



**О проекте Указа Президента Республики Казахстан "О Концепции дальнейшего развития институтов независимой оценки рисков контрактации (рейтинговых агентств, кредитных бюро) и институтов упрощенного решения корпоративных споров (третейских судов, коллекторских агентств)"**

Постановление Правительства Республики Казахстан от 13 января 2012 года № 35

Правительство Республики Казахстан **ПОСТАНОВЛЯЕТ:**  
внести на рассмотрение Президента Республики Казахстан проект Указа Президента Республики Казахстан "О Концепции дальнейшего развития институтов независимой оценки рисков контрактации (рейтинговых агентств, кредитных бюро) и институтов упрощенного решения корпоративных споров (третейских судов, коллекторских агентств)".

*П р е м ь е р - М и н и с т р*

*Республики Казахстан*

*К.Масимов*

**УКАЗ ПРЕЗИДЕНТА РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН О Концепции дальнейшего развития институтов независимой оценки рисков контрактации (рейтинговых агентств, кредитных бюро) и институтов упрощенного решения корпоративных споров (третейских судов, коллекторских агентств)**

В целях дальнейшего развития институтов независимой оценки рисков контрактации (рейтинговых агентств, кредитных бюро) и институтов упрощенного решения корпоративных споров (третейских судов, коллекторских агентств)

**П О С Т А Н О В Л Я Ю :**

1. Одобрить прилагаемую Концепцию дальнейшего развития институтов независимой оценки рисков контрактации (рейтинговых агентств, кредитных бюро) и институтов упрощенного решения корпоративных споров (третейских судов, коллекторских агентств) (далее - Концепция).

2. Правительству Республики Казахстан, Верховному Суду Республики Казахстан и Национальному Банку Республики Казахстан руководствоваться в своей работе **н а с т о я щ е й** Концепцией.

3. Правительству Республики Казахстан привести свои решения в соответствие с **н а с т о я щ и м** Указом.

4. Настоящий Указ вводится в действие со дня подписания.

Республики Казахстан

Н.Назарбаев

О Д О Б Р Е Н А

У к а з о м

Р е с п у б л и к и

от " " 2012 года №

П р е з и д е н т а

К а з а х с т а н

## **КОНЦЕПЦИЯ**

**дальнейшего развития институтов независимой оценки рисков  
контрактации (рейтинговых агентств, кредитных бюро)**

**и институтов упрощенного решения корпоративных споров**

**(третейских судов, коллекторских агентств) 1. Видение развития институтов  
независимой оценки рисков**

**контрактации и институтов упрощенного решения корпоративных  
споров Анализ текущей ситуации**

Кризисные явления глобального масштаба показали, что ранее существовавший подход в области управления экономическими рисками не был достаточно эффективным и характеризовался фрагментарностью, отсутствием системности, а иногда и высокой степенью субъективности. Высокая неопределенность в развитии мировой экономики еще раз показала высокую потребность в наличии развитой и широкой сети институтов оценки риска.

Республика Казахстан, широко интегрированное в мировое экономическое и информационное пространство и нуждающееся в свободном доступе на мировой рынок капитала и в привлечении иностранного капитала в экономику, должно стремиться соответствовать всем аспектам наилучшей международной практики и стандартам в области развития институтов независимой оценки рисков контрактации и институтов упрощенного решения корпоративных споров в целях улучшения инвестиционного климата страны.

При применении системного подхода к пониманию управления экономическими рисками в Республике Казахстан выявлена следующая институциональная классификация субъектов данной области:

Категория 1. Источники данных, полезные для оценки рисков (информация, содержащаяся в государственных и частных базах данных, в том числе в банках второго уровня, кредитных и других финансовых организациях).

Категория 2. Институты, обрабатывающие и систематизирующие информацию и оказывающие услуги информационного характера (рейтинговые агентства, кредитные бюро, организации, предоставляющие статистическую и аналитическую информацию).

Категория 3. Организации, использующие информацию в целях государственного и негосударственного регулирования (саморегулирования) (уполномоченные государственные органы, саморегулируемые организации, биржи, пр.).

Категория 4. Организации, использующие информацию для оценки своих рисков (финансовые институты, иные юридические лица).

Категория 5. Организации, устраняющие негативные последствия реализации рисков (уполномоченные государственные органы, суды, коллекторские агентства, третейские суды (арбитражи)).

Категория 6. Регуляторный (процедура деятельности и взаимодействия институтов категорий 1, 2, 3, 4, процедура доведения информации от институтов категорий 1, 2 до заинтересованных лиц, (категория 3, 4, 5) процедура создания эталонных информационных баз, процедура мониторинга рисков информации, процедура учета и использования рисков информации при принятии управленческих решений институтами категории 4) (уполномоченный государственный орган по контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций Национального Банка Республики Казахстан).

Категория 7. Аналитический (текущий мониторинг и аналитика всех категорий системы).

