

О проекте Закона Республики Казахстан "О внесении изменений и дополнений в Закон Республики Казахстан "О кредитных бюро и формировании кредитных историй в Республике Казахстан"

Постановление Правительства Республики Казахстан от 15 июня 2007 года N 503

Правительство Республики Казахстан **ПОСТАНОВЛЯЕТ:**

внести на рассмотрение Мажилиса Парламента Республики Казахстан проект Закона Республики Казахстан "О внесении изменений и дополнений в Закон Республики Казахстан "О кредитных бюро и формировании кредитных историй в Республике Казахстан".

П р е м ь е р - М и н и с т р у

Республики Казахстан

Проект

Закон Республики Казахстан

**О внесении изменений и дополнений в Закон Республики Казахстан
"О кредитных бюро и формировании кредитных историй
в Республике Казахстан"**

Статья 1. Внести в Закон Республики Казахстан от 6 июля 2004 г. "О кредитных бюро и формировании кредитных историй в Республике Казахстан" (Ведомости Парламента Республики Казахстан, 2004 г., N 15, ст. 87; 2005 г., N 23, ст. 104; 2006 г., N 3, ст. 22; 2007 г., N 2, ст. 18; N 3, ст. 20) следующие изменения и дополнения:

1) статью 1 изложить в следующей редакции:

"Статья 1. Основные понятия, используемые в настоящем Законе

В настоящем Законе используются следующие основные понятия:

1) информация - сведения в отношении субъектов кредитных историй на электронном и бумажном носителях, передаваемые участниками системы формирования кредитных историй и их использования, при необходимости удостоверяемые электронной цифровой подписью;

2) договор о предоставлении информации - договор, заключаемый между кредитным бюро и поставщиком информации на условиях и в порядке, предусмотренных настоящим Законом;

3) поставщик информации - индивидуальный предприниматель или юридическое лицо, предоставляющие информацию в кредитное бюро;

4) деятельность поставщика информации по участию в создании и защите базы данных кредитных историй - действия поставщика информации по оформлению (обработке), хранению и передаче в кредитные бюро сведений, полученных от

субъектов кредитных историй в соответствии с требованиями настоящего Закона;

5) письменное предписание - указание кредитному бюро о принятии обязательных к исполнению коррективных мер, направленных на устранение выявленных недостатков в у с т а н о в л е н н ы й с р о к ;

6) кредитное бюро - коммерческая организация, осуществляющая формирование кредитных историй, предоставление кредитных отчетов и оказание иных услуг;

7) кредитный отчет - форма полной или частичной выдачи информации, содержащейся в кредитной истории;

8) договор о получении кредитных отчетов - договор, заключаемый между кредитным бюро и получателем кредитных отчетов на условиях и в порядке, предусмотренных настоящим Законом;

9) получатель кредитного отчета - лицо, имеющее право на получение кредитного о т ч е т а ;

10) предоставление кредитного отчета - деятельность кредитного бюро по выдаче информации, содержащейся в кредитной истории;

11) кредитная история - совокупность информации о субъекте кредитной истории;

12) субъект кредитной истории - физическое или юридическое лицо, в отношении которых формируется кредитная история;

13) согласие субъекта кредитной истории - письменное разрешение субъекта кредитной истории на предоставление информации о нем в кредитные бюро либо выдачу кредитного отчета о нем другим лицам, оформляемое в соответствии с требованиями, установленными законодательством Республики Казахстан;

14) формирование кредитных историй - действие или совокупность действий, осуществляемых кредитным бюро в отношении информации, полученной им от поставщиков информации в соответствии с настоящим Законом, по ее хранению, мониторингу, уточнению и обновлению;

15) участники системы формирования кредитных историй и их использования - субъекты кредитных историй, поставщики информации, кредитные бюро, получатели к р е д и т н ы х о т ч е т о в ;

16) база данных кредитных историй - информационные ресурсы кредитного бюро, основанные на информационных системах и информационных процессах, соответствующих требованиям, установленным законодательством Республики К а з а х с т а н ;

17) уполномоченный орган - государственный орган, осуществляющий регулирование и надзор финансового рынка и финансовых организаций;

18) условные и возможные обязательства - непокрытые аккредитивы, выпущенные или подтвержденные гарантии, векселя и поручительства.";

2) статью 3 дополнить подпунктом 7) следующего содержания:

"7) достоверность и актуальность формирования базы данных кредитных историй.";

3) в подпункте 5) пункта 2 статьи 4 слова "(и их должностных лиц)" заменить словами "и их должностных лиц";

4) в статье 5 :

пункт 1 дополнить подпунктом 5) следующего содержания:

"5) о порядке, сроках и объемах предоставления кредитными бюро информации и сведений в уполномоченный орган.";

в пункте 2 :

после слов "по вопросам" дополнить словом "организации";

после слов "их использования," дополнить словами "формирования системы безопасности, " ;

