

Об утверждении Требований к коллекторским агентствам и дочерним организациям по управлению стрессовыми активами, выступающим в качестве сервисных компаний, которым могут быть переданы в доверительное управление права (требования) по договорам банковского займа и (или) договорам о предоставлении микрокредита

Постановление Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка от 7 апреля 2026 года № 57. Зарегистрировано в Министерстве юстиции Республики Казахстан 9 апреля 2026 года № 38368

В соответствии с частью второй пункта 3 статьи 63 Закона Республики Казахстан "О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан" и частью четвертой пункта 5 статьи 9-1 Закона Республики Казахстан "О микрофинансовой деятельности" Правление Агентства Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка ПОСТАНОВЛЯЕТ:

1. Утвердить прилагаемые Требования к коллекторским агентствам и дочерним организациям по управлению стрессовыми активами, выступающим в качестве сервисных компаний, которым могут быть переданы в доверительное управление права (требования) по договорам банковского займа и (или) договорам о предоставлении микрокредита.

2. Признать утратившими силу:

1) постановление Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка от 12 сентября 2022 года № 61 "Об утверждении Требований 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 и (или) договорам о предоставлении микрокредита" (зарегистрировано в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 29734);

2) пункт 6 Перечня нормативных правовых актов Республики Казахстан по вопросам микрофинансовой и коллекторской деятельности, в которые вносятся изменения и дополнение, утвержденного постановлением Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка от 12 декабря 2022 года № 115 "О внесении изменений и дополнения в некоторые нормативные правовые акты Республики Казахстан по вопросам микрофинансовой и коллекторской деятельности" (зарегистрировано в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 31096).

3. Департаменту методологии и пруденциального регулирования финансовых организаций 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.

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

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

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

М. Абылкасымова

Утверждены
постановлением
Правления Агентства
Республики Казахстан
по регулированию и развитию
финансового рынка
от 7 апреля 2026 года № 57

Требования к коллекторским агентствам и дочерним организациям по управлению стрессовыми активами, выступающим в качестве сервисных компаний, которым могут быть переданы в доверительное управление права (требования) по договорам банковского займа и (или) договорам о предоставлении микрокредита

Глава 1. Общие положения

1. Настоящие Требования к коллекторским агентствам и дочерним организациям по управлению стрессовыми активами, выступающим в качестве сервисных компаний, которым могут быть переданы в доверительное управление права (требования) по договорам банковского займа и (или) договорам о предоставлении микрокредита (далее – Требования) разработаны в соответствии с частью второй пункта 3 статьи 63 Закона Республики Казахстан "О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан" (далее – Закон о банках) и частью четвертой пункта 5 статьи 9-1 Закона Республики Казахстан "О микрофинансовой деятельности" (далее – Закон о микрофинансовой

деятельности) и определяют требования к коллекторским агентствам и дочерним организациям по управлению стрессовыми активами, выступающим в качестве сервисных компаний (далее – сервисные компании), которым могут быть переданы в доверительное управление права (требования) по договорам банковского займа и (или) договорам о предоставлении микрокредита.

2. В настоящих Требованиях используются понятия, предусмотренные Законом о банках, Законом о микрофинансовой деятельности и Законом Республики Казахстан "О коллекторской деятельности" (далее – Закон о коллекторской деятельности).

3. Сервисные компании подлежат включению в реестр сервисных компаний, ведение которого осуществляется уполномоченным органом.

4. Уполномоченный орган размещает на своем официальном интернет-ресурсе реестр сервисных компаний, соответствующих требованиям законодательства Республики Казахстан.

Глава 2. Требования к дочерним организациям по управлению стрессовыми активами

5. Для осуществления доверительного управления правами (требованиями) по договорам банковского займа и (или) договорам о предоставлении микрокредита на основании договора доверительного управления правами (требованиями) по договорам банковского займа и (или) договорам о предоставлении микрокредита (далее – договор доверительного управления) дочерняя организация по управлению стрессовыми активами, выступающая в качестве сервисной компании, которой передаются в доверительное управление права (требования) по договорам банковского займа и (или) договорам о предоставлении микрокредита, должна соответствовать следующим требованиям:

1) размер собственного капитала банка, являющегося родительской организацией дочерней организации по управлению стрессовыми активами, составляет не ниже 10 000 000 000 (десяти миллиардов) тенге;

2) осуществление дочерней организацией по управлению стрессовыми активами деятельности в течение трех лет со дня выдачи банку разрешения на создание банком дочерней организации по управлению стрессовыми активами;

3) отсутствие у дочерней организации по управлению стрессовыми активами на дату включения в реестр сервисных компаний неисполненных и (или) действующих мер надзорного реагирования, примененных уполномоченным органом, а также административных взысканий за административные правонарушения, предусмотренные частью первой статьи 227 Кодекса Республики Казахстан об административных правонарушениях, наложенных в течение года со дня окончания исполнения административного взыскания на дату включения в реестр сервисных компаний;

4) отсутствие у руководителя дочерней организации по управлению стрессовыми активами неснятой или непогашенной судимости.

Глава 3. Требования к коллекторским агентствам

6. Для осуществления доверительного управления правами (требованиями) по договорам банковского займа и (или) договорам о предоставлении микрокредита на основании договора доверительного управления коллекторское агентство, выступающее в качестве сервисной компании, которому передаются в доверительное управление права (требования) по договорам банковского займа и (или) договорам о предоставлении микрокредита, должно соответствовать следующим требованиям:

1) размер уставного капитала коллекторского агентства составляет не ниже 300 000 000 (трехсот миллионов) тенге;

2) осуществление деятельности в течение трех лет со дня включения коллекторского агентства в реестр коллекторских агентств;

3) отсутствие у коллекторского агентства на дату включения в реестр сервисных компаний неисполненных и (или) действующих ограниченных мер воздействия, примененных уполномоченным органом, и административных взысканий за административные правонарушения, предусмотренных статьями 211-1 и частью пятой статьи 227 Кодекса Республики Казахстан об административных правонарушениях, наложенных в течение года со дня окончания исполнения административного взыскания на дату включения в реестр сервисных компаний;

4) соответствие руководителя коллекторского агентства требованиям, установленным пунктом 2 статьи 12 Закона о коллекторской деятельности;

5) наличие у коллекторского агентства филиалов или представительств по месту жительства, месту нахождения либо месту регистрации должника, либо в административных центрах областей, в которых находится населенный пункт места жительства, места нахождения или места регистрации должника, права (требования) по договору банковского займа и (или) договору о предоставлении микрокредита по которым переданы коллекторскому агентству на основании договора доверительного управления;

6) наличие программного обеспечения, обеспечивающего получение коллекторским агентством от лиц, указанных в пункте 1 статьи 63 Закона о банках, в части первой пункта 5 статьи 9-1 Закона о микрофинансовой деятельности, сведений (данных) по правам (требованиям) по договорам банковского займа и (или) договорам о предоставлении микрокредита в рамках договора доверительного управления, а также отдельное отражение сведений (данных) о правах (требованиях) по договорам банковского займа и (или) о предоставлении микрокредита, полученных коллекторским агентством в доверительное управление, от сведений (данных) по правам (требованиям), приобретенным коллекторским агентством у иных лиц и (или)

полученных в рамках договоров, предметом которых является оказание услуг кредитору по досудебным взысканию и урегулированию задолженности, а также по сбору информации, связанной с задолженностью, в соответствии с Законом о коллекторской деятельности.

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