



О проекте Закона Республики Казахстан "О внесении изменений и дополнений в некоторые законодательные акты Республики Казахстан по вопросам развития рынка стрессовых активов"

Постановление Правительства Республики Казахстан от 27 декабря 2021 года № 933

Правительство Республики Казахстан **ПОСТАНОВЛЯЕТ:**

внести на рассмотрение Мажилиса Парламента Республики Казахстан проект Закона Республики Казахстан "О внесении изменений и дополнений в некоторые законодательные акты Республики Казахстан по вопросам развития рынка стрессовых активов".

*Премьер-Министр
Республики Казахстан*

А. Мамин

Проект

ЗАКОН РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН

О внесении изменений и дополнений в некоторые законодательные акты Республики Казахстан по вопросам развития рынка стрессовых активов

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

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

1) подпункт 15-1) пункта 2 статьи 5-1 изложить в следующей редакции:

"15-1) проводить реструктуризацию задолженности по активам, в том числе правам (требованиям), списывать и (или) отменять полностью или частично основной долг и (или) вознаграждение, комиссии, неустойку (штрафы, пени), иную задолженность, управлять и реализовывать активы, признавать возможные убытки, возникающие в результате указанных действий;"

2) статью 8 дополнить пунктом 7-1 следующего содержания:

"7-1. В случае перехода в собственность банка, организации, осуществляющей отдельные виды банковских операций, залогового имущества, являвшегося обеспечением по договору банковского займа, в результате обращения на него взыскания, банк, организация, осуществляющая отдельные виды банковских операций, обязаны реализовать такое имущество путем проведения торгов (аукциона) в течение трех лет со дня перехода в собственность банка, организации, осуществляющей отдельные виды банковских операций, указанного имущества.

Требование настоящего пункта не распространяется на случаи перехода в собственность банков акций или долей участия в уставных капиталах юридических лиц, предусмотренные пунктом 7 настоящей статьи.";

3) статью 11-2 дополнить пунктами 4-1 и 4-2 следующего содержания:

"4-1. Дочерняя организация банка, приобретающая сомнительные и безнадежные активы родительского банка, вправе выступать в качестве сервисной компании по доверительному управлению правами (требованиями) по договору банковского займа и (или) по договору о предоставлении микрокредита, переданными в соответствии с абзацем десятым части первой пункта 4 статьи 36-1 настоящего Закона или абзацем восьмым части первой пункта 5 статьи 9-1 Закона Республики Казахстан "О микрофинансовой деятельности", в рамках договора доверительного управления.

Дочерняя организация банка, приобретающая сомнительные и безнадежные активы родительского банка, регистрирует в регистрационном журнале договоров все договоры доверительного управления и ведет учет принимаемых и иных документов, передача которых предусмотрена договором доверительного управления.

В рамках договора доверительного управления дочерняя организация банка, приобретающая сомнительные и безнадежные активы родительского банка, вправе:

по соглашению сторон изменять условия договора банковского займа или договора о предоставлении микрокредита в рамках предоставленных лицом, с которым заключен договор доверительного управления в соответствии с абзацем десятым части первой пункта 4 статьи 36-1 настоящего Закона или абзацем восьмым части первой пункта 5 статьи 9-1 Закона Республики Казахстан "О микрофинансовой деятельности", полномочий по договору доверительного управления. Изменение условий договора банковского займа и (или) договора о предоставлении микрокредита в одностороннем порядке допускается в случаях их улучшения для заемщика в соответствии с частью второй пункта 3 статьи 34 настоящего Закона и частью второй пункта 6 статьи 3 Закона Республики Казахстан "О микрофинансовой деятельности";

представлять интересы лица, с которым заключен договор доверительного управления в соответствии с абзацем десятым части первой пункта 4 статьи 36-1 настоящего Закона или абзацем восьмым части первой пункта 5 статьи 9-1 Закона Республики Казахстан "О микрофинансовой деятельности", в суде, в том числе в процессе взыскания задолженности и (или) обращения взыскания на предмет залога;

принимать от должника в интересах лица, с которым заключен договор доверительного управления в соответствии с абзацем десятым части первой пункта 4 статьи 36-1 настоящего Закона или абзацем восьмым части первой пункта 5 статьи 9-1 Закона Республики Казахстан "О микрофинансовой деятельности", деньги в безналичной форме и (или) иное имущество в счет погашения задолженности с последующей передачей таких денег и (или) такого имущества в его пользу;

пользоваться услугами оценщиков, аудиторов, юристов и прочих консультантов;

осуществлять иные права, предусмотренные договором доверительного управления

Вознаграждение дочерней организации банка, приобретающей сомнительные и безнадежные активы родительского банка, выступающей в качестве сервисной компании по доверительному управлению правами (требованиями) по договорам банковского займа и (или) договорам о предоставлении микрокредита, а также расходы, связанные с доверительным управлением, оплачиваются (возмещаются) в соответствии с условиями договора доверительного управления лицом, которое приобрело права (требования) по договорам банковского займа и (или) договорам о предоставлении микрокредита.