В целом, вышеизложенная классификация объективно обусловлена двумя аспектами системного подхода к управлению рисками: превентивным и восстановительным.

Первый аспект включает категории 1, 2, 3, 4, второй аспект - категорию 5, шестая категория обеспечивает единство и взаимосвязь всех категорий между собой и в целом выступает как механизм результативности системы управления рисками. Категория 7 включает основу для дальнейшего совершенствования всей системы.

Принимая во внимание существующую структуру управления рисками, применительно к независимым институтам оценки рисков контрактации и институтов упрощенного решения корпоративных споров, анализ текущей ситуации показал следующее.

**Национальные рейтинговые агентства.** Рейтинговые агентства, как институт, относятся к инфраструктуре финансового рынка и призваны устранять недостаток информации между субъектами.

Начиная с 20-х годов прошлого столетия, ведущие информационные конгломераты США стали предоставлять своим клиентам новую услугу, присваивая оценки (рейтинги) ценным бумагам. Так начался успешный бизнес Moody's Investors Services (головная компания Dun Bradstreet) и Standard & Poor's (головная компания McGraw Hill). Указанные агентства составляют высший уровень международного рейтинга. Однако успешное развитие международного рейтинга первого уровня в лице указанных агентств не умалило значения региональных или национальных рейтингов. Так, после

введения единой европейской валюты предпринимаются попытки создания европейского рейтингового агентства, финансируемого немецким федеральным агентством Deutsche Ausgleichsbank, что было обусловлено недостатком аналитической информации о мелких и средних компаниях, ставшими более зависимыми от единого рынка капиталов Европы и заинтересованностью европейских инвесторов в инвестициях за пределами своих государств.

Во многих странах сейчас активно работают национальные рейтинговые агентства, предоставляющие внутренние рейтинги, так как для полноты оценки своих рисков инвесторы предпочитают пользоваться источниками информации различных уровней и знание "местных" особенностей имеет значение. Местные же заемщики, финансирующиеся на внутреннем рынке, заинтересованы в более простой и недорогой процедуре по сравнению с процедурой ведущих мировых лидеров.

В Казахстане рынок национальных рейтинговых агентств (НРА) осуществляется тремя субъектами: рейтинговое агентство "Региональный финансовый центр города Алматы", рейтинговое агентство "Эксперт РА Казахстан" и рейтинговое агентство "KZ Ratings", оценки которых признаются в целях листинга на Казахстанской фондовой бирже. Включение НРА в перечень признаваемых в целях листинга осуществляется при соблюдении ими необходимых требований, как наличие крупного акционера из числа иностранных рейтинговых агентств, наличие определенного размера уставного капитала, наличие кодекса профессиональной этики, требования к минимальному количеству членов рейтингового комитета и их квалификации.

Контроль за соблюдением требований осуществляет биржа.

В настоящее время деятельность национальных рейтингов для целей заимствования на внутреннем рынке осложнено следующими факторами:

1) отсутствие законодательства, регулирующего деятельность рейтинговых агентств на территории Казахстана, разработанного с учетом современных международных подходов, связанных с установлением контрольных и надзорных функций за деятельностью рейтинговых агентств (Кодекс кредитных рейтинговых агентств IOSCO 2008 года - The 2008 IOSCO CRA Code, Положение № 1060/2009 Европейского Парламента и Совета Европейского Союза "О кредитных рейтинговых агентствах" от 16 сентября 2009 года и др.);

2) отсутствие механизма аккредитации НРА, включающего законодательно закрепленные минимальные требования к учредителям НРА, квалификационные требования к руководителям и ключевым сотрудникам НРА, требования к используемым ими методикам оценки;

3) отсутствие обеспечения государственной поддержкой деятельности НРА.

**Кредитные бюро.** Кредитные бюро, как институт, относятся к инфраструктуре финансового рынка, и формируют информационную базу о заемщиках с ее предоставлением кредиторам.

С одной стороны, кредитные бюро позволяют банкам адекватно, с учетом имеющейся информации о потенциальном заемщике, оценивать свои риски. С другой - облегчают доступ и условия получения займа добросовестным заемщикам, имеющим хорошую кредитную историю.

Международная практика сбора кредитной информации представлена четырьмя основными моделями:

1) частная коммерческая модель - сбор и предоставление кредитной информации осуществляется частными кредитными бюро на коммерческой основе (США, Россия);

2) смешанная модель - сбор и предоставление кредитной информации осуществляется государственными кредитными регистрами (ГКР) и частными кредитными бюро (большинство стран Европы, страны Латинской Америки, Казахстан, Турция);

3) государственная некоммерческая модель - сбор и предоставление кредитной информации осуществляется только ГКР (Франция);

4) государственная коммерческая модель - сбор и предоставление кредитной информации осуществляется коммерческими кредитными бюро, находящимися в собственности государств (Национальных Банков) (Шри-Ланка и Индия).

