

## **Об утверждении Правил, сроков и объемов предоставления кредитными бюро информации и сведений в Национальный Банк Республики Казахстан**

### *Утративший силу*

Постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 28 ноября 2016 года № 278. Зарегистрировано в Министерстве юстиции Республики Казахстан 3 февраля 2017 года № 14761. Утратило силу постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 28 ноября 2019 года № 225.

**Сноска. Утратило силу постановлением Правления Национального Банка РК от 28.11.2019 № 225 (вводится в действие с 01.01.2020).**

В соответствии с подпунктом 5) статьи 5 Закона Республики Казахстан от 6 июля 2004 года "О кредитных бюро и формировании кредитных историй в Республике Казахстан" и подпунктом 2) пункта 3 статьи 16 Закона Республики Казахстан от 19 марта 2010 года "О государственной статистике" Правление Национального Банка Республики Казахстан **ПОСТАНОВЛЯЕТ:**

1. Утвердить прилагаемые Правила, сроки и объемы предоставления кредитными бюро информации и сведений **в Национальный Банк Республики Казахстан.**

2. Признать утратившим силу постановление Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 27 августа 2007 года № 223 "Об утверждении Правил, сроков и объемов предоставления информации и сведений кредитными бюро" (зарегистрированное в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 4951).

3. Департаменту надзора за банками (Кизатов О.Т.) в установленном законодательством Республики Казахстан порядке обеспечить:

1) совместно с Юридическим департаментом (Сарсенова Н.В.) государственную регистрацию настоящего постановления в Министерстве юстиции Республики Казахстан;

2) направление настоящего постановления в республиканское государственное предприятие на праве хозяйственного ведения "Республиканский центр правовой информации Министерства юстиции Республики Казахстан" для включения в Государственный реестр нормативных правовых актов Республики Казахстан, Эталонный контрольный банк нормативных правовых актов Республики Казахстан в течение десяти

календарных дней со дня его государственной регистрации в Министерстве юстиции Республики Казахстан;

3) размещение настоящего постановления на официальном интернет-ресурсе Национального Банка Республики Казахстан после его официального опубликования.

4. Управлению защиты прав потребителей финансовых услуг и внешних коммуникаций (Терентьев А.Л.) обеспечить направление настоящего постановления на официальное опубликование в периодические печатные издания в течение десяти календарных дней после его государственной регистрации в Министерстве юстиции Республики Казахстан.

5. Контроль за исполнением настоящего постановления возложить на заместителя Председателя Национального Банка Республики Казахстан Смолякова О.А.

6. Настоящее постановление вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования.

Председатель  
Национального Банка

Д. Акишев

Председатель  
Министерства  
Республики

Комитета  
национальной

" С О Г Л А С О В А Н О "

по статистике  
экономики  
Казахстан

Н. Айдапкелов

-----  
26 декабря 2016 года

Утверждены  
постановлением Правления  
Национального Банка  
Республики Казахстан  
от 28 ноября 2016 года № 278

## **Правила, сроки и объемы предоставления кредитными бюро информации и сведений в Национальный Банк Республики Казахстан**

1. Настоящие Правила, сроки и объемы предоставления кредитными бюро информации и сведений в **Национальный Банк Республики Казахстан** (далее - Правила) разработаны в соответствии с подпунктом 5) статьи 5 Закона Республики Казахстан от 6 июля 2004 года "О кредитных бюро и формировании кредитных историй в Республике Казахстан" и устанавливают порядок, сроки и объемы предоставления кредитными бюро информации и сведений в Национальный Банк Республики Казахстан.

2. Кредитные бюро ежеквартально, не позднее десятого рабочего дня месяца, следующего за отчетным кварталом предоставляют в Национальный Банк

Республики Казахстан информацию и сведения, предусмотренные пунктом 3 Правил.

Сноска. Пункт 2 в редакции постановления Правления Национального Банка РК от 27.08.2018 № 195 (вводится в действие по истечении двадцати одного календарного дня после дня его первого официального опубликования).

3. Информация и сведения, предоставляемые кредитными бюро, включают в себя:

1) информацию о количестве кредитных историй в базе данных кредитных историй по форме согласно приложению 1 к Правилам;

2) сведения о количестве договоров о предоставлении займов, услуг и условных обязательств в разрезе поставщиков информации по форме согласно приложению 2 к Правилам;

3) сведения о количестве выданных кредитных отчетов из базы данных кредитных историй по форме согласно приложению 3 к Правилам;

4) информацию о заключенных договорах о предоставлении информации и (или) о получении кредитного отчета по форме согласно приложению 4 к Правилам;

5) информацию о результатах осуществления дополнительных видов деятельности в течение отчетного квартала по форме согласно приложению 5 к Правилам.