Заемщик и (или) его представитель вправе:

1) получать у лица, заключившего договор доверительного управления в соответствии с абзацем десятым части первой пункта 4 статьи 36-1 настоящего Закона или абзацем восьмым части первой пункта 5 статьи 9-1 Закона Республики Казахстан "О микрофинансовой деятельности", сведения о дочерней организации банка, приобретающей сомнительные и безнадежные активы родительского банка, месте ее нахождения, наличии у нее персональных данных заемщика, размере и структуре задолженности;

2) обратиться к дочерней организации банка, приобретающей сомнительные и безнадежные активы родительского банка, осуществляющей доверительное управление в соответствии с договором доверительного управления, с заявлением об изменении условий договора банковского займа или договора о предоставлении микрокредита, связанных с исполнением обязательств по указанному договору, с обоснованием причин такого обращения.

4-2. Дочерняя организация банка, приобретающая сомнительные и безнадежные активы родительского банка, осуществляет взаимодействие с заемщиками в рамках договора доверительного управления, заключенного в соответствии с абзацем десятым части первой пункта 4 статьи 36-1 настоящего Закона или абзацем восьмым части первой пункта 5 статьи 9-1 Закона Республики Казахстан "О микрофинансовой деятельности", с учетом требований, предусмотренных пунктами 1, 2, 4, подпунктами 1), 3), 4), 5), 6) и 9) пункта 5 и пунктом 6 статьи 5 Закона Республики Казахстан "О коллекторской деятельности", и обязана соблюдать в рамках договора доверительного управления требования и ограничения, предъявляемые законодательством Республики Казахстан к взаимоотношениям кредитора и должника в рамках договора банковского займа или договора о предоставлении микрокредита.

Дочерняя организация банка, приобретающая сомнительные и безнадежные активы родительского банка, в случае принятия решения о добровольном прекращении своей

деятельности либо принятия судом решения о прекращении деятельности дочерней организации банка, приобретающей сомнительные и безнадежные активы родительского банка, обязана:

1) в течение тридцати календарных дней после принятия вышеуказанного решения: передать лицу, указанному в абзаце десятом части первой пункта 4 статьи 36-1 настоящего Закона или абзаце восьмом части первой пункта 5 статьи 9-1 Закона Республики Казахстан "О микрофинансовой деятельности", либо по его указанию лицу, с которым таким лицом заключен новый договор доверительного управления, все сведения и документы по правам (требованиям) по договорам банковского займа и (или) договорам о предоставлении микрокредита, переданным дочерней организации банка, приобретающей сомнительные и безнадежные активы родительского банка, на основании договора доверительного управления, на дату принятия решения о добровольном прекращении своей деятельности либо принятия судом решения о прекращении ее деятельности;

расторгнуть все заключенные договоры доверительного управления.

Лицо, указанное в абзаце десятом части первой пункта 4 статьи 36-1 настоящего Закона или абзаце восьмом части первой пункта 5 статьи 9-1 Закона Республики Казахстан "О микрофинансовой деятельности", либо лицо, с которым таким лицом заключен новый договор доверительного управления, обязано обеспечить прием сведений и документов в случае, предусмотренном абзацем вторым подпункта 1) части второй настоящего пункта;

2) в течение пяти календарных дней со дня принятия вышеуказанного решения уведомить об этом:

лиц, с которыми заключены договоры доверительного управления в соответствии с абзацем десятым части первой пункта 4 статьи 36-1 настоящего Закона или абзацем восьмым части первой пункта 5 статьи 9-1 Закона Республики Казахстан "О микрофинансовой деятельности", способами, предусмотренными договором доверительного управления;

должников, права (требования) по договорам банковского займа или договорам о предоставлении микрокредита к которым были переданы на основании договоров доверительного управления, одним из следующих способов:

путем телефонных переговоров с телефонных номеров дочерней организации банка, приобретающей сомнительные и безнадежные активы родительского банка, для контактов с должниками;

путем личных встреч;

путем письменных (почтовых) уведомлений, направляемых должнику - физическому лицу по месту жительства (юридическому адресу), должнику - юридическому лицу по месту нахождения (фактическому адресу);

путем текстовых, голосовых и иных сообщений по сотовой связи;

посредством сети Интернет.";

4) пункт 14 статьи 34 изложить в следующей редакции:

"14. При уступке права (требования) по договору банковского займа третьему лицу требования и ограничения, предъявляемые законодательством Республики Казахстан к взаимоотношениям кредитора с заемщиком в рамках договора банковского займа, распространяют свое действие на правоотношения заемщика с третьим лицом, которому уступлено право (требование), а в случае уступки прав (требований) по договору банковского займа в соответствии с абзацем десятым части первой пункта 4 статьи 36-1 настоящего Закона, требования и ограничения, предъявляемые законодательством Республики Казахстан к взаимоотношениям кредитора с заемщиком в рамках договора банковского займа, распространяют свое действие на правоотношения заемщика с сервисной компанией, осуществляющей доверительное управление правами (требованиями) по договору банковского займа.