В Казахстане система кредитной информации включает Государственный кредитный регистр на базе Национального Банка Республики Казахстан и два лицензированных частных кредитных бюро: ТОО "Первое кредитное бюро" и ТОО "Центрально-азиатское кредитное бюро".

Регулирование и надзор частных кредитных бюро осуществляется двумя уполномоченными органами, государственным органом, осуществляющим реализацию государственной политики и государственное регулирование в сфере информатизации, в части технического обеспечения и вопросов сохранности информации, и Национальным Банком Республики Казахстан по вопросам лицензирования и отчетности. Система регулирования и надзора частных кредитных бюро действует на основании Закона Республики Казахстан от 6 июня 2004 года "О кредитных бюро и формировании кредитных историй в Республики Казахстан (далее - Закон) и ряда подзаконных нормативных правовых актов, регулирующих вопросы лицензирования и устанавливающих требования к организации информационных процессов.

Согласно Закону обязательные поставщики информации в кредитные бюро - банки второго уровня, организации имеющие лицензии на проведение банковских операций - обязаны передавать информацию во все кредитные бюро.

Добровольными поставщиками информации могут быть любые иные лица на основании договоров. Таким образом, международные финансовые организации и микрокредитные организации также могут быть участниками информационного обмена с кредитными бюро всех уровней (государственными и частными).

Кредитные бюро конкурируют между собой за счет обеспечения качества и

стоимости услуг, дополнительной информации, собираемой ими на добровольной основе, и дополнительных видов услуг.

Основными пользователями информации кредитных бюро являются банки второго уровня и другие финансовые организации. Суды и правоохранительные органы также имеют право получать информацию в соответствии с законодательными актами.

По ежегодной рейтинговой оценке Всемирного Банка "Ведение бизнеса" ("Doing Business"), среди более чем ста восьмидесяти стран мира с 2008 по 2011 годы индекс системы кредитных бюро Казахстана вырос с 13,7 до 29,9, что выше аналогичных показателей стран СНГ: России (14,4), Украины (10,1), Киргизии (11,9).

Этому способствовали наличие в стране государственного регистра и частного кредитного бюро, передача в кредитные бюро информации по физическим и юридическим лицам и ряд других позиций.

Концепцией развития финансового сектора в посткризисный период, одобренной Указом Президента Республики Казахстан от 1 февраля 2010 года № 923, предусматривается расширение перечня информации, предоставляемой в кредитные бюро, взаимодействие кредитных бюро с государственными органами по обеспечению достоверности информации по субъектам кредитных историй, усиление ответственности должностных лиц кредитного бюро за нарушение требований информационной безопасности.

Проблемными аспектами существующей системы сбора кредитной информации являются:

1) невозможность сверки информации государственного кредитного регистра с базами данных кредитных бюро;

2) отсутствие доступа к ряду государственных информационных баз данных, информация которых представляет интерес для расширения кредитных отчетов кредитных бюро и полезна финансовым институтам, которые являются клиентами кредитных бюро;

3) отсутствие доступа к кредитной информации не финансового сектора;

4) отсутствие условий для расширения видов услуг кредитных бюро (широкого предоставления скоринговых оценок, статистических и аналитических отчетов, ведение баз данных по залогу движимого имущества; сотрудничество с организациями розничных продаж, анализ кредитных портфелей);

5) невозможность обеспечения достоверности информации;

6) возможность увеличения затрат поставщиков информации и получателей кредитных отчетов в зависимости от количества кредитных бюро, которые будут переложены на заемщиков.

Указанные проблемные аспекты, в первую очередь, приводят к нарушению прав потребителей финансовых услуг, в частности заемщиков, а также дают возможность манипулировать информацией участниками системы формирования кредитных

историй для достижения каких-либо своих целей, препятствуют увеличению объемов кредитования, что негативно сказывается на темпах развития всей экономики. В современной экономике роль кредитного бюро заключается не только в сборе и предоставлении объективной информации о заемщиках, но и в содействии развитию кредитования, за счет снижения рисков, связанных с кредитоспособностью заемщиков.

**Коллекторские агентства.** Понятие коллекторское агентство (от английского "collection" - соби́рание) вышло из США. Фактически, коллекторское агентство представляет собой посредника между кредитором и должником, берущим на себя обязательство проводить работу по возврату долга за определенный процент.

В отличие от законодательно регламентированных действий коллекторских агентств США, казахстанские коллекторские агентства не ограничены запретом на совершение телефонных звонков лишь на основании такой просьбы от должника, не ограничены в сборе и использовании личной информации. В Казахстане косвенные ограничения на подобную деятельность частично присутствуют лишь в гражданском и уголовном законодательствах. В США, согласно законодательным актам, коллекторское агентство не имеет права совершать повторные звонки соседям и родственникам должника с целью мотивации или принуждения ими должника к совершению оплаты долга, но может лишь однажды позвонить им, несмотря на возможные наличия подозрений в даче этими лицами неверной или неполной информации о должнике. Также, согласно данному законодательству, при отдельном вопросе об имени и фамилии коллектора, а также об имени и фамилии нанявшего его лица, коллектор обязан дать на него ответ.