Сноска. Пункт 3 с изменением, внесенным постановлением Правления Национального Банка РК от 27.08.2018 № 195 (вводится в действие по истечении двадцати одного календарного дня после дня его первого официального опубликования).

4. Информация и сведения, предусмотренные пунктом 3 Правил, предоставляются кредитными бюро в Национальный Банк Республики Казахстан в электронном формате.

5. Информация и сведения на бумажном носителе подписываются первым руководителем кредитного бюро (на период его отсутствия - лицом, его замещающим) и исполнителем, ответственным за их составление, и хранятся в кредитном бюро.

Сноска. Пункт 5 в редакции постановления Правления Национального Банка РК от 27.08.2018 № 195 (вводится в действие по истечении двадцати одного календарного дня после дня его первого официального опубликования).

6. Идентичность данных, предоставляемых в электронном формате, данным на бумажном носителе обеспечивается первым руководителем кредитного бюро (на период его отсутствия - лицом, его замещающим).

Сноска. Приложение 1 в редакции постановления Правления Национального Банка РК от 27.08.2018 № 195 (вводится в действие по истечении двадцати одного календарного дня после дня его первого официального опубликования).

## Форма, предназначенная для сбора административных данных

### Информация о количестве кредитных историй в базе данных кредитных историй

Отчетный период: на " \_\_\_\_\_ " \_\_\_\_\_ года

(наименование кредитного бюро)

Индекс: Pril\_1

Периодичность: ежеквартальная

Представляет: кредитное бюро

Куда представляется форма: Национальный Банк Республики Казахстан

Срок представления: ежеквартально, не позднее десятого рабочего дня месяца, следующего за отчетным кварталом.

№	Наименование показателя	Количество кредитных историй за отчетный период	Количество кредитных историй с начала создания базы данных с нарастающим итогом
1	2	3	4
1	Общее количество кредитных историй		
1.1	в том числе		
	п о физическим лицам		
1.2	п о юридическим лицам		

Первый руководитель (на период его отсутствия - лицо, его замещающее)

(фамилия, имя, отчество (при его наличии) (подпись))

Исполнитель: \_\_\_\_\_

(должность, фамилия, имя, отчество (при его наличии) (подпись))

Дата подписания отчета " \_\_\_\_\_ " \_\_\_\_\_ года

Примечание:

Пояснение по заполнению формы, предназначенной для сбора административных данных, приведено в приложении к настоящей форме.

Приложение  
к форме информации  
о количестве кредитных историй  
в базе данных кредитных историй

## **Пояснение по заполнению формы, предназначенной для сбора административных данных**

### **Информация о количестве кредитных историй в базе данных кредитных историй**

#### **Глава 1. Общие положения**

1. Настоящее пояснение определяет единые требования по заполнению формы, предназначенной для сбора административных данных, "Информация о количестве кредитных историй в базе данных кредитных историй" (далее - Форма).

2. Форма разработана в соответствии с подпунктом 5) статьи 5 Закона Республики Казахстан от 6 июля 2004 года "О кредитных бюро и формировании кредитных историй в Республике Казахстан".

3. Форма составляется ежеквартально кредитными бюро и заполняется по состоянию на конец отчетного периода.

4. Форму подписывает первый руководитель (на период его отсутствия - лицо, его замещающее) и исполнитель.

#### **Глава 2. Пояснение по заполнению Формы**

5. В графе 3 указывается количество кредитных историй, внесенных в базу данных кредитных историй в отчетном месяце.

6. В графе 4 указывается количество кредитных историй, внесенных в базу данных кредитных историй с начала создания базы данных с нарастающим и т о г о м .

Приложение 2  
к Правилам, срокам и объемам  
предоставления кредитными бюро  
информации и сведений  
в Национальный Банк  
Республики Казахстан

Сноска. Приложение 2 в редакции постановления Правления Национального Банка РК от 27.08.2018 № 195 (вводится в действие по истечении двадцати одного календарного дня после дня его первого официального опубликования).

## Форма, предназначенная для сбора административных данных

### Сведения о количестве договоров о предоставлении займов, услуг и условных обязательств в разрезе поставщиков информации

Отчетный период: на " \_\_\_\_\_ " \_\_\_\_\_ года

(наименование кредитного бюро)

Индекс: Pril\_2

Периодичность: ежеквартальная

Представляет: кредитное бюро

Куда представляется форма: Национальный Банк Республики Казахстан

Срок представления: ежеквартально, не позднее десятого рабочего дня месяца, следующего за отчетным кварталом.