Нарушение третьим лицом, которому уступлено право (требование), а также сервисной компанией, осуществляющей доверительное управление правами (требованиями) по договору банковского займа, требований и ограничений, предъявляемых законодательством Республики Казахстан к взаимоотношениям кредитора с заемщиком в рамках договора банковского займа, влечет ответственность, установленную законами Республики Казахстан.";

5) в статье 36-1:

пункт 4 изложить в следующей редакции:

"4. Банку, организации, осуществляющей отдельные виды банковских операций, запрещается производить уступку права (требования) по договору банковского займа третьему лицу, за исключением уступки права (требования) следующим лицам:

коллекторскому агентству;

банку;

организации, осуществляющей отдельные виды банковских операций;

дочерней организации банка, приобретающей сомнительные и безнадежные активы родительского банка;

организации, специализирующейся на улучшении качества кредитных портфелей банков второго уровня;

специальной финансовой компании, созданной в соответствии с законодательством Республики Казахстан о проектном финансировании и секьюритизации, при сделке секьюритизации;

лицу, осуществляющему выкуп ипотечных займов физических лиц, не связанных с предпринимательской деятельностью, сто процентов акций которого принадлежат Национальному Банку Республики Казахстан;

специальному фонду развития частного предпринимательства – по договору банковского займа, заключенному в рамках сделки по финансированию субъектов

частного предпринимательства путем обусловленного размещения средств в банках и организациях, осуществляющих отдельные виды банковских операций;

иному лицу – в отношении права (требования) по договору банковского займа физического лица, связанного с осуществлением предпринимательской деятельности, или по договору банковского займа юридического лица, по которому выявлены признаки обесценения в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности, в том числе на момент приобретения или возникновения (создания) права (требования) по договору банковского займа при условии передачи таким лицом полученного права (требования) в доверительное управление дочерним организациям банка, приобретающим сомнительные и безнадежные активы родительского банка, и коллекторским агентствам (далее – сервисная компания, осуществляющая доверительное управление правами (требованиями) по договору банковского займа).

Права (требования) по договорам банковского займа могут быть переданы сервисной компании, осуществляющей доверительное управление правами (требованиями) по договору банковского займа, в соответствии с абзацем десятым части первой настоящей статьи при одновременном выполнении следующих условий:

1) размер уставного капитала сервисной компании, осуществляющей доверительное управление правами (требованиями) по договору банковского займа, и (или) собственного капитала родительской организации составляют значение не ниже минимального значения, установленного нормативным правовым актом уполномоченного органа;

2) осуществление деятельности в течение 3 (трех) лет с момента:

выдачи банку или банковскому холдингу разрешения на создание банком дочерней организации, приобретающей сомнительные и безнадежные активы родительского банка;

включения коллекторского агентства в реестр коллекторских агентств;

3) отсутствие на дату включения в реестр сервисных компаний, осуществляющих доверительное управление правами (требованиями) по договорам банковского займа, неисполненных и (или) действующих мер надзорного реагирования или ограниченных мер воздействия, примененных уполномоченным органом, и административных взысканий за административные правонарушения, предусмотренные статьей 211-1, частью первой статьи 227 Кодекса Республики Казахстан об административных правонарушениях;

4) отсутствие у первого руководителя сервисной компании, осуществляющей доверительное управление правами (требованиями) по договору банковского займа, неснятой или непогашенной судимости;

5) соответствие сервисной компании, осуществляющей доверительное управление правами (требованиями) по договору банковского займа, требованиям, установленным уполномоченным органом.

Требования к дочерним организациям банка, приобретающим сомнительные и безнадежные активы родительского банка, и коллекторским агентствам, выступающим в качестве сервисных компаний, которым могут быть переданы в доверительное управление права (требования) по договорам банковского займа, устанавливаются нормативным правовым актом уполномоченного органа.

Уполномоченный орган ведет и размещает на своем интернет-ресурсе реестр сервисных компаний, осуществляющих доверительное управление правами (требованиями) по договорам банковского займа (далее – реестр сервисных компаний), соответствующих требованиям настоящего Закона и уполномоченного органа.

Исключение сервисной компании, осуществляющей доверительное управление правами (требованиями) по договору банковского займа, из реестра сервисных компаний является основанием для расторжения договора доверительного управления.