слова "помещениям, электронному и иному оборудованию, их сертификации, информационным ресурсам, информационным системам, организации защиты и сохранности базы данных кредитных историй" заменить словами "их электронному оборудованию, сохранности базы данных кредитных историй и помещениям";

5) пункт 2 статьи 6 исключить;

6) пункт 2 статьи 7 дополнить подпунктом 6) следующего содержания:

"6) формирование и ведение базы данных по страхованию в соответствии с договорами кредитного бюро со страховыми (перестраховочными) организациями и предоставление им информации на условиях договоров.";

7) подпункт 3) пункта 2 статьи 11 исключить;

8) статью 13 :

подпункт 2) после слова "неоднократное" дополнить словами "(два и более раза)";

дополнить частью второй следующего содержания:

"Принятие судом решения о лишении лицензии кредитного бюро влечет ликвидацию кредитного бюро.";

9) пункт 2 статьи 14 изложить в следующей редакции:

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

10) в статье 15 :

часть вторую изложить в следующей редакции:

"При реорганизации или ликвидации кредитного бюро база данных кредитных историй данного кредитного бюро подлежит передаче другому кредитному бюро на возмездной основе . " ;

дополнить частями следующего содержания:

"Ответственность за сохранение конфиденциальности информации, содержащейся в базе данных кредитных историй кредитного бюро, несет при реорганизации - кредитное бюро и его правопреемник, при ликвидации - назначенная судом или

собственником имущества ликвидационная комиссия.";

"В случае отсутствия заинтересованности у других кредитных бюро в приобретении базы данных кредитных историй реорганизуемого или ликвидируемого кредитного бюро она подлежит уничтожению.";

"Обязанность по уничтожению базы данных реорганизуемого или ликвидируемого кредитного бюро, в приобретении которой не заинтересованы другие кредитные бюро, возлагается на правопреемника реорганизованного кредитного бюро или ликвидационную комиссию.";

"Для уничтожения базы данных реорганизуемого или ликвидируемого кредитного бюро создается специальная комиссия с участием представителей уполномоченного органа и государственного уполномоченного органа, осуществляющего реализацию государственной политики и государственное регулирование в сфере информатизации."

11) в статье 16:
подпункт 1) изложить в следующей редакции:

"1) заключать договоры о предоставлении информации с поставщиками информации и (или) о получении кредитных отчетов с получателями кредитных отчетов;"

дополнить подпунктом 3-1) следующего содержания:

"3-1) предоставлять без согласия субъекта кредитной истории информацию о наличии или отсутствии кредитной истории субъекта в базе данных кредитного бюро без раскрытия информации, содержащейся в кредитной истории лицам, имеющим право на получение информации из кредитного бюро в соответствии с законодательством Республики Казахстан;"

12) в статье 17:
подпункт 4) изложить в следующей редакции:

"4) предоставлять субъекту кредитной истории исправленный кредитный отчет в случае, если предоставленный получателю кредитный отчет вследствие действия или бездействия сотрудников кредитного бюро содержал информацию, не соответствующую информации, предоставленной в кредитное бюро поставщиками информации, в течение пяти дней с момента обнаружения указанного несоответствия."

В случае необходимости подтверждения поставщиком информации факта несоответствия выданного кредитным бюро кредитного отчета, исчисление срока предоставления субъекту кредитной истории исправленного кредитного отчета осуществляется с момента получения кредитным бюро соответствующей информации от поставщика;"

подпункт 10) изложить в следующей редакции:

"10) обеспечивать равенство всех поставщиков информации и получателей кредитных отчетов, составляющих группу по основному виду деятельности;"

в п о д п у н к т е 11) :
слово "договором" заменить словом "договорами";
слово "получении" заменить словами "о получении";

13) в подпункте 4) пункта 1 статьи 18 слова "и (или) получении кредитных отчетов"
и с к л ю ч и т ь ;

14) в с т а т ь е 19 :
в п о д п у н к т е 2) п у н к т а 1 :
слово "договором" заменить словом "договорами";
слово "получении" заменить словами "о получении";

в п у н к т е 2 :
в подпункте 2) слова "и (или) получении кредитных отчетов" исключить;

в п о д п у н к т е 3) :
слово "договорами" заменить словом "договором";
слова "и (или) получении кредитных отчетов" исключить;
дополнить подпунктом 8) следующего содержания:

"8) информировать кредитное бюро о любых изменениях данных в отношении
субъекта кредитной истории в порядке и сроки, определенные договором о
предоставлении информации.";

в п о д п у н к т е 2) п у н к т а 3 :
слово "на платной" заменить словом "бесплатной";
слова ", если иное не предусмотрено договором" исключить;

15) статью 20 изложить в следующей редакции:

"Статья 20. Получатели кредитных отчетов

1. Получателями кредитных отчетов являются:

- 1) банки и организации, осуществляющие отдельные виды банковских операций;
- 2) индивидуальный предприниматель или юридическое лицо, реализующие товары и услуги в кредит либо предоставляющие отсрочки платежей, систематизированные признаки которых определяются Правительством Республики Казахстан;
- иные лица на основании договоров о предоставлении информации;
- субъект кредитной истории.

