



О внесении изменений и дополнений в постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 27 марта 2017 года № 53 "Об утверждении условий и минимальных требований к порядку предоставления информации поставщиками информации в кредитные бюро, Правил оформления согласия субъектов кредитных историй на предоставление информации о них в кредитные бюро (за исключением кредитного бюро с государственным участием), оформления согласия на выдачу кредитного отчета из кредитного бюро, а также Правил и условий предоставления кредитного отчета"

Постановление Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка от 16 августа 2024 года № 52. Зарегистрировано в Министерстве юстиции Республики Казахстан 19 августа 2024 года № 34953

Примечание ИЗПИ!

Порядок введения в действие см. п. 4.

Правление Агентства Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка ПОСТАНОВЛЯЕТ:

1. Внести в постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 27 марта 2017 года № 53 "Об утверждении условий и минимальных требований к порядку предоставления информации поставщиками информации в кредитные бюро, Правил оформления согласия субъектов кредитных историй на предоставление информации о них в кредитные бюро (за исключением кредитного бюро с государственным участием), оформления согласия на выдачу кредитного отчета из кредитного бюро, а также Правил и условий предоставления кредитного отчета" (зарегистрировано в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 15115) следующие изменения и дополнения:

в постановлении:

заголовок изложить в следующей редакции:

"Об утверждении условий и минимальных требований к порядку предоставления информации поставщиками информации в кредитные бюро, Правил оформления согласия субъектов кредитных историй на предоставление информации о них в кредитные бюро (за исключением кредитного бюро с государственным участием), оформления согласия на выдачу кредитного отчета о нем другим лицам из кредитного бюро, а также Правил и условий предоставления кредитного отчета";

пункт 1 изложить в следующей редакции:

"1. Утвердить:

1) Условия и минимальные требования к порядку предоставления информации поставщиками информации в кредитные бюро согласно приложению 1 к настоящему постановлению;

2) Правила оформления согласия субъектов кредитных историй на предоставление информации о них в кредитные бюро (за исключением кредитного бюро с государственным участием), оформления согласия на выдачу кредитного отчета о нем другим лицам из кредитного бюро согласно приложению 2 к настоящему постановлению;

3) Правила и условия предоставления кредитного отчета согласно приложению 3 к настоящему постановлению.";

в Условиях и минимальных требованиях к порядку предоставления информации поставщиками информации в кредитные бюро, утвержденных указанным постановлением:

пункты 1 и 2 изложить в следующей редакции:

"1. Настоящие условия и минимальные требования к порядку предоставления информации поставщиками информации в кредитные бюро (далее - Условия) разработаны в соответствии с Законом Республики Казахстан "О кредитных бюро и формировании кредитных историй в Республике Казахстан" (далее - Закон) и определяют условия и минимальные требования к порядку предоставления информации поставщиками информации, указанными в подпунктах 1), 1-1), 2), 3) и 3-1) пункта 1 статьи 18 Закона, в кредитные бюро.

2. Условиями и минимальными требованиями предоставления информации в кредитные бюро являются:

1) предоставление поставщиком информации в двухдневный срок после даты заключения договора о предоставлении информации с кредитным бюро в письменной форме сведений о лицах, ответственных за предоставление информации в кредитное бюро и (или) уполномоченных на взаимодействие с кредитным бюро, и лицах, их заменяющих (фамилия, имя, отчество (при его наличии), должность, номер контактного телефона);

2) предоставление поставщиком информации, указанным в подпункте 1) (за исключением кредитных товариществ и ломбардов) пункта 1 статьи 18 Закона, в порядке, определенном договором о предоставлении информации, в кредитное бюро в режиме реального времени информации о субъекте кредитной истории – физическом лице о подаче им заявления на заключение договора банковского займа, договора о предоставлении микрокредита с указанием индивидуального идентификационного номера физического лица, суммы и цели банковского займа, микрокредита;

3) учет поставщиком информации, указанным в подпунктах 1), 1-1), 2) и 4) пункта 1 статьи 18 Закона, полученных им согласий субъектов кредитных историй на

предоставление информации о них в кредитные бюро (за исключением кредитного бюро с государственным участием) в электронной форме;

4) наличие согласия субъекта кредитной истории поставщикам информации, указанным в подпунктах 1), 1-1), 2) и 4) пункта 1 статьи 18 Закона, на предоставление информации о нем в кредитные бюро (за исключением кредитного бюро с государственным участием).";

в Правилах оформления согласия субъектов кредитных историй на предоставление информации о них в кредитные бюро (за исключением кредитного бюро с государственным участием), оформления согласия на выдачу кредитного отчета из кредитного бюро, утвержденных указанным постановлением:

заголовок изложить в следующей редакции:

"Правила оформления согласия субъектов кредитных историй на предоставление информации о них в кредитные бюро (за исключением кредитного бюро с государственным участием), оформления согласия на выдачу кредитного отчета о нем другим лицам из кредитного бюро";

пункты 1, 3, 4 и 7 изложить в следующей редакции:

"1. Настоящие Правила оформления согласия субъектов кредитных историй на предоставление информации о них в кредитные бюро (за исключением кредитного бюро с государственным участием), оформления согласия на выдачу кредитного отчета о нем другим лицам из кредитного бюро (далее - Правила) разработаны в соответствии с Законом Республики Казахстан "О кредитных бюро и формировании кредитных историй в Республике Казахстан" (далее - Закон) и определяют порядок оформления согласий субъектов кредитных историй на предоставление информации о них в кредитные бюро (за исключением кредитного бюро с государственным участием) и на выдачу кредитного отчета о нем другим лицам из кредитного бюро.";

"3. Согласие субъекта кредитной истории на предоставление информации о нем в кредитные бюро (за исключением кредитного бюро с государственным участием) и (или) согласие на выдачу кредитного отчета получателю кредитного отчета о нем другим лицам из кредитного бюро подлежат хранению поставщиками информации, указанными в подпунктах 1), 1-1), 2) и 4) пункта 1 статьи 18 Закона и получателями кредитных отчетов в соответствии с требованиями законодательства Республики Казахстан о кредитных бюро и формировании кредитных историй и внутренними документами, определяющими порядок хранения документов.";

"4. Поставщики информации, указанные в подпунктах 1), 1-1), 2) и 4) пункта 1 статьи 18 Закона, получают согласие субъекта кредитной истории на предоставление информации о нем в кредитные бюро (за исключением кредитного бюро с государственным участием) (далее - согласие на предоставление информации) при заключении договора о предоставлении займа либо иной сделки между поставщиком информации и субъектом кредитной истории.";

"7. Поставщики информации, указанные в подпунктах 1), 1-1), 2) и 4) пункта 1 статьи 18 Закона, получают согласие субъекта кредитной истории на выдачу кредитного отчета из кредитного бюро (далее - согласие на выдачу кредитного отчета) при рассмотрении заявления на заключение договора о предоставлении займа либо иной сделки между поставщиком информации и субъектом кредитной истории.

Согласие на выдачу кредитного отчета оформляется в рамках заявления субъекта кредитной истории на заключение договора о предоставлении займа либо иной сделки между поставщиком информации и субъектом кредитной истории и действует до окончания срока действия заключенного(ой) на основании данного заявления договора о предоставлении займа или иной сделки между поставщиком информации и субъектом кредитной истории, при котором(ой) у субъекта кредитной истории возникают денежные обязательства перед поставщиком информации.";

в Правилах и условиях предоставления кредитного отчета, утвержденных указанным постановлением:

пункты 1 и 2-1 изложить в следующей редакции:

"1. Настоящие Правила и условия предоставления кредитного отчета разработаны в соответствии с Законом Республики Казахстан "О кредитных бюро и формировании кредитных историй в Республике Казахстан" (далее - Закон) и определяют порядок и условия предоставления кредитного отчета.";

"2-1. В кредитном отчете в режиме реального времени отражается информация об установлении субъектом кредитной истории – физическим лицом добровольного отказа от получения банковских займов и (или) микрокредитов либо его снятия.".

2. Департаменту защиты прав потребителей финансовых услуг в установленном законодательством Республики Казахстан порядке обеспечить:

1) совместно с Юридическим департаментом государственную регистрацию настоящего постановления в Министерстве юстиции Республики Казахстан;

2) размещение настоящего постановления на официальном интернет-ресурсе Агентства Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка после его официального опубликования;

3) в течение десяти рабочих дней после государственной регистрации настоящего постановления представление в Юридический департамент сведений об исполнении мероприятия, предусмотренного подпунктом 2) настоящего пункта.

3. Контроль за исполнением настоящего постановления возложить на курирующего заместителя Председателя Агентства Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка.

4. Настоящее постановление подлежит официальному опубликованию и вводится в действие с 20 августа 2024 года, за исключением абзацев пятнадцатого и двадцать девятого пункта 1 настоящего постановления, которые вводятся в действие с 1 октября 2024 года.

*Председатель Агентства
Республики Казахстан
по регулированию и развитию
финансового рынка*

М. Абылкасымова

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