В Казахстане активно действует порядка семи организаций, позиционирующих себя как коллекторские агентства, и значительное число юридических компаний, в Уставах которых указана деятельность по сбору долгов и оказанию коллекторских услуг. Поэтому понимание специфики коллекторской деятельности в настоящее время **з а т р у д н е н о**.

Среди организаций, которые занимаются исключительно коллекторской деятельностью, можно выделить такие компании, как коллекторское агентство "КСС", коллекторское агентство "ЮСБ Коллектор Казахстан", коллекторское агентство "ФАСП" и другие. В основном, коллекторские агентства являются структурами, связанными с банками второго уровня Республики Казахстан или представляют крупных коллекторских компаний зарубежных стран, такие как коллекторское агентство "ЮСБ Коллектор Казахстан", коллекторское агентство "ФАСП", и действуют на основании договоров об истребовании дебиторской задолженности.

В настоящее время деятельность коллекторских агентств не регулируется специальным законодательством, не лицензируется и не контролируется государством в лице его уполномоченных органов. Ряд коллекторских агентств имеет свои внутренние кодексы поведения, которых должны придерживаться сотрудники агентств

в своей работе с должниками.

Позитивным фактором деятельности коллекторских агентств является их содействие освобождению банков второго уровня от несвойственной им функции сбора долгов, улучшению имиджевых сторон банковской деятельности, возможности коллекторских агентств профессионально и более скрупулезно работать с должниками, вести мониторинг их поведения, формировать историю сбора долгов. Это позволяет либо взыскивать долг или его часть, либо предоставлять банкам информацию, с помощью которой банк сможет сделать вывод о дальнейшей перспективе работы по взысканию долга, например, о возможном последующем списании долга и уменьшении **с о з д а в а е м ы х** **п р о в и з и й**.

Коллекторские агентства могут работать по договору поручения о проведении действий по обеспечению возврата долга, по договору об уступке права требования, приобрести долг, а так же осуществить его последующую секьюритизацию. Встречается форма работы коллекторских агентств, когда они самостоятельно, за свой счет, формируют коллекторскую историю по работе с должником, а в последующем продают ее кредитору, который может использовать ее как мнение независимого источника для принятия решения о дальнейшем истребовании или списании долга.

Однако, реальный механизм устранения негативных последствий, вызванных рисками невозврата кредитных средств, в основном базируется только на возможностях традиционной судебной системы, несущей в настоящее время большие операционные нагрузки и требующей больших временных затрат от ее участников.

Услуги коллекторских агентств не являются финансовыми услугами, и данные агентства не могут являться участниками финансового рынка, так как коллекторские агентства могут работать по просроченным займам, выданным в рамках гражданско-правового договора, коммунальным задолженностям, а также сбором **л ю б ы х** **п р о с р о ч е н н ы х** **д о л г о в**.

Как показывает мировая практика, коллекторы выступают в роли посредника по урегулированию отношений кредитора и заемщика/должника, который предоставляет должнику варианты/опции решения проблемы. Применительно к банковским заемщикам такими вариантами решения проблемы могут быть предложения по рефинансированию задолженности с различными опциями, в том числе прощение части долга. Кроме того, деятельность коллекторских организаций не ограничивается только вопросами банковских займов, а охватывает микрокредиты, а также другие виды **д о л г о в ы х** **о б я з а т е л ь с т в** **г р а ж д а н** (включая коммунальные услуги).

Проблемными аспектами коллекторской деятельности в Казахстане являются:

- 1) отсутствие аккредитации коллекторских агентств и их государственного **р е г у л и р о в а н и я** ;
- 2) отсутствие квалификационных требований к персоналу и риск проникновения в коллекторские агентства лиц с криминальным прошлым и криминальным поведением;

3) отсутствие возможностей для оценки поведения сотрудников коллекторских агентств при жалобах должников на незаконную деятельность и отсутствие возможности воздействия на коллекторское агентство со стороны уполномоченного государственного органа, за исключением способов реагирования в рамках проверок по линии надзора за законностью в социально-экономической сфере со стороны органов прокуратуры ;

4) непрозрачность деятельности и риски нарушения законных прав кредиторов и должников ;

5) отсутствие количественных показателей (статистики) о деятельности коллекторских организаций .

**Третейские суды.** Третейский суд (арбитраж) - это институт саморегулирования гражданского общества, осуществляющий разрешение гражданско-правовых споров на основе взаимного соглашения сторон. Институт третейского суда является самым распространенным из альтернативных способов разрешения конфликтов.

Деятельность третейских судов регулируется Законом Республики Казахстан "О третейских судах", деятельность арбитража регулируется Законом Республики Казахстан "О международном коммерческом арбитраже". Кроме этого, аспекты регулирования третейских судов содержатся в Гражданско-процессуальном кодексе Республики Казахстан, регламентах третейских судов, действующих в Казахстане.

Разграничение компетенции между арбитражем и третейским судом проводится по признаку резидентства: споры между резидентами рассматриваются по Закону Республики Казахстан "О третейских судах"; споры между сторонами, хотя бы одной из которых является нерезидент, рассматриваются по Закону Республики Казахстан "О международном коммерческом арбитраже".

В настоящее время в Казахстане существует порядка тридцати третейских судов ( международных коммерческих арбитражей), наиболее известные из них это "- Казахстанский Международный Арбитраж, Международный третейский суд "IUS", Международный Арбитражный (Третейский) Суд (IAC), а также Международный арбитражный суд и Третейский суд при Торгово-промышленной палате Республики Казахстан. Суть третейского суда (международного коммерческого арбитража) заключается в том, что это негосударственный орган, созданный самими сторонами для разрешения спора. Арбитров (третейских судей) для рассмотрения споров выбирают сами спорящие стороны. При этом стороны также вправе определить и правила, по которым будет рассматриваться спор. Решения третейских судов (международных коммерческих арбитражей) признаются и приводятся в исполнение (в случае отказа сторон от добровольного исполнения) в соответствии с гражданским процессуальным законодательством Республики Казахстан, а также рядом международных конвенций, участницей которых является Республика Казахстан.

Несмотря на наличие законодательства субъектов рынка о деятельности тех или

иных третейских судов, эти институты не получили должного развития. Этому препятствует низкая информированность общественности о третейских судах, и соответственно, недоверием к ним.

В целом правовая методология, связанная с информационными процессами в Казахстане требует дальнейшего развития.

События банкротств ряда крупных компаний в США за последние несколько лет наглядно показывают, что финансовая отчетность может искусно преподноситься без отражения реальной динамики роста пассивов. Более того, долгосрочные обязательства могут быть рассредоточены на периоды, в которых компания будет поддерживать положительные балансовые показатели. Кроме того, обязательства условные, только что принятые и фактические зафиксированные только в договорах, могут не вноситься в стандартные формы отчетности. Местная и международная практики показывают тенденцию к засекречиванию долгов компаний внутри корпоративных групп, что становится объективно возможным при упомянутом расширительном толковании понятия "конфиденциальная информация". При таком подходе к конфиденциальной информации можно относить и информацию о неисполнении партнером обязательств, хотя по логике информации о неисполнении обязательств не может относиться к договорной, поскольку договор является соглашением об исполнении обязательств, а не соглашением о неисполнении таковых.

С точки зрения действующего в Республике Казахстан законодательства, информация о неисполнении партнером обязательств не относится ни к одному из видов охраняемых тайн, хотя, как уже отмечалось, договорная практика расширяет законные рамки. Помимо этого, сложилось традиционное понимание закрытой информации, не связанной ни с законодательной, ни с договорной практикой.

28 января 2011 года Главой государства подписаны Законы Республики Казахстан "О медиации" и "О внесении изменений и дополнений в некоторые законодательные акты Республики Казахстан по вопросам медиации".

Указанными Законами предлагается регулировать отношения, связанные с использованием института медиации как альтернативного способа разрешения конфликтов.

Закон "О медиации" раскрывает понятие медиации, устанавливает его основные принципы, сферу применения, гарантии процедуры медиации, правовой статус медиаторов, требования, предъявляемые к медиаторам, порядок проведения медиации, оплату деятельности медиаторов и т.д.

Осуществление медиации предполагается с соблюдением следующих принципов:

- 1) добровольности;
- 2) равноправия сторон медиации;
- 3) независимости беспристрастности медиатора;
- 4) недопустимости вмешательства в процедуру медиации;

## 5) конфиденциальности.

Медиация будет применяться при урегулировании конфликтов, возникающих из гражданско-правовых отношений, в том числе в связи с осуществлением предпринимательской и иной экономической деятельности, конфликтов, возникающих из трудовых и семейных правоотношений, иных частных правоотношений с участием физических и (или) юридических лиц, а также в сфере уголовно-правовых отношений по делам о преступлениях небольшой и средней тяжести.

Использование медиации позволит:

- 1) снизить конфликтность и напряженность споров, переводя их из сферы личного противоборства в сферу заинтересованной дискуссии;
- 2) создать реально действующую систему, позволяющую заинтересованным гражданам и организациям использовать примирительные процедуры для разрешения споров без обращения в суд (на досудебной стадии) и в процессе рассмотрения дел в с у д е ;
- 3) обеспечить экономичность, более низкие издержки участников спора;
- 4) создать возможность вовлечения в процедуры медиации людей с большим жизненным опытом, высшим образованием, судей, прокуроров в отставке, адвокатов, чей опыт в отправлении правосудия будет применен в полной мере;
- 5) широко применять медиацию, как следствие гуманизации правового процесса, ориентируя его на поиск виновных, а на поиск общих точек соприкосновения;
- 6) повлиять на развитие правовой культуры в целом, поскольку требует знания и навыков применения норм действующего законодательства в повседневной жизни от всех участников спора ;
- 7) снизить количество рассматриваемых дел, нагрузки судей, что позволит повысить качество рассмотрения споров ;
- 8) сократить поле для коррупционных правонарушений, поскольку решение, принятое в условиях медиации устраивает обе стороны что снимает необходимость " продавливания" нужного решения.

### **Цель и задачи Концепции**

Настоящая Концепция касается как негосударственных, независимых институтов, так и общих вопросов регулирования и совершенствования системы управления экономическими рисками и распространения информации. При этом, как показывает мировой опыт преодоления кризиса, данные институты и традиционные подходы к оценке рисков нуждаются в постоянной модернизации.

Настоящая Концепция нацелена на улучшение инвестиционного климата страны путем совершенствования системы управления рисками в Республике Казахстан, в частности, совершенствования основ для применения национального рейтинга,

регламентации деятельности кредитных бюро в целях обеспечения качества информации, формирования правового поля для работы коллекторских агентств, а также усиления роли третейских судов и снижения нагрузки на государственную судебную систему.

Для достижения указанной цели определены следующие задачи:

- 1) улучшение механизма информационного обмена и организации деятельности национальных рейтинговых агентств;
- 2) создание двухуровневой системы формирования кредитных историй в целях обеспечения защиты прав потребителей финансовых услуг, достоверности и сохранности кредитных историй;
- 3) создание государственного кредитного бюро в качестве эталонной базы данных кредитных историй;
- 4) введение отраслевых стандартов деятельности коллекторских агентств и повышение эффективности их деятельности за счет государственного регулирования;
- 5) обеспечение баланса по защите прав должников и кредиторов в процессе деятельности коллекторских агентств;
- 6) снижение нагрузки на суды Республики Казахстан путем обеспечения широкого информирования населения, в том числе бизнес-сообщества о деятельности и преимуществах разрешения споров третейским судом.

### **Ожидаемые результаты и периоды исполнения от реализации Концепции**

В результате достижения поставленных задач будут снижены экономические риски за счет улучшения системы управления рисками. При этом управление рисками отойдет от двух крайних позиций: формализация позитивного фактора и формализация негативного фактора.

Так, в период роста кредитования в стране общая позитивная картина в отношении рисков формально влияла на пренебрежение со стороны финансовых институтов детализированными или частными аспектами рисков, поскольку общий позитивный фактор преобладал и покрывал негатив, возникавший вследствие не учета частных аспектов. По сути, рост общей доходности по займам банков второго уровня перекрывал их фрагментарные потери. Впоследствии, глобальный финансовый кризис повлек формализацию иного вида, сместив акцент при управлении рисками в диаметрально противоположную сторону. В качестве положительных изменений в управлении рисками будет усилена степень индивидуализации методик оценки рисков финансовых институтов в связи с активизацией деятельности национальных рейтинговых агентств и изменением системы формирования кредитных историй и расширением перечня услуг кредитных бюро, их охват нефинансового сектора (

телекоммуникационные компании, коммунальные услуги, залог движимого имущества, р о з н и ч н ы е п р о д а ж и ) .

Более индивидуализированный характер управления рисками позволит развивать кредитование на основании изменения подхода в понимании статуса "качественный заемщик". Это оживит экономическую активность в стране, так как возросшая степень индивидуализации анализа рисков приведет к диверсификации методик оценки рисков, а избирательный подход сможет повысить доверие инвесторов, повысит роль независимых институтов оценки рисков контрактации, способных к быстрым адаптациям, обусловленным конкурентной средой.

Ожидается, что прогнозы рейтингов НРА будут сфокусированы на глубоком анализе внутреннего рынка и отражении меняющихся условий внутри страны, предоставляя инвесторам второй рейтинговый уровень, отличающийся от более устойчивого и более консервативного подхода ведущих мировых рейтинговых агентств .

Для последовательного управления финансовых рисков будет установлена двухуровневая система рейтинга, включающая международный рейтинг в качестве первого уровня и национальный рейтинг в качестве второго. Развитие второго уровня рейтинга позволит использовать оценки НРА наряду с оценками международных рейтинговых агентств и принимать наиболее взвешенные инвестиционные решения. Знание национального рынка, а также более низкие издержки клиентов являются преимуществом НРА перед международными агентствами. НРА будут находиться в тесном взаимодействии с отечественными эмитентами и инвесторами и способствовать накоплению специфических знаний внутри страны, формированию пула национальных э к с п е р т о в .

Данный подход к совершенствованию системы национального рейтинга будет способствовать оживлению инвестиционного рынка Казахстана, привлечению зарубежных инвестиций и общему укреплению и стабилизации экономической с и т у а ц и и в К а з а х с т а н е .