№	Наименование поставщика информации	Количество договоров о предоставлении займов, услуг за отчетный период			Количество договоров по условным обязательствам за отчетный период		
		всего	в том числе		всего	в том числе	
			п о физическим лицам	п о юридическим лицам		п о физическим лицам	п о юридическим лицам
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Банки второго уровня						
1.1							
1. n							
2	Организации, осуществляющие отдельные виды банковских операций						
2.1							
2. n							
3	Микрофинансовые организации						
3.1							
3. n							
4	Индивидуальные предприниматели или юридические лица, реализующие товары и услуги в кредит либо						



3	Микрофинансовые организации							
3.1								
3.								
п								
4	Индивидуальные предприниматели или юридические лица, реализующие товары и услуги в кредит либо предоставляющие отсрочки платежей							
4.1								
4.								
п								
5	Государственная корпорация " Правительство для граждан "							
6	Субъекты естественной монополии, оказывающие коммунальные услуги							
6.1								
6.								
п								
7	Коллекторские агентства							
7.1								
7.								
п								
8	Иные лица на основании договоров о предоставлении информации							
8.1								
8.								
п								
	Всего							

Первый руководитель (на период его отсутствия - лицо, его замещающее)

\_\_\_\_\_ (фамилия, имя, отчество (при его наличии))      \_\_\_\_\_ (подпись)

Исполнитель \_\_\_\_\_

-----  
(должность, фамилия, имя, отчество (при его наличии) (подпись) (номер телефона)

Дата подписания отчета " \_\_\_\_\_ " \_\_\_\_\_ года

Примечание:

Пояснение по заполнению формы, предназначенной для сбора административных данных, приведено в приложении к настоящей форме.

Приложение  
к форме сведений  
о количестве договоров  
о предоставлении займов, услуг  
и условных обязательств  
в разрезе поставщиков информации

## **Пояснение по заполнению формы, предназначенной для сбора административных данных**

### **Сведения о количестве договоров о предоставлении займов, услуг и условных обязательств в разрезе поставщиков информации**

#### **Глава 1. Общие положения**

1. Настоящее пояснение определяет единые требования по заполнению формы, предназначенной для сбора административных данных, "Сведения о количестве договоров о предоставлении займов, услуг и условных обязательств в разрезе поставщиков информации" (далее - Форма).

2. Форма разработана в соответствии с подпунктом 5) статьи 5 Закона Республики Казахстан от 6 июля 2004 года "О кредитных бюро и формировании кредитных историй в Республике Казахстан".

3. Форма составляется ежеквартально кредитными бюро и заполняется по состоянию на конец отчетного периода.

4. Форму подписывает первый руководитель (на период его отсутствия - лицо, его замещающее) и исполнитель.

#### **Глава 2. Пояснение по заполнению Формы**

5. В графах 3, 4, 5, 6, 7 и 8 указываются соответственно сведения о количестве договоров о предоставлении займов, услуг и условных обязательств, поступивших в базу данных кредитных бюро в течение отчетного квартала.

6. В графах 9, 10, 11, 12, 13 и 14 указываются сведения о количестве договоров о предоставлении займов, услуг и условных обязательств,

поступивших в базу данных кредитных бюро с начала создания базы данных с нарастающим итогом.

7. Сведения по услугам, указанным в графах 3, 4, 5, 9, 10 и 11, представляются только субъектами естественных монополий, оказывающих коммунальные услуги.

8. В графе 15 указывается дата последнего обновления информации в базе данных поставщиком информации.

9. В строке 3 указываются сведения по микрофинансовым организациям, включенным в Реестр микрофинансовых организаций, размещенный на интернет-ресурсе Национального Банка Республики Казахстан в соответствии со статьей 14 Закона Республики Казахстан от 26 ноября 2012 года "О микрофинансовых организациях". Микрофинансовые организации, не включенные в Реестр микрофинансовых организаций, указываются в строке 7 "Иные лица на основании договоров о предоставлении информации".

Приложение 3  
к Правилам, срокам и объемам  
предоставления кредитными  
бюро информации и сведений  
в Национальный Банк  
Республики Казахстан

**Сноска. Приложение 3 в редакции постановления Правления Национального Банка РК от 27.08.2018 № 195 (вводится в действие по истечении двадцати одного календарного дня после дня его первого официального опубликования).**

### **Форма, предназначенная для сбора административных данных**

### **Сведения о количестве выданных кредитных отчетов из базы данных кредитных историй**

Отчетный период: на "\_\_\_\_\_" \_\_\_\_\_ года

\_\_\_\_\_ (наименование кредитного бюро)

Индекс: Pril\_3

Периодичность: ежеквартальная

Представляет: кредитное бюро

Куда представляется форма: Национальный Банк Республики Казахстан

Срок представления: ежеквартально, не позднее десятого рабочего дня месяца, следующего за отчетным кварталом.