Не допускается предоставление кредитных отчетов лицам, не указанным в
н а с т о я щ е м п у н к т е .

2. Лица, указанные в подпунктах 1), 2) и 3) пункта 1 настоящей статьи, после
заключения договора о получении кредитных отчетов должны зарегистрироваться в
кредитном бюро в качестве получателей кредитных отчетов.";

16) в пункте 3 статьи 21 слова "подпунктах 1) и 2)" заменить словами "подпунктах 1
) , 2) и 3) " ;

17) в пункте 3 статьи 23 слово "ним" заменить словом "ними";

18) в с т а т ь е 24 :

в п у н к т е 3 :

слова "или индивидуальном предпринимателе" исключить;
после слова "местожительство," дополнить словами "юридический адрес,";
подпункт 1) пункта 5 после слова "местожительство," дополнить словами "юридический адрес," ;

в пункте 6 слова "и (или) получении кредитного отчета" исключить;

19) статью 26 дополнить пунктом 4 следующего содержания:

"4. Кредитное бюро вправе предоставлять в кредитные бюро иностранных государств и получать от них информацию о наличии или отсутствии кредитной истории субъекта при наличии соглашения об обмене информацией между уполномоченным органом и соответствующим надзорным органом иностранного государства . " ;

2 0) в с т а т ь е 2 7 :

пункт 1 изложить в следующей редакции:

"1. В целях выполнения своих обязательств по предоставлению информации поставщики информации, указанные в подпунктах 1) и 2) пункта 1 статьи 18 настоящего Закона, обязаны заключить со всеми кредитными бюро договоры о предоставлении информации в течение 180 календарных дней со дня выдачи уполномоченным органом лицензии на право осуществления деятельности кредитного бюро и/или получения лицензии поставщиком информации, если лицензирование его деятельности предусмотрено законодательством Республики Казахстан.";

в п у н к т е 2 ;

в части первой слова "и (или) получении кредитных отчетов" исключить;
подпункт 1) после слова "местожительстве" дополнить словом ", юридическом адресе " ;

в подпункте 3) слова "и (или) получение согласия субъекта кредитной истории на выдачу кредитного отчета о нем получателю кредитного отчета" исключить;

подпункты 7) и 8) исключить;

дополнить пунктами 3 и 4 следующего содержания:

"3. Договор о получении кредитных отчетов должен содержать следующие условия:

1) данные физического лица или полное наименование сторон, информацию об их местожительстве, юридическом адресе или местонахождении, банковских реквизитах;

2) срок действия договора, основания и порядок его изменения, прекращения и расторжения в одностороннем порядке, а также размеры штрафов за нарушение обязательств по договору;

3) обязательное получение согласия субъекта кредитной истории на выдачу кредитного отчета о нем получателю кредитного отчета;

4) объем информации, содержащейся в кредитных отчетах, и порядок получения

к р е д и т н ы х

о т ч е т о в ;

5) обязательство получателя кредитных отчетов о нераспространении информации, содержащейся в кредитном отчете;

6) ответственность сторон.

4. Обязательным условием заключения договора о предоставлении информации является наличие документа, подтверждающего соответствие поставщика информации условиям, предъявляемым уполномоченным органом к обеспечению деятельности участников системы формирования кредитных историй.";

21) в части первой статьи 28 слова "подпунктах 1) и 2)" заменить словами "подпунктах 1), 2) и 3)";

22) статью 29 дополнить пунктом 3-1 следующего содержания:

"3-1. Согласие субъектов кредитной истории о выдаче кредитного отчета о них на бумажном носителе должно храниться получателями кредитных отчетов не менее десяти лет с даты получения согласия субъекта кредитной истории.";

23) статью 30 дополнить частью второй следующего содержания:

"За предоставление в кредитное бюро информации поставщиками информации кредитным бюро плата не взимается.";

2 4) в с т а т ь е 3 1 :

в п у н к т е 1 :

слово "оспариваний" заменить словом "оспаривании";

после слова "местожительство" дополнить словами ", юридический адрес";

в п у н к т е 3 :

слова "обязан предоставить достоверную информацию в кредитное бюро" заменить словами "обязан в течение десяти рабочих дней со дня обнаружения допущенного искажения предоставить в кредитное бюро информацию, имеющуюся у поставщика информации на дату обнаружения искажения";

слова "с возмещением им понесенных затрат" исключить.

Статья 2. Настоящий Закон вводится в действие по истечении десяти календарных дней со дня его официального опубликования.

П р е з и д е н т

Республики Казахстан