Лицо, указанное в абзаце десятом части первой настоящего пункта, реализует права кредитора в отношении уступленного ему права (требования) по договору банковского займа в рамках договора доверительного управления, заключенного с сервисной компанией, осуществляющей доверительное управление правами (требованиями) по договору банковского займа, либо путем его переуступки лицам, указанным в части первой настоящего пункта.

В случае расторжения договора доверительного управления с сервисной компанией, осуществляющей доверительное управление правами (требованиями) по договору банковского займа, лицо, указанное в абзаце десятом части первой настоящего пункта, обязано заключить договор доверительного управления с другой сервисной компанией, осуществляющей доверительное управление правами (требованиями) по договору банковского займа, либо переуступить права (требования) лицам, указанным в части первой настоящего пункта.

Требования настоящего пункта не распространяются на случаи уступки банком права (требования) Национальному Банку Республики Казахстан в целях исполнения обязательств по займу последней инстанции.";

дополнить пунктом 5-1 следующего содержания:

"5-1. Банк, организация, осуществляющая отдельные виды банковских операций, не вправе уступать право (требование) по договору банковского займа, обеспеченного залогом имущества, лицам, указанным в части первой пункта 4 настоящей статьи, без оценки стоимости имущества, проведенной оценщиком в течение последних шести месяцев до уступки права (требования) в соответствии с Законом Республики Казахстан "Об оценочной деятельности в Республике Казахстан.";

в пункте 7:

части вторую и третью подпункта 3) изложить в следующей редакции:

"В случае уступки всех прав (требований) к заемщику банк, организация, осуществляющая отдельные виды банковских операций, передают лицу, которому

уступлено право (требование) по договору банковского займа, все имеющиеся у них оригиналы документов, а в случае уступки прав (требований) по договору банковского займа в соответствии с абзацем десятым части первой пункта 4 настоящей статьи, передают указанные документы сервисной компании, осуществляющей доверительное управление правами (требованиями) по договору банковского займа.

За утерю оригиналов правоустанавливающих документов на имущество, являющееся обеспечением по договору банковского займа, банк (организация, осуществляющая отдельные виды банковских операций), лицо, которому уступлено право (требование) по договору банковского займа, сервисная компания, осуществляющая доверительное управление правами (требованиями) по договору банковского займа, несут ответственность, установленную законами Республики Казахстан.";

подпункт 4) изложить в следующей редакции:

"4) после заключения договора уступки права (требования) переводить деньги, полученные в счет погашения задолженности, на банковский счет лица, которому уступлено право (требование) по договору банковского займа, с предоставлением расшифровки платежей в разрезе каждого заемщика.";

пункт 8 изложить в следующей редакции:

"8. Лицу, которому уступлено право (требование) банка, организации, осуществляющей отдельные виды банковских операций, по договору банковского займа запрещается переуступать такое право (требование) без соблюдения условий, предусмотренных пунктом 4 настоящей статьи.";

б) в части второй пункта 4 статьи 50:

подпункт 8) изложить в следующей редакции:

"8) предоставление лицами, указанными в части первой пункта 4 статьи 36-1 настоящего Закона, информации, связанной с кредитом (займом) лицам, указанным в части первой пункта 4 статьи 36-1 настоящего Закона, при уступке (переуступке) прав (требований) по данному кредиту (займу);";

подпункт 8-2) изложить в следующей редакции:

"8-2) предоставление лицами, указанными в части первой пункта 4 статьи 36-1 настоящего Закона, информации по кредиту (займу) коллекторскому агентству в рамках заключенного с данным коллекторским агентством договора о взыскании задолженности или сервисной компании, осуществляющей доверительное управление правами (требованиями) по договору банковского займа, в рамках договора доверительного управления в соответствии со статьей 36-1 настоящего Закона;"

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

пункт 1-1 статьи 24 изложить в следующей редакции:

"1-1. Информация, предоставляемая в кредитные бюро коллекторскими агентствами по приобретенным у банков, организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций, организаций, осуществляющих микрофинансовую деятельность, правам (требованиям) по договорам банковского займа, договорам о предоставлении микрокредита и сервисными компаниями, осуществляющими доверительное управление правами (требованиями) по договорам банковского займа и (или) по договорам о предоставлении микрокредита в соответствии с абзацем десятым части первой пункта 4 статьи 36-1 Закона Республики Казахстан "О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан" или абзацем восьмым части первой пункта 5 статьи 9-1 Закона Республики Казахстан "О микрофинансовой деятельности", должна содержать:

1) общую сумму задолженности, включающую сумму основного долга, вознаграждения, комиссий, неустойки (штрафа, пени), на дату приобретения задолженности;

2) дату приобретения долга;

3) дату (по графику и фактическую) погашения долга;

4) информацию о составе и способах обеспечения исполнения обязательств;

5) негативную информацию о субъекте кредитной истории при ее наличии;

6) иные сведения по соглашению сторон."