Будет сформирована двухуровневая система сбора кредитной информации, включающая государственное кредитное бюро и частные кредитные бюро. Государственное кредитное бюро будет находиться при Национальном банке Республики Казахстан и будет осуществлять свою деятельность в форме некоммерческой организации. Государственное кредитное бюро будет формировать эталонную базу данных кредитных историй по заемным операциям.

Помимо этого государственное кредитное бюро вправе использовать информационную базу данных для целей государственного надзора и сверки информации с частными кредитными бюро в случаях разрешения споров о полноте и достоверности информации, получить доступ в базы данных государственных органов для обеспечения достоверности информации, а также принимать информационные

базы данных кредитных историй частных кредитных бюро в случаях их ликвидации.

Активизация деятельности на рынке Казахстана коллекторских организаций будет способствовать устранению негативных последствий, вызванных рисками, но потребует повышенного внимания со стороны государства, так как в процессе истребования кредиторской задолженности могут быть нарушены конституционные права граждан, в частности право на неприкосновенность жилища, право на судебную защиту и прочие. Принятие свода правил для коллекторской деятельности необходимо в целях определения грани между защитой прав кредитора и самоуправством. Это позитивно отразится и на интересах кредиторов и на интересах должников. Учитывая, что дальнейшее устранение негативных последствий рисков переводит кредитора в плоскость судебных инстанций, полезными будут и мероприятия, направленные на разгрузку государственной судебной системы и широкое информирование населения о деятельности организаций досудебного урегулирования споров (медиация, третейский суд, арбитраж).

В целом, развитие институтов независимой оценки рисков контрактации и институтов упрощенного решения корпоративных споров будет осуществлено в течение 5 лет.

## **2. Основные принципы и общие подходы развития институтов независимой оценки рисков контрактации и институтов упрощенного решения корпоративных споров**

### **Общие основные принципы и подходы**

Первым основным принципом развития институтов независимой оценки рисков контрактации и институтов упрощенного решения корпоративных споров должен стать принцип системного подхода для рассмотрения указанных институтов в качестве составных элементов общей системы управления рисками.

Системный подход позволит структурировать управление рисками, определить перечень институтов, имеющих отношение к деятельности по оценке рисков и процедуры, направленные на выявление рисков (признание того или иного события риском), рейтинг рисков (собственно оценки рисков), мониторинг и ведение баз данных информации о рисках, а также определить механизм воздействия информации о рисках на принятие превентивных управленческих решений, а также механизм устранения негативных последствий, возникших вследствие неэффективного управления рисками.

Вторым основным принципом является принцип независимости от государственного и корпоративного секторов, и всех заинтересованных сторон.

В условиях посткризисной экономики, в свете усиления негосударственной составляющей системы управления рисками, возрастает роль независимых институтов, призванных решать проблемы недостатка информации о состоянии субъектов рынка:

национальных рейтинговых агентств, кредитных бюро и институтов по устранению последствий рисков: коллекторских агентств и третейских судов.

Что касается акцента на негосударственной составляющей, то ее приоритет обусловлен необходимостью снижения нагрузки на государственное регулирование и расходы государственного бюджета, снижение степени бюрократизации, недопущения монополии на информационные ресурсы и стимулирование инициативных действий участников рынка.

Третьим принципом является прозрачность и доступность достоверной информации для институтов независимой оценки рисков контрактации (рейтинговых агентств, кредитных бюро).

## **Основные принципы и общие подходы развития национальных рейтинговых агентств**

В соответствии с настоящей Концепцией основными принципами развития НРА являются:

1) принцип независимости НРА от эмитентов финансовых инструментов, подразумевающий законодательный запрет на участие в уставном капитале рейтинговых агентств юридических лиц, являющихся эмитентами финансовых инструментов, за исключением институциональных инвесторов с ограничениями, установленными законодательством (не более пяти процентов от уставного капитала);

2) принцип конкурентности в деятельности НРА;

3) принцип государственного регулирования порядка создания и аккредитации НРА;

4) принцип ответственности должностных лиц и экспертов НРА за использование в деятельности по присвоению рейтингов заведомо недостоверной информации или умышленное искажение информации, на основании которой осуществлялся рейтинг, а так же несанкционированное и нецелевое раскрытие и использование информации, не относящейся к публичной информации;

5) принцип прозрачности, рейтинговых методик, используемых НРА.

В качестве общих подходов развития НРА настоящая Концепция предусматривает:

1) формирование двухуровневой системы рейтинга в Республике Казахстан, включающей рейтинг международных рейтинговых агентств и рейтинг НРА;

2) законодательное закрепление системы аккредитации всех НРА, действующих в Республике Казахстан, порядок которой должен содержать комплекс требований к НРА, размеру их уставного капитала, квалификационные требования к руководителям и ведущим сотрудникам национальных рейтинговых агентств, общие требования к методикам оценки, используемым НРА.

## **Основные принципы и общие подходы развития кредитных бюро**

В соответствии с настоящей Концепцией основными принципами развития кредитных бюро являются:

- 1) принцип ограничения долей участия в уставном капитале частного кредитного бюро для организаций, которые в соответствии с законодательством являются обязательными поставщиками и получателями информации в кредитные бюро в размерах, не превышающих двадцати пяти процентов от размера уставного капитала кредитного бюро;
- 2) принцип ответственности должностных лиц кредитных бюро за использование информации кредитных историй в целях недобросовестной конкуренции на рынке кредитных услуг.

В качестве общих подходов развития кредитных бюро настоящая Концепция предусматривает:

- 1) создание двухуровневой системы формирования кредитных историй: государственное кредитное бюро (1 уровень) и частные кредитные бюро (2 уровень);
- 2) создание государственного кредитного бюро в форме некоммерческой организации;
- 3) законодательное регулирование условий и порядка информационного обмена государственного кредитного бюро с государственными органами, государственными предприятиями и учреждениями, в ведении которых находятся информационные базы данных;
- 4) законодательное закрепление условий и порядка верификации информации, содержащейся в базе данных кредитных бюро с информацией, содержащейся в государственном кредитном регистре и других базах данных государственных органов управления, государственных предприятий и учреждений (по согласованию с органами государственного управления);
- 5) законодательное закрепление условий для расширения использования электронно-цифровой подписи в информационном обмене.

## **Основные принципы и общие подходы развития коллекторских агентств**

В соответствии с настоящей Концепцией основными принципами развития коллекторских агентств являются:

- 1) принцип государственного регулирования деятельности коллекторских агентств;
- 2) принцип ответственности должностных лиц и сотрудников коллекторских агентств за нарушение требований законодательства при осуществлении коллекторской деятельности.

## **Основные принципы и общие подходы развития третейских судов**

В соответствии с настоящей Концепцией основными принципами развития третейских судов являются:

- 1) принцип свободного выбора третейского суда сторонами договора;
- 2) принцип состязательности и равноправия сторон, справедливости и конфиденциальности.

Для дальнейшего развития потенциала третейских судов необходимо комплексное информационное освещение их деятельности. Кроме того, следует уделить особое внимание вопросу информирования населения о принципах действия, преимуществах и других соответствующих вопросах институтов досудебного урегулирования споров (медиация, третейский суд, арбитраж).

### **3. Эффективные способы и методы развития**

В целях реализации настоящей Концепции будут применяться следующие эффективные способы и методы:

- 1) метод исторического анализа в целях выявления общих закономерностей и тенденций в законодательстве и правоприменительной практике;
- 2) метод сравнительного анализа, базирующийся на положительных примерах международной практики в целях внедрения ее наиболее результативных и приемлемых для Казахстана образцов;
- 3) метод системного анализа, базирующийся на понимании институтов независимой оценки рисков контрактации и институтов упрощенного решения экономических споров, как составных элементов общей системы управления экономическими рисками и понимания их места и роли в рамках означенной системы;
- 4) метод комплексного подхода, который состоит в единовременной разработке и принятии проектов всех необходимых нормативных правовых актов в целях создания комфортных стартовых условий для развития вышеозначенных институтов;
- 5) организация пилотных проектов с участием институтов независимой оценки рисков контрактации и институтов упрощенного решения корпоративных споров в целях апробации решения задач, предусмотренных настоящей Концепцией (тестирование обмена информацией с государственными информационными базами данных);
- 6) анализ практической деятельности институтов независимой оценки рисков контрактации (рейтинговых агентств, кредитных бюро) и институтов упрощенного решения корпоративных споров (коллекторских агентств, третейских судов)

относительно директивных направлений, определенных настоящей Концепцией и результатов реализованных пилотных проектов в целях определения, насколько реальная практика соответствует целям, определенным настоящей Концепцией.

#### **4. Перечень нормативных правовых актов, посредством которых предполагается реализация Концепции**

Существующими инструментами реализации настоящей Концепции являются:

- 1) Конституция Республики Казахстан;
- 2) Гражданский кодекс Республики Казахстан;
- 3) Гражданско-процессуальный Кодекс Республики Казахстан;
- 4) Закон Республики Казахстан "О третейских судах";
- 5) Закон Республики Казахстан "О международном коммерческом арбитраже";
- 6) Закон Республики Казахстан "О медиации";
- 7) Закон Республики Казахстан "О банках и банковской деятельности";
- 8) Закон Республики Казахстан "О кредитных бюро и формировании кредитных историй в Республике Казахстан";
- 9) Концепция развития финансового сектора в посткризисный период, одобренная Указом Президента Республики Казахстан от 1 февраля 2010 года № 923 и другие нормативно-правовые акты затрагивающие вопросы контрактации, оценки рисков и разрешения споров.

Кроме этого, реализация данной Концепции предполагается посредством проекта Закона Республики Казахстан "О внесении изменений и дополнений в некоторые законодательные акты Республики Казахстан по вопросам регулирования банковской деятельности и финансовых организаций в части минимизации рисков" и соответствующих подзаконных актов в реализацию указанного проекта Закона.