	Количество выданных кредитных отчетов по видам отчета за отчетный период







7	облигаций в отношении кредитного отчета эмитентов облигаций, с которыми заключены договоры о представлении интересов держателей облигаций							
7.1								
7.	п							
8	Коллекторские агентства							
8.1								
8.	п							
9	Субъекты кредитных историй							
10	Уполномоченный орган							
	Всего							
11	Количество выданных исправленных кредитных отчетов							
	в том числе							
	п о физическим лицам							
	п о юридическим лицам							

Первый руководитель (на период его отсутствия - лицо, его замещающее)

\_\_\_\_\_ (фамилия, имя, отчество (при его наличии)) \_\_\_\_\_ (подпись)

Исполнитель \_\_\_\_\_

----- (должность, фамилия, имя, отчество (при его наличии)) \_\_\_\_\_ (подпись) (номер телефона)

Дата подписания отчета " \_\_\_\_\_ " \_\_\_\_\_ года

Примечание:

Пояснение по заполнению формы, предназначенной для сбора административных данных, приведено в приложении к настоящей форме.

## **Пояснение по заполнению формы, предназначенной для сбора административных данных**

### **Сведения о количестве выданных кредитных отчетов из базы данных кредитных историй**

#### **Глава 1. Общие положения**

1. Настоящее пояснение определяет единые требования по заполнению формы, предназначенной для сбора административных данных, "Сведения о количестве выданных кредитных отчетов из базы данных кредитных историй" (далее - Форма).

2. Форма разработана в соответствии с подпунктом 5) статьи 5 Закона Республики Казахстан от 6 июля 2004 года "О кредитных бюро и формировании кредитных историй в Республике Казахстан".

3. Форма составляется ежеквартально кредитными бюро и заполняется по состоянию на конец отчетного периода.

4. Форму подписывает первый руководитель (на период его отсутствия - лицо, его замещающее) и исполнитель.

#### **Глава 2. Пояснение по заполнению Формы**

5. В графах "Отчет 1", "Отчет n" указываются наименования видов выданных кредитных отчетов.

6. В строке 10 указывается количество выданных кредитных отчетов, исправленных в соответствии с заявлением субъекта кредитной истории об оспаривании информации, содержащейся в кредитном отчете.

7. В строке 3 указываются сведения по микрофинансовым организациям, включенным в Реестр микрофинансовых организаций, размещенный на интернет-ресурсе Национального Банка Республики Казахстан в соответствии со статьей 14 Закона Республики Казахстан от 26 ноября 2012 года "О микрофинансовых организациях". Микрофинансовые организации, не включенные в Реестр микрофинансовых организаций, указываются в строке 5 "Иные лица на основании договоров о предоставлении информации".

Приложение 4  
к Правилам, срокам и объемам  
предоставления кредитными бюро  
информации и сведений  
в Национальный Банк

Сноска. Приложение 4 в редакции постановления Правления Национального Банка РК от 27.08.2018 № 195 (вводится в действие по истечении двадцати одного календарного дня после дня его первого официального опубликования).

**Форма, предназначенная для сбора административных данных**

**Информация о заключенных договорах о предоставлении информации и (или) о получении кредитного отчета**

Отчетный период: на " \_\_\_\_\_ " \_\_\_\_\_ года

\_\_\_\_\_ (наименование кредитного бюро)

Индекс: Pril\_4

Периодичность: ежеквартальная

Представляет: кредитное бюро

Куда представляется форма: Национальный Банк Республики Казахстан

Срок представления: ежеквартально, не позднее десятого рабочего дня месяца, следующего за отчетным кварталом.

№	Наименование участника системы формирования кредитных историй и их использования	Номер договора	Дата заключения договора
1	2	3	4
	Поставщики информации:		
1.	Банки второго уровня:		
1.1			
1. п			
2	Организации, осуществляющие отдельные виды банковских операций:		
2.1			
2. п			
3	Микрофинансовые организации:		
3.1			
3. п			
4	Индивидуальные предприниматели или юридические лица, реализующие товары и услуги в кредит либо предоставляющие отсрочки платежей:		

4.1			
4. п			
5	Государственная корпорация "Правительство для граждан":		
6	Субъекты естественной монополии, оказывающие коммунальные услуги:		
6.1			
6. п			
7	Коллекторские агентства:		
7.1			
7. п			
8	Иные лица на основании договоров о предоставлении информации:		
8.1			
8. п			
	Общее количество заключенных договоров о предоставлении информации.		
	Получатели кредитного отчета:		
1.	Банки второго уровня:		
1.1			
1. п			
2	Организации, осуществляющие отдельные виды банковских операций:		
2.1			
2. п			
3	Микрофинансовые организации:		
3.1			
3. п			
4	Индивидуальные предприниматели или юридические лица, реализующие товары и услуги в кредит либо предоставляющие отсрочки платежей:		
4.1			
4. п			
5	Иные лица на основании договоров о предоставлении информации:		
5.1			
5. п			
6	Лица, в пользу которых выданы банковские гарантии или поручительства:		
6.1			
6. п			

7	Представители держателей облигаций в отношении кредитного отчета эмитентов облигаций, с которыми заключены договоры о представлении интересов держателей облигаций:		
7.1			
7.			
п			
8	Коллекторские агенства:		
8.1			
8.			
п			
	Общее количество заключенных договоров о получении кредитного отчета.		

Первый руководитель (на период его отсутствия - лицо, его замещающее)

\_\_\_\_\_ (фамилия, имя, отчество (при его наличии) (подпись))

Исполнитель \_\_\_\_\_

(фамилия, имя, отчество (при его наличии) (подпись))

(номер телефона)

Дата подписания отчета " \_\_\_\_\_ " \_\_\_\_\_ года

Примечание:

Пояснение по заполнению формы, предназначенной для сбора административных данных, приведено в приложении к настоящей форме.

Приложение  
к форме информации о  
заключенных договорах  
о предоставлении информации и (или)  
о получении кредитного отчета

## **Пояснение по заполнению формы, предназначенной для сбора административных данных**

## **Информация о заключенных договорах о предоставлении информации и (или) о получении кредитного отчета**

### **Глава 1. Общие положения**

1. Настоящее пояснение определяет единые требования по заполнению формы, предназначенной для сбора административных данных, "Информация о заключенных договорах о предоставлении информации и (или) о получении кредитного отчета" (далее - Форма).



№	Наименование клиента	Основание	Наименование услуги	Стоимость услуги, тыс. тенге	Дата оказания услуги
1	2	3	4	5	6
1.	Вид деятельности 1				
1.1					
1.n					
2.	Вид деятельности 2				
2.1					
2.2					
2.n					
n.	Вид деятельности n				
n.1					
n. n					
	Всего				

Первый руководитель (на период его отсутствия - лицо, его замещающее)

\_\_\_\_\_ (фамилия, имя, отчество (при его наличии)) \_\_\_\_\_ (подпись)

Исполнитель \_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_ (фамилия, имя, отчество (при его наличии)) (подпись)

\_\_\_\_\_ (номер телефона)

Дата подписания отчета " \_\_\_\_\_ " \_\_\_\_\_ года

Примечание:

Пояснение по заполнению формы, предназначенной для сбора административных данных, приведено в приложении к настоящей форме.

Приложение  
к форме информации  
о результатах осуществления  
дополнительных видов деятельности  
в течение отчетного квартала

## **Пояснение по заполнению формы, предназначенной для сбора административных данных**

## **Информация о результатах осуществления дополнительных видов деятельности в течение отчетного квартала**

### **Глава 1. Общие положения**

1. Настоящее пояснение определяет единые требования по заполнению формы, предназначенной для сбора административных данных, "Информация о результатах осуществления дополнительных видов деятельности в течение отчетного квартала" (далее - Форма).

2. Форма разработана в соответствии с подпунктом 5) статьи 5 Закона Республики Казахстан от 6 июля 2004 года "О кредитных бюро и формировании кредитных историй в Республике Казахстан".

3. Форма составляется ежеквартально кредитными бюро и заполняется по состоянию на конец отчетного периода.

4. Форму подписывает первый руководитель (на период его отсутствия - лицо, его замещающее) и исполнитель.

## **Глава 2. Пояснение по заполнению Формы**

5. В строках 1, 2, и n графы 2 указываются наименования дополнительных видов деятельности, предусмотренных пунктом 2 статьи 7 Закона Республики Казахстан от 6 июля 2004 года "О кредитных бюро и формировании кредитных историй в Республике Казахстан", в рамках которых в течение отчетного квартала предоставлялись услуги.