)" заменить словами "абзацев шестого – восьмого подпункта 237)".

Статья 2.

1. Настоящий Закон вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования, за исключением:

1) абзацев четвертого, пятого, шестого, седьмого, восьмого, девятого и десятого подпункта 7) и подпункта 8) пункта 7, пунктов 9 и 10 статьи 1, которые вводятся в действие с 1 января 2021 года;

2) подпунктов 2) и 3) пункта 6, абзацев первого, второго и третьего подпункта 1) пункта 7, абзацев шестого, седьмого, восьмого, девятого, десятого, одиннадцатого, двенадцатого, тринадцатого, четырнадцатого и пятнадцатого подпункта 2) пункта 8 статьи 1, которые вводятся в действие с 1 августа 2021 года;

3) подпункта 5) пункта 1, пунктов 2 и 3, абзацев четвертого, пятого, шестого, седьмого и восьмого подпункта 1), подпунктов 3), 4), 5) и 6) пункта 7 статьи 1, которые вводятся в действие с 1 октября 2021 года;

4) подпунктов 1), 2), 3) и 4) пункта 1, подпункта 1) пункта 8 статьи 1, которые вводятся в действие с 1 января 2022 года.

2. Установить, что действие подпункта 5) пункта 1, пунктов 2, 3 и 4, абзацев четвертый, пятый, шестой, седьмой и восьмой подпункта 1), подпунктов 3), 4), 5) и 6) пункта 7 статьи 1 настоящего Закона распространяется на правоотношения, возникшие из ранее заключенных договоров.

3. Неустойка (штрафы, пени), комиссии и иные платежи, связанные с выдачей и обслуживанием займа, начисленные по истечении ста восьмидесяти последовательных календарных дней просрочки исполнения обязательства по погашению любого из платежей по суммам основного долга и (или) вознаграждения по договору ипотечного займа физического лица, не связанного с предпринимательской деятельностью, а также вознаграждение, неустойка (штрафы, пени), начисленные по истечении ста восьмидесяти последовательных календарных дней просрочки исполнения обязательства по погашению любого из платежей по суммам основного долга и (или) вознаграждения по микрокредиту физического лица, не связанному с предпринимательской деятельностью и обеспеченному ипотекой недвижимого имущества, уплаченные до 1 октября 2021 года, не подлежат перерасчету.

4. Неустойка (штраф, пеня) по заключенным с физическими лицами договорам о предоставлении микрокредита, не связанного с осуществлением предпринимательской деятельности, уплаченная (уплаченные) до 1 октября 2021 года, либо неустойка (штраф, пеня), подлежащая (подлежащие) уплате в соответствии с вступившим в законную силу решением суда, не подлежат перерасчету.

5. Коллекторские агентства, прошедшие учетную регистрацию до введения в действие настоящего Закона, обязаны до 1 августа 2021 года предоставить в уполномоченный орган по регулированию, контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций информацию о телефонных номерах для контактов с должниками.

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