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

1) статью 3 дополнить пунктом 7 следующего содержания:

"7. В случае перехода в собственность микрофинансовой организации залогового имущества, являвшегося обеспечением по договору о предоставлении микрокредита, в результате обращения на него взыскания, микрофинансовая организация обязана реализовать такое имущество путем проведения торгов (аукциона) в течение трех лет со дня перехода в собственность микрофинансовой организации указанного имущества

Требование, установленное настоящим пунктом, не распространяется на ломбарды."

2) пункт 4-1 статьи 4 изложить в следующей редакции:

"4-1. При уступке права (требования) по договору о предоставлении микрокредита третьему лицу требования и ограничения, предъявляемые законодательством Республики Казахстан к взаимоотношениям кредитора с заемщиком в рамках договора о предоставлении микрокредита, распространяют свое действие на правоотношения заемщика с третьим лицом, которому уступлено право (требование), а в случае уступки прав (требований) по договору о предоставлении микрокредита в соответствии с абзацем восьмым части первой пункта 5 статьи 9-1 настоящего Закона, требования и ограничения, предъявляемые законодательством Республики Казахстан к

взаимоотношениям кредитора с заемщиком в рамках договора о предоставлении микрокредита, распространяют свое действие на правоотношения заемщика с сервисной компанией, осуществляющей доверительное управление правами (требованиями) по договору о предоставлении микрокредита.

Нарушение третьим лицом, которому уступлено право (требование), а также сервисной компанией, осуществляющей доверительное управление правами (требованиями) по договору о предоставлении микрокредита, требований и ограничений, предъявляемых законодательством Республики Казахстан к взаимоотношениям кредитора с заемщиком в рамках договора о предоставлении микрокредита, влечет ответственность, установленную законами Республики Казахстан .";

3) в статье 9-1:

пункт 5 изложить в следующей редакции:

"5. Микрофинансовой организации запрещается производить уступку права (требования) по договору о предоставлении микрокредита третьему лицу, за исключением уступки права (требования) следующим лицам:

банку второго уровня;

коллекторскому агентству;

микрофинансовой организации;

специальной финансовой компании, созданной в соответствии с законодательством Республики Казахстан о проектном финансировании и секьюритизации, при сделке секьюритизации;

юридическому лицу – залогодержателю прав требования по договору о предоставлении микрокредита при выпуске микрофинансовой организацией обеспеченных облигаций или получении займов;

специальному фонду развития частного предпринимательства – по договору о предоставлении микрокредита, заключенному в рамках сделки по финансированию субъектов частного предпринимательства путем обусловленного размещения средств в микрофинансовых организациях;

иному лицу – в отношении права (требования) по договору о предоставлении микрокредита физического лица, связанного с осуществлением предпринимательской деятельности, или по договору о предоставлении микрокредита юридического лица, по которому выявлены признаки обесценения в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности, в том числе на момент приобретения или возникновения (создания) права (требования) по договору о предоставлении микрокредита, при условии передачи таким лицом полученного права (требования) в доверительное управление дочерним организациям банка, приобретающим

сомнительные и безнадежные активы родительского банка, и коллекторским агентствам (далее – сервисная компания, осуществляющая доверительное управление правами (требованиями) по договору о предоставлении микрокредита).

Права (требования) по договорам о предоставлении микрокредита могут быть переданы сервисной компании, осуществляющей доверительное управление правами (требованиями) по договору о предоставлении микрокредита, в соответствии с абзацем восьмым части первой настоящей статьи при одновременном выполнении следующих условий:

1) размер уставного капитала сервисной компании, осуществляющей доверительное управление правами (требованиями) по договору о предоставлении микрокредита, и (или) собственного капитала родительской организации составляют значение не ниже минимального значения, установленного нормативным правовым актом уполномоченного органа;

2) осуществление деятельности в течение 3 (три) лет с момента:

выдачи банку или банковскому холдингу разрешения на создание банком дочерней организации, приобретающей сомнительные и безнадежные активы родительского банка;

включения коллекторского агентства в реестр коллекторских агентств;

3) отсутствие на дату включения в реестр сервисных компаний, осуществляющих доверительное управление правами (требованиями) по договорам о предоставлении микрокредита, неисполненных и (или) действующих мер надзорного реагирования или ограниченных мер воздействия, примененных уполномоченным органом, и административных взысканий за административные правонарушения, предусмотренные статьей 211-1, частью первой статьи 227 Кодекса Республики Казахстан об административных правонарушениях;

4) отсутствие у первого руководителя сервисной компании, осуществляющей доверительное управление правами (требованиями) по договору о предоставлении микрокредита, неснятой или непогашенной судимости;

5) соответствие сервисной компании, осуществляющей доверительное управление правами (требованиями) по договору о предоставлении микрокредита, требованиям, установленным уполномоченным органом.

Требования к дочерним организациям банка, приобретающим сомнительные и безнадежные активы родительского банка, и коллекторским агентствам, выступающим в качестве сервисных компаний, которым могут быть переданы в доверительное управление права (требования) по договорам о предоставлении микрокредита, устанавливаются нормативным правовым актом уполномоченного органа.

Уполномоченный орган ведет и размещает на своем интернет-ресурсе реестр сервисных компаний, осуществляющих доверительное управление правами (требованиями) по договорам о предоставлении микрокредита (далее – реестр

сервисных компаний), соответствующих требованиям настоящего Закона и уполномоченного органа.

Исключение сервисной компании, осуществляющей доверительное управление правами (требованиями) по договору о предоставлении микрокредита, из реестра сервисных компаний является основанием для расторжения договора доверительного управления.

Лицо, указанное в абзаце восьмом части первой настоящего пункта, реализует права кредитора в отношении уступленного ему права (требования) по договору о предоставлении микрокредита в рамках договора доверительного управления, заключенного с сервисной компанией, осуществляющей доверительное управление правами (требованиями) по договору о предоставлении микрокредита, или путем переуступки лицам, указанным в части первой настоящего пункта.

В случае расторжения договора доверительного управления с сервисной компанией, осуществляющей доверительное управление правами (требованиями) по договору о предоставлении микрокредита, лицо, указанное в абзаце восьмом части первой настоящего пункта, обязано заключить новый договор доверительного управления с другой сервисной компанией, осуществляющей доверительное управление правами (требованиями) по договору о предоставлении микрокредита, либо переуступить права (требования) лицам, указанным в части первой настоящего пункта.

Требования настоящего пункта не распространяются на случаи, предусмотренные пунктом 4 настоящей статьи.";

дополнить пунктом 6-1 следующего содержания:

"6-1. Микрофинансовая организация не вправе уступать право (требование) по договору о предоставлении микрокредита, обеспеченного залогом имущества, лицам, указанным в части первой пункта 5 настоящей статьи, без оценки стоимости имущества, проведенной оценщиком в течение последних шести месяцев до уступки права (требования) в соответствии с Законом Республики Казахстан "Об оценочной деятельности в Республике Казахстан".";

в пункте 8:

в подпункте 3):

часть вторую изложить в следующей редакции:

"В случае уступки всех прав (требований) к заемщику микрофинансовая организация передает лицу, которому уступлено право (требование) по договору о предоставлении микрокредита, все имеющиеся у нее оригиналы документов, а в случае уступки прав (требований) по договору о предоставлении микрокредита в соответствии с абзацем восьмым части первой пункта 5 статьи 9-1 настоящего Закона, передаются сервисной компании, осуществляющей доверительное управление правами (требованиями) по договору о предоставлении микрокредита.";

часть четвертую изложить в следующей редакции:

"За утерю оригиналов правоустанавливающих документов на имущество, являющееся обеспечением по договору о предоставлении микрокредита, микрофинансовая организация, лицу, которому уступлено право (требование) по договору о предоставлении микрокредита, сервисная компания, осуществляющая доверительное управление правами (требованиями) по договору о предоставлении микрокредита, несут ответственность, установленную законами Республики Казахстан";

подпункт 4) изложить в следующей редакции:

"4) после заключения договора уступки права (требования) переводить деньги, полученные в счет погашения задолженности, на банковский счет лица, которому уступлено право (требование) по договору о предоставлении микрокредита, с предоставлением расшифровки платежей в разрезе каждого заемщика.";

пункт 9 изложить в следующей редакции:

"9. Лицу, которому уступлено право (требование) микрофинансовой организации по договору о предоставлении микрокредита, запрещается переуступать такое право (требование) без соблюдения условий, предусмотренных пунктом 5 настоящей статьи.";

4) в статье 21:

пункт 5-1 изложить в следующей редакции:

"5-1. Тайна предоставления микрокредита может быть раскрыта банковскому омбудсману по находящимся у него на рассмотрении обращениям заемщиков - физических лиц по урегулированию разногласий, возникающих из договора о предоставлении микрокредита, право (требование) по которому было уступлено лицу, указанному в пункте 4 и части первой пункта 5 статьи 9-1 настоящего Закона.";

подпункты 2) и 3) пункта 6 изложить в следующей редакции:

"2) предоставление лицами, указанными в части первой пункта 5 статьи 9-1 настоящего Закона, информации, связанной с микрокредитом, лицам, указанным в пункте 4 и части первой пункта 5 статьи 9-1 настоящего Закона;

3) предоставление лицами, указанными в части первой пункта 5 статьи 9-1 настоящего Закона, информации по микрокредиту коллекторскому агентству в рамках заключенного договора о взыскании задолженности с данным коллекторским агентством или сервисной компании, осуществляющей доверительное управление правами (требованиями) по договору о предоставлении микрокредита, в рамках договора доверительного управления в соответствии со статьей 9-1 настоящего Закона;"

4. В Закон Республики Казахстан от 6 мая 2017 года "О коллекторской деятельности";

1) статью 5 дополнить пунктом 8 следующего содержания

"8. Требования пунктов 1, 2, 4, подпунктов 1), 3), 4), 5), 6) и 9) пункта 5 и пункта 6 настоящей статьи распространяются на дочерние организации банка, приобретающие

сомнительные и безнадёжные активы родительского банка, и коллекторские агентства, выступающие в качестве сервисных компаний, осуществляющих доверительное управление правами (требованиями) по договорам банковского займа и (или) о договорах о предоставлении микрокредита, при осуществлении ими полномочий доверительного управляющего по договору доверительного управления, заключенному в соответствии с абзацем десятым части первой пункта 4 статьи 36-1 Закона Республики Казахстан "О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан" или абзацем восьмым части первой пункта 5 статьи 9-1 Закона Республики Казахстан "О микрофинансовой деятельности" (далее – договор доверительного управления).";

2) в статье 9:

пункты 5 и 6 изложить в следующей редакции:

"5. Коллекторское агентство в течение тридцати календарных дней после дня получения уведомления уполномоченного органа об исключении его из реестра коллекторских агентств либо принятия коллекторским агентством решения о добровольном прекращении осуществления коллекторской деятельности обязано:

провести процедуру перерегистрации путем исключения из своего наименования слов "коллекторское агентство", производных от них слов, предполагающих, что оно осуществляет коллекторскую деятельность;

передать кредитору все сведения и документы по задолженности, которая была передана коллекторскому агентству на основании договора о взыскании задолженности, на дату получения уведомления уполномоченного органа об исключении его из реестра коллекторских агентств либо принятия коллекторским агентством решения о добровольном прекращении осуществления коллекторской деятельности;

передать лицу, указанному в абзаце десятом части первой пункта 4 статьи 36-1 Закона Республики Казахстан "О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан" или абзаце восьмом части первой пункта 5 статьи 9-1 Закона Республики Казахстан "О микрофинансовой деятельности", либо по его указанию лицу, с которым таким лицом заключен новый договор доверительного управления, все сведения и документы по правам (требованиям) по договорам банковского займа и (или) договорам о предоставлении микрокредита, переданным коллекторскому агентству на основании договора доверительного управления, на дату получения уведомления уполномоченного органа об исключении его из реестра коллекторских агентств либо принятия коллекторским агентством решения о добровольном прекращении осуществления коллекторской деятельности;

расторгнуть все заключенные договоры о взыскании задолженности и (или) договоры доверительного управления.

Кредитор обязан обеспечить прием сведений и документов по задолженности, которая была передана коллекторскому агентству на основании договора о взыскании

задолженности, а также принять меры по расторжению ранее заключенных с данным коллекторским агентством договоров о взыскании задолженности.

Лицо, указанное в абзаце десятом части первой пункта 4 статьи 36-1 Закона Республики Казахстан "О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан" или абзаце восьмом части первой пункта 5 статьи 9-1 Закона Республики Казахстан "О микрофинансовой деятельности", либо лицо, с которым таким лицом заключен новый договор доверительного управления, обязано обеспечить прием сведений и документов в случае, предусмотренном абзацем четвертым части первой настоящего пункта.

В случае неосуществления действий, указанных в части первой настоящего пункта, коллекторское агентство подлежит принудительной ликвидации в порядке, установленном законами Республики Казахстан.

6. Коллекторское агентство обязано в течение пяти календарных дней со дня получения уведомления уполномоченного органа об исключении его из реестра коллекторских агентств уведомить об этом:

кредиторов, с которыми заключены договоры о взыскании задолженности;

лиц, с которыми заключены договоры доверительного управления в соответствии с абзацем десятым части первой пункта 4 статьи 36-1 Закона Республики Казахстан "О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан" или абзацем восьмым части первой пункта 5 статьи 9-1 Закона Республики Казахстан "О микрофинансовой деятельности", способами, предусмотренными договором доверительного управления;

должников, чья задолженность была передана коллекторскому агентству на основании договора о взыскании задолженности, способами, предусмотренными пунктом 1 статьи 5 настоящего Закона;

должников, права (требования) по договорам банковского займа или договорам о предоставлении микрокредита к которым были переданы на основании договоров доверительного управления способами, предусмотренными пунктом 1 статьи 5 настоящего Закона.";

3) в пункте 1 статьи 10:

абзац первый изложить в следующей редакции:

"1. Коллекторское агентство регистрирует в регистрационном журнале договоров все договоры о взыскании задолженности, договоры уступки права (требования), договоры доверительного управления и ведет учет принимаемых от кредиторов документов:";

дополнить подпунктом 2-1) следующего содержания:

"2-1) договоров доверительного управления;"

подпункт 11) изложить в следующей редакции:

"11) иных документов, передача которых предусмотрена договором о взыскании задолженности, договором уступки права (требования), договором доверительного управления.";

4) в статье 14:

дополнить подпунктом 7-1) следующего содержания:

"7-1) выступать в качестве сервисной компании по доверительному управлению правами (требованиями) по договору банковского займа и (или) договору о предоставлении микрокредита, переданными в соответствии с абзацем десятым части первой пункта 4 статьи 36-1 Закона Республики Казахстан "О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан" или абзацем восьмым части первой пункта 5 статьи 9-1 Закона Республики Казахстан "О микрофинансовой деятельности", в рамках договора доверительного управления.

Коллекторское агентство в рамках договора доверительного управления вправе:

по соглашению сторон изменять условия договора банковского займа или договора о предоставлении микрокредита в рамках предоставленных лицом, с которым заключен договор доверительного управления в соответствии с абзацем десятым части первой пункта 4 статьи 36-1 Закона Республики Казахстан "О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан" или абзацем восьмым части первой пункта 5 статьи 9-1 Закона Республики Казахстан "О микрофинансовой деятельности", полномочий по договору доверительного управления. Изменение условий договора банковского займа и (или) договора о предоставлении микрокредита в одностороннем порядке допускается в случаях их улучшения для заемщика в соответствии с частью второй пункта 3 статьи 34 Закона Республики Казахстан "О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан" и частью второй пункта 6 статьи 3 Закона Республики Казахстан "О микрофинансовой деятельности";

представлять интересы лица, с которым заключен договор доверительного управления в соответствии с абзацем десятым части первой пункта 4 статьи 36-1 Закона Республики Казахстан "О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан" или абзацем восьмым части первой пункта 5 статьи 9-1 Закона Республики Казахстан "О микрофинансовой деятельности", в суде, в том числе в процессе взыскания задолженности и (или) обращения взыскания на предмет залога;

принимать от должника в интересах лица, с которым заключен договор доверительного управления в соответствии с абзацем десятым части первой пункта 4 статьи 36-1 Закона Республики Казахстан "О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан" или абзацем восьмым части первой пункта 5 статьи 9-1 Закона Республики Казахстан "О микрофинансовой деятельности", деньги в безналичной форме и (или) иное имущество в счет погашения задолженности с последующей передачей таких денег и (или) такого имущества в его пользу;

пользоваться услугами оценщиков, аудиторов, юристов и прочих консультантов.

Вознаграждение коллекторскому агентству, выступающему в качестве сервисной компании по доверительному управлению правами (требованиями) по договорам банковского займа и (или) договорам о предоставлении микрокредита, а также расходы

, связанные с доверительным управлением, оплачиваются (возмещаются) в соответствии с условиями договора доверительного управления лицом, которое приобрело права (требования) по договорам банковского займа и (или) договорам о предоставлении микрокредита;"

подпункт 8) изложить в следующей редакции:

"8) осуществлять иные права, установленные настоящим Законом, иными законами Республики Казахстан, договором о взыскании задолженности и (или) договором уступки права (требования) и (или) договором доверительного управления.";

5) пункт 1 статьи 15 дополнить подпунктом 20) следующего содержания:

"20) соблюдать в рамках договора доверительного управления требования и ограничения, предъявляемые законодательством Республики Казахстан к взаимоотношениям кредитора и должника в рамках договора банковского займа или договора о предоставлении микрокредита.";

6) в пункте 1 статьи 16:

подпункт 1) изложить в следующей редакции:

"1) получать у кредитора, лица, заключившего договор доверительного управления с коллекторским агентством в соответствии с абзацем десятым части первой пункта 4 статьи 36-1 Закона Республики Казахстан "О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан" или абзацем восьмым части первой пункта 5 статьи 9-1 Закона Республики Казахстан "О микрофинансовой деятельности", коллекторского агентства, имеющего право требования к должнику по задолженности, сведения о коллекторском агентстве, месте его нахождения, наличии у коллекторского агентства персональных данных должника, размере и структуре задолженности;"

подпункт 8) изложить в следующей редакции:

"8) обратиться к кредитору либо коллекторскому агентству, осуществляющему доверительное управление в соответствии с договором доверительного управления, с заявлением об изменении условий договора банковского займа и (или) договора о предоставлении микрокредита, связанных с исполнением обязательств по указанным договорам, с обоснованием причин такого обращения;"

Статья 2.

Настоящий Закон вводится в действие по истечении шестидесяти календарных дней после дня его первого официального опубликования.

*Президент
Республики Казахстан*