

ЗАКОН РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН

О коллекторской деятельности

Глава 1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

Статья 1. Основные понятия, используемые в настоящем Законе

Статья 2. Законодательство Республики Казахстан о коллекторской деятельности

Глава 2. СОЗДАНИЕ И ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ КОЛЛЕКТОРСКОГО АГЕНТСТВА

Статья 3. Коллекторское агентство

Статья 4. Основания осуществления коллекторской деятельности

Статья 5. Правила осуществления коллекторской деятельности

Статья 6. Особенности досудебного порядка урегулирования задолженности

Статья 7. Учетная регистрация юридического лица, имеющего намерение осуществлять коллекторскую деятельность

Статья 8. Основания отказа в учетной регистрации юридического лица, имеющего намерение осуществлять коллекторскую деятельность

Статья 9. Основания для исключения коллекторского агентства из реестра коллекторских агентств

Статья 10. Порядок ведения документации коллекторским агентством

Статья 11. Тайна коллекторской деятельности

Статья 12. Требования, предъявляемые к работникам коллекторского агентства

Статья 13. Хранение документов

Глава 3. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ КОЛЛЕКТОРСКОГО АГЕНТСТВА, ДОЛЖНИКА И (ИЛИ) ЕГО ПРЕДСТАВИТЕЛЯ

Статья 14. Права коллекторского агентства

Статья 15. Обязанности коллекторского агентства

Статья 16. Права и обязанности должника и (или) его представителя

Глава 4. ГОСУДАРСТВЕННОЕ РЕГУЛИРОВАНИЕ КОЛЛЕКТОРСКИХ АГЕНТСТВ, КОНТРОЛЬ ЗА ИХ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬЮ

Статья 17. Компетенция уполномоченного органа

Статья 18. Меры воздействия и основания их применения

Статья 19. Государственный контроль за деятельностью коллекторских агентств

Глава 5. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ И ПЕРЕХОДНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

Статья 20. Ответственность за нарушение законодательства Республики Казахстан о коллекторской деятельности

Статья 21. Переходные положения

Статья 22. Порядок введения в действие настоящего Закона

Настоящий Закон регулирует общественные отношения, связанные с осуществлением коллекторской деятельности, устанавливает особенности создания, деятельности коллекторских агентств, а также определяет особенности государственного регулирования коллекторских агентств, контроля за их деятельностью.

Глава 1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

Статья 1. Основные понятия, используемые в настоящем Законе

В настоящем Законе используются следующие основные понятия:

- 1) задолженность по договору банковского займа или договору о предоставлении микрокредита (далее - задолженность) - обязательства должника перед кредитором по уплате основного долга, вознаграждения, комиссий, неустойки (штрафа, пени) по договору банковского займа или договору о предоставлении микрокредита;
- 2) должник - физическое или юридическое лицо, допустившее неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательств по договору банковского займа или договору о предоставлении микрокредита;
- 3) учетная регистрация - включение юридического лица, имеющего намерение осуществлять коллекторскую деятельность, в реестр коллекторских агентств;
- 4) коллекторское агентство - юридическое лицо, являющееся коммерческой организацией, включенное в реестр коллекторских агентств;
- 5) реестр коллекторских агентств - единый перечень коллекторских агентств уполномоченного органа в сфере коллекторской деятельности;
- 6) коллекторская деятельность - деятельность коллекторского агентства, направленная на досудебные взыскание и урегулирование задолженности, а также на сбор информации, связанной с задолженностью;
- 7) уполномоченный орган в сфере коллекторской деятельности (далее - уполномоченный орган) - Национальный Банк Республики Казахстан;
- 8) кредитор - банк второго уровня, организация, осуществляющая отдельные виды банковских операций, или микрофинансовая организация, имеющие право требования к должнику по задолженности.

Статья 2. Законодательство Республики Казахстан о коллекторской деятельности

1. Законодательство Республики Казахстан о коллекторской деятельности основывается на [Конституции](#) Республики Казахстан, состоит из [Гражданского кодекса](#) Республики Казахстан, настоящего Закона и иных нормативных правовых актов Республики Казахстан.

2. Действие законов Республики Казахстан «О хозяйственных товариществах» и «О товариществах с ограниченной и дополнительной ответственностью» распространяется на коллекторские агентства в части, не урегулированной настоящим Законом.

3. Если международным договором, ратифицированным Республикой Казахстан, установлены иные правила, чем те, которые содержатся в настоящем Законе, то применяются правила международного договора.

Глава 2. СОЗДАНИЕ И ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ КОЛЛЕКТОРСКОГО АГЕНТСТВА

Статья 3. Коллекторское агентство

1. Коллекторское агентство создается в организационно-правовой форме хозяйственного товарищества.

2. Наименование коллекторского агентства должно в обязательном порядке содержать слова «коллекторское агентство». Сокращение наименования коллекторского агентства не допускается.

Юридическое лицо, не включенное в реестр коллекторских агентств, не вправе осуществлять коллекторскую деятельность, характеризовать себя как занимающееся коллекторской деятельностью, а также использовать в своем наименовании слова «коллекторское агентство», производные от них слова, предполагающие, что оно осуществляет коллекторскую деятельность.

3. Ни одно лицо самостоятельно или совместно с другим (другими) лицом (лицами) не может (не могут) прямо или косвенно владеть и (или) пользоваться, и (или) распоряжаться десятью или более процентами долей участия в уставном капитале коллекторского агентства или иметь контроль, если оно:

1) не раскрыло информацию о себе и физических лицах, которые прямо или косвенно владеют и (или) пользуются, и (или) распоряжаются более двадцатью пятью процентами долей участия в уставном капитале либо размещенных (за вычетом привилегированных и выкупленных обществом) акций лица, указанного в абзаце первом настоящего пункта, а равно о физических лицах, осуществляющих контроль над указанным лицом, уполномоченному органу;

2) является физическим лицом, имеющим непогашенную или неснятую судимость;

3) является юридическим лицом, учредителем (акционер, участник) либо руководящий работник которого ранее являлся первым руководителем или учредителем (участником) коллекторского агентства в период не более чем за один год до принятия уполномоченным органом решения об исключении из реестра коллекторских агентств данного коллекторского агентства по основаниям, предусмотренным в подпунктах 1), 2), 3), 4), 5), 6) и 7) части первой [пункта 1 статьи 9](#) настоящего Закона.

Примечания.

1. Под косвенным владением и (или) пользованием, и (или) распоряжением долями участия в уставном капитале либо размещенными (за вычетом привилегированных и выкупленных обществом) акциями юридического лица в целях настоящего Закона понимается возможность определять решения юридического лица, лица или лиц, совместно являющихся лицами, владеющими и (или) пользующимися, и (или) распоряжающимися десятью или более процентами долей участия в уставном капитале юридического лица, через владение (голосование) акциями (долями участия в уставном капитале) других юридических лиц.

2. Под контролем над юридическим лицом (контроль) в целях настоящего Закона понимается возможность определять решения, принимаемые юридическим лицом.

Статья 4. Основания осуществления коллекторской деятельности

1. Коллекторская деятельность осуществляется на основании договора, предметом которого является оказание услуг кредитору по досудебным взысканию и урегулированию задолженности, а также по сбору информации, связанной с задолженностью (далее - договор о взыскании задолженности).

2. Коллекторская деятельность осуществляется в случае возникновения задолженности.

3. Договор о взыскании задолженности между коллекторским агентством и кредитором заключается в письменной форме и должен содержать, в том числе следующие условия:

1) права и обязанности сторон;

2) ответственность сторон;

3) данные должника - физического лица, позволяющие идентифицировать его личность;

4) наименование, место нахождения, бизнес-идентификационный номер в отношении юридического лица;

5) размер задолженности;

6) структуру задолженности (сумму основного долга, вознаграждения, комиссий, неустойки (штрафа, пени);

7) при наличии сведения о поручителе или гаранте по договору банковского займа или договору о предоставлении микрокредита;

8) при наличии сведения о предмете залога, если право залога по договору банковского займа или договору о предоставлении микрокредита подлежит регистрации;

9) размер вознаграждения по договору;

10) срок действия договора;

11) порядок и сроки уведомления (информирования) кредитором коллекторского агентства о произведенных ранее должником платежах и (или) об изменении сумм задолженности;

12) порядок предоставления информации коллекторским агентством о ходе исполнения договора о взыскании задолженности;

13) порядок и сроки расторжения договора о взыскании задолженности в случае, предусмотренном абзацем четвертым части первой [пункта 5 статьи 9](#) настоящего Закона, а также порядок и сроки возврата документов;

14) порядок и условия досрочного прекращения коллекторской деятельности в отношении должника.

Договор о взыскании задолженности может быть заключен в отношении одного или нескольких должников с передачей

реестра (реестров) должников на бумажном носителе или в электронной форме, который (которые) должен (должны) содержать информацию, указанную в части первой настоящего пункта.

К договору о взыскании задолженности также прилагаются перечень передаваемых документов и сведений по должнику, связанных с исполнением договора о взыскании задолженности, информация по принятым кредитором в отношении должника мерам по урегулированию просроченной задолженности, предусмотренным законами Республики Казахстан. Информация указывается за период с последней даты неисполнения или ненадлежащего исполнения обязательств в рамках договора банковского займа или договора о предоставлении микрокредита до передачи задолженности коллекторскому агентству.

Срок оказания услуг по коллекторской деятельности в отношении задолженности по договору о взыскании задолженности должен быть не менее шести месяцев и не более пяти лет.

Досрочное прекращение коллекторской деятельности в отношении должника допускается в случаях, предусмотренных настоящим Законом либо договором о взыскании задолженности.

Задолженность, переданная коллекторскому агентству в рамках договора о взыскании задолженности, не может быть передана другому коллекторскому агентству.

По вопросам, не урегулированным настоящим Законом, к договору о взыскании задолженности применяются положения [Гражданского кодекса](#) Республики Казахстан о поручении и возмездном оказании услуг.

4. Не допускается осуществление коллекторской деятельности в отношении должника - физического лица, задолженность которого обеспечена залогом в виде жилища.

Статья 5. Правила осуществления коллекторской деятельности

1. Коллекторское агентство вправе взаимодействовать с должником и (или) его представителем, и (или) третьим лицом, связанным обязательствами с кредитором в рамках договора банковского займа или договора о предоставлении микрокредита, путем:

- 1) телефонных переговоров;
- 2) личных встреч;
- 3) письменных (почтовых) уведомлений, направляемых должнику - физическому лицу по месту жительства (юридическому адресу), должнику - юридическому лицу по месту нахождения (фактическому адресу);
- 4) текстовых, голосовых и иных сообщений по сотовой связи;
- 5) посредством сети Интернет.

2. Взаимодействие коллекторского агентства с должником и (или) его представителем, и (или) третьим лицом, связанным обязательствами с кредитором в рамках договора банковского займа или договора о предоставлении микрокредита, должно осуществляться:

- 1) при первичном контакте сообщением о (об):
наименовании коллекторского агентства и номере учетной регистрации в реестре коллекторских агентств;
месте нахождения коллекторского агентства;
фамилии, имени, отчестве (если оно указано в документе, удостоверяющем личность) и должности лица, которое осуществляет взаимодействие с должником;
наименовании кредитора;
передаче кредитором задолженности в работу коллекторскому агентству;
структуре задолженности, остатке просроченных и текущих сумм основного долга, вознаграждения, комиссий, неустойки (штрафа, пени), предусмотренных договором банковского займа или договором о предоставлении микрокредита;
ответственности и иных обязательствах должника, предусмотренных договором банковского займа или договором о предоставлении микрокредита, законами Республики Казахстан, а также последствиях неисполнения или ненадлежащего исполнения обязательств, предусмотренных договором банковского займа или договором о предоставлении микрокредита.

Иная информация, не предусмотренная в настоящем подпункте и не являющаяся коммерческой или иной охраняемой [законами](#) Республики Казахстан тайной, сообщается должнику только по его требованию;

2) в период с 8.00 до 21.00 часов в будние дни по времени места жительства либо места нахождения должника, либо места регистрации должника, если иной период взаимодействия из предложенного коллекторским агентством в пределах указанного в настоящем подпункте периода времени не определен должником при личном обращении в коллекторское агентство;

3) не более трех раз в неделю и не более одного раза в период с 8.00 до 21.00 часов в будние дни при личном контакте по инициативе коллекторского агентства по месту жительства или месту нахождения, или месту регистрации должника, или в помещении коллекторского агентства (филиала, представительства) по месту его нахождения;

4) не более трех раз в период с 8.00 до 21.00 часов в будние дни посредством телефонных переговоров по инициативе коллекторского агентства;

5) предоставлением по требованию должника информации и копий документов, подтверждающих полномочия коллекторского агентства по осуществлению коллекторской деятельности в отношении задолженности, за исключением информации, относящейся к коммерческой или иной охраняемой [законами](#) Республики Казахстан тайне;

6) фиксацией процесса взаимодействия с помощью средств аудио- или видеотехники в помещениях коллекторского агентства (филиала, представительства) по месту его нахождения;

7) обеспечением сохранности документов и информации, полученных от кредитора, должника и (или) его представителя, и (или) третьих лиц, в том числе банковской тайны, тайны предоставления микрокредита, коммерческой или иной охраняемой [законами](#) Республики Казахстан тайны, персональных данных должника и (или) его представителя, и (или) третьих лиц.

Требования, предусмотренные подпунктами 2), 3) и 4) части первой настоящего пункта, не распространяются на взаимодействие коллекторского агентства с должником и (или) его представителем, нарушающими (нарушающим) обязанности, предусмотренные [пунктом 2 статьи 16](#) настоящего Закона.

Примечание. Для целей настоящего пункта под будними днями понимаются дни недели с понедельника по пятницу,

которые не являются выходными или праздничными (национальный и государственные праздники).

3. При первичном контакте коллекторское агентство также информирует должника - физическое лицо и (или) его представителя о их (его) праве обратиться в коллекторское агентство с письменным заявлением, содержащим сведения о причинах возникновения задолженности, доходах и других подтвержденных обстоятельствах (фактах), которые обуславливают их (его) ходатайство об изменении условий договора банковского займа или договора о предоставлении микрокредита.

4. При взаимодействии с любым физическим лицом, не являющимся лицом, указанным в абзаце первом пункта 1 настоящей статьи, коллекторское агентство сообщает следующую информацию:

наименование коллекторского агентства и номер учетной регистрации в реестре коллекторских агентств;

фамилию, имя, отчество (если оно указано в документе, удостоверяющем личность) и должность работника коллекторского агентства.

Взаимодействие коллекторского агентства с физическим лицом, указанным в части первой настоящего пункта, осуществляется при условии соблюдения требований, предусмотренных подпунктами 2), 3), 4), 6) и 7) части первой пункта 2 настоящей статьи, а также, если данным лицом не выражено несогласие на осуществление взаимодействия с коллекторским агентством, в том числе в устной форме.

5. При взаимодействии с должником и (или) его представителем, и (или) третьим лицом коллекторскому агентству запрещается осуществлять следующие недобросовестные действия:

1) использовать иные способы взаимодействия с должником и (или) его представителем, и (или) третьим лицом, не предусмотренные пунктом 1 настоящей статьи;

2) нарушать требования, предусмотренные пунктом 2 настоящей статьи;

3) распространять сведения, порочащие честь, достоинство и деловую репутацию лица, с которым взаимодействует коллекторское агентство, либо разглашать сведения, которые могут причинить имущественный вред интересам данных лиц;

4) совершать противоправные действия, посягающие на права и свободы лица, с которым взаимодействует коллекторское агентство, ставящие под угрозу их жизнь и здоровье, а также повлекшие причинение данному лицу имущественного и иного вреда;

5) оказывать давление путем угрозы применения насилия либо уничтожения или повреждения имущества должника и (или) его представителя, и (или) третьих лиц, оскорбления, мошенничества, подлога документов, шантажа, принуждающее должника к выполнению обязательств по договору банковского займа или договору о предоставлении микрокредита;

6) вводить лицо, с которым взаимодействует коллекторское агентство, в заблуждение относительно размера, характера и оснований возникновения задолженности;

7) принимать деньги (в наличной или безналичной форме), а также иное имущество в счет погашения задолженности;

8) требовать погашения задолженности иным имуществом, кроме денег;

9) разглашать коммерческую или иную охраняемую законами Республики Казахстан тайну, полученную от кредитора и (или) его представителя, и (или) третьих лиц, за исключением случаев, предусмотренных законами Республики Казахстан.

6. Коллекторское агентство самостоятельно или по требованию уполномоченного органа обязано принять меры по прекращению полномочий работника по взаимодействию с лицами, указанными в абзаце первом пункта 1 и абзаце первом части первой пункта 4 настоящей статьи, в случае нарушения норм настоящей статьи и предоставить информацию в уполномоченный орган в течение трех рабочих дней.

7. Требования пунктов 1, 2, 4, подпунктов 1), 2), 3), 4), 5), 6) и 9) пункта 5 и пункта 6 настоящей статьи распространяются на коллекторское агентство при реализации им своих прав кредитора, возникших в результате уступки права (требования) по договору банковского займа или договору о предоставлении микрокредита.

Статья 6. Особенности досудебного порядка урегулирования задолженности

1. Для реализации права, предусмотренного пунктом 3 статьи 5 настоящего Закона, должник - физическое лицо и (или) его представитель в течение тридцати календарных дней после даты их (его) информирования коллекторским агентством обращаются (обращается) в коллекторское агентство с письменным заявлением об изменении условий договора банковского займа или договора о предоставлении микрокредита. В письменном заявлении раскрываются сведения о причинах возникновения задолженности, других подтвержденных обстоятельствах (фактах), которые обуславливают его ходатайство об изменении условий договора банковского займа или договора о предоставлении микрокредита, а также предоставляются достоверная информация об образовании, уровне доходов и расходов, о составе (членах) семьи, месте жительства, наличии имущества, иные сведения, необходимые кредитору для рассмотрения письменного заявления и определения достаточности собственных средств должника для исполнения обязательств по договору банковского займа или договору о предоставлении микрокредита.

2. Коллекторское агентство в течение десяти календарных дней после дня получения письменного заявления обязано направить его кредитору.

3. Кредитор в течение пятнадцати календарных дней после дня получения письменного заявления должника рассматривает предложенные условия изменения договора банковского займа или договора о предоставлении микрокредита и в письменной форме сообщает коллекторскому агентству о (об):

1) согласии с предложенными изменениями в договор банковского займа или договор о предоставлении микрокредита;

2) своих предложениях по изменению условий договора банковского займа или договора о предоставлении микрокредита;

3) отказе в изменении условий договора банковского займа или договора о предоставлении микрокредита с указанием мотивированного обоснования причин такого отказа.

4. Коллекторское агентство в течение десяти календарных дней после получения решения, принятого кредитором, информирует о нем должника.

5. В период осуществления коллекторской деятельности в отношении должника кредитор не вправе:

обращаться с иском в суд о взыскании его задолженности;

требовать выплаты вознаграждения, начисленного в период нахождения задолженности в работе у коллекторского агентства, а также начислять в указанный период неустойку (штраф, пеню) за несвоевременное погашение основного долга и вознаграждения.

6. Действия (бездействие) кредитора либо коллекторского агентства по вопросу досудебного порядка урегулирования задолженности, предусмотренного настоящей статьёй, могут быть обжалованы должником и (или) его представителем в уполномоченный орган.

Статья 7. Учетная регистрация юридического лица, имеющего намерение осуществлять коллекторскую деятельность

1. Юридическое лицо, имеющее намерение осуществлять коллекторскую деятельность, подлежит учетной регистрации в течение трех месяцев со дня его государственной регистрации (перерегистрации) в органах юстиции.

2. Для прохождения учетной регистрации юридическое лицо, имеющее намерение осуществлять коллекторскую деятельность, представляет в уполномоченный орган:

1) заявление;
2) положение о службе внутреннего контроля (при наличии);
3) сведения об учредителях (участниках), а также руководящих работниках по состоянию на дату, предшествующую дате представления заявления;

4) копию договора о предоставлении информации, заключенного в соответствии с [Законом](#) Республики Казахстан «О кредитных бюро и формировании кредитных историй в Республике Казахстан», и копию документа о соответствии требованиям, предъявляемым к участникам системы формирования кредитных историй и их использования;

5) сведения о работниках, которые будут взаимодействовать с должниками и (или) их представителями, и (или) третьими лицами, связанными обязательствами с кредитором в рамках договора банковского займа или договора о предоставлении микрокредита;

6) сведения о филиалах и (или) представительствах.

3. Документы, указанные в пункте 2 настоящей статьи, представляются юридическим лицом, имеющим намерение осуществлять коллекторскую деятельность, на бумажном носителе или в электронной форме в соответствии с правилами прохождения учетной регистрации и ведения реестра коллекторских агентств, утвержденными уполномоченным органом.

4. Уполномоченный орган в течение двух рабочих дней с момента получения документов для прохождения учетной регистрации проверяет полноту представленных документов.

В случае представления юридическим лицом, имеющим намерение осуществлять коллекторскую деятельность, неполного пакета документов уполномоченный орган в указанные в части первой настоящего пункта сроки дает в письменной форме мотивированный отказ в дальнейшем рассмотрении заявления.

5. Уполномоченный орган рассматривает заявление о прохождении учетной регистрации в течение пятнадцати рабочих дней со дня представления полного пакета документов.

6. В срок, установленный пунктом 5 настоящей статьи, уполномоченный орган обязан внести юридическое лицо, имеющее намерение осуществлять коллекторскую деятельность, в реестр коллекторских агентств и уведомить его о данном решении и номере регистрации либо дать мотивированный ответ в письменной форме о причинах отказа в учетной регистрации.

7. Реестр коллекторских агентств, прошедших учетную регистрацию, размещается на интернет-ресурсе уполномоченного органа.

Статья 8. Основания отказа в учетной регистрации юридического лица, имеющего намерение осуществлять коллекторскую деятельность

1. Отказ в учетной регистрации юридического лица, имеющего намерение осуществлять коллекторскую деятельность, производится в случаях:

1) предоставления недостоверных сведений и информации, подлежащих отражению в документах, указанных в [пункте 2 статьи 7](#) настоящего Закона;

2) несоответствия работников юридического лица, имеющего намерение осуществлять коллекторскую деятельность, требованиям, предусмотренным [пунктами 2 и 3 статьи 12](#) настоящего Закона;

3) несоответствия лица, самостоятельно или совместно с другим (другими) лицом (лицами) прямо или косвенно владеющего и (или) пользующегося, и (или) распоряжающегося десятью или более процентами долей участия в уставном капитале юридического лица, намеревающегося осуществлять коллекторскую деятельность, или имеющего контроль, требованиям, предусмотренным [пунктом 3 статьи 3](#) настоящего Закона;

4) обращения по истечении трех месяцев со дня государственной регистрации (перерегистрации) в органах юстиции в уполномоченный орган с заявлением о прохождении учетной регистрации;

5) несоблюдения требования, установленного [пунктом 1 статьи 21](#) настоящего Закона.

2. В случае отказа в учетной регистрации по основаниям, предусмотренным подпунктами 1), 2) и 3) пункта 1 настоящей статьи, юридическое лицо, имеющее намерение осуществлять коллекторскую деятельность, в течение тридцати рабочих дней после дня получения отказа в учетной регистрации вправе повторно представить документы в соответствии с [пунктом 2 статьи 7](#) настоящего Закона либо обязано провести процедуру перерегистрации путем исключения из своего наименования слов «коллекторское агентство», производных от них слов, предполагающих, что оно осуществляет коллекторскую деятельность.

В случае получения юридическим лицом, имеющим намерение осуществлять коллекторскую деятельность, отказа в учетной регистрации по основаниям, предусмотренным подпунктами 4) и 5) пункта 1 настоящей статьи, такое юридическое лицо обязано провести процедуру перерегистрации путем исключения из своего наименования слов «коллекторское агентство», производных от них слов, предполагающих, что оно осуществляет коллекторскую деятельность.

В случае неосуществления юридическим лицом действий, указанных в частях первой и второй настоящего пункта, оно

подлежит принудительной ликвидации в порядке, установленном законами Республики Казахстан.

Статья 9. Основания для исключения коллекторского агентства из реестра коллекторских агентств

1. Коллекторское агентство исключается из реестра коллекторских агентств в случаях:

1) совершения одного из недобросовестных действий, предусмотренных подпунктами 3), 4), 5), 7) и 8) пункта 5 статьи 5 настоящего Закона, более трех раз в течение шести последовательных календарных месяцев;

2) непредставления в установленный срок отчетности коллекторским агентством, представление которой требуется в соответствии с нормативными правовыми актами уполномоченного органа, совершенного более трех раз в течение двенадцати последовательных календарных месяцев;

3) непредоставления, несвоевременного предоставления коллекторским агентством в уполномоченный орган информации, требуемой в соответствии с законодательством Республики Казахстан о коллекторской деятельности, либо предоставления в уполномоченный орган коллекторским агентством информации, не содержащей сведений, представление которых требуется в соответствии с законодательством Республики Казахстан о коллекторской деятельности, либо иной запрашиваемой информации, либо предоставления недостоверной информации, совершенных коллекторским агентством более трех раз в течение двенадцати последовательных календарных месяцев;

4) невыполнения, несвоевременного выполнения коллекторским агентством обязанностей, принятых им и (или) возложенных на него уполномоченным органом посредством применения ограниченных мер воздействия, совершенных коллекторским агентством более трех раз в течение двенадцати последовательных календарных месяцев;

5) неосуществления коллекторской деятельности в течение двенадцати последовательных календарных месяцев со дня включения в реестр коллекторских агентств;

6) вступления в законную силу решения суда о прекращении деятельности коллекторского агентства;

7) воспрепятствования три и более раза за последние двенадцать календарных месяцев коллекторским агентством проведению проверки;

8) принятия коллекторским агентством решения о добровольном прекращении осуществления коллекторской деятельности.

В случае, предусмотренном подпунктом 8) части первой настоящего пункта, к заявлению коллекторского агентства об исключении из реестра коллекторских агентств прилагается письмо о подтверждении исполнения всех обязательств, а также отсутствии на балансе ранее приобретенных прав (требований).

2. В случае исключения из реестра коллекторских агентств уполномоченный орган в течение семи календарных дней со дня исключения письменно уведомляет об этом коллекторское агентство.

Уведомление направляется по адресу, указанному в заявлении для прохождения учетной регистрации либо в письменном уведомлении об изменении места нахождения коллекторского агентства.

3. Решение уполномоченного органа об исключении коллекторского агентства из реестра коллекторских агентств может быть обжаловано в суд.

Обжалование решения уполномоченного органа об исключении коллекторского агентства из реестра коллекторских агентств не приостанавливает исполнения данного решения.

4. Коллекторскому агентству запрещается заключение новых договоров о взыскании задолженности и (или) договоров, содержащих условия перехода права (требования) по договорам банковского займа или договорам о предоставлении микрокредита к коллекторскому агентству (далее - договор уступки права требования), с момента получения уведомления уполномоченного органа об исключении его из реестра коллекторских агентств.

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;

расторгнуть все заключенные договоры о взыскании задолженности.

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.

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;

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

Статья 10. Порядок ведения документации коллекторским агентством

1. Коллекторское агентство регистрирует в регистрационном журнале договоров все договоры, заключаемые с кредиторами, и ведет учет принимаемых от кредиторов документов:

1) договоров о взыскании задолженности;

2) договоров уступки права требования, а также прилагаемых к ним документов (при наличии);

- 3) документов на предмет залога (в случае, если основное обязательство обеспечено залогом);
 - 4) договоров поручительства и гарантий (в случае, если основное обязательство обеспечено поручительством или гарантией);
 - 5) расчетов задолженности должника на дату уступки права (требования);
 - 6) документов, содержащих информацию по принятым кредитором в отношении должника мерам по урегулированию просроченной задолженности, предусмотренным законами Республики Казахстан. Информация указывается за период с последней даты неисполнения или ненадлежащего исполнения обязательств в рамках договора банковского займа или договора о предоставлении микрокредита до передачи задолженности коллекторскому агентству;
 - 7) копий учредительных документов должника (для юридических лиц);
 - 8) копии документа, удостоверяющего личность должника (для физических лиц);
 - 9) документов (или их копий), подтверждающих погашение должником задолженности;
 - 10) документов по реализации заложенного имущества;
 - 11) иных документов, передача которых предусмотрена договором о взыскании задолженности и (или) договором уступки права требования.
2. Ведение регистрационного журнала договоров осуществляется на бумажном носителе или в электронной форме.

Статья 11. Тайна коллекторской деятельности

1. Тайна коллекторской деятельности включает в себя любые сведения о должнике, кредиторе, задолженности, третьих лицах, связанных обязательствами с кредитором в рамках договора банковского займа или договора о предоставлении микрокредита, об условиях заключенных договоров о взыскании задолженности и иные сведения, полученные и (или) составленные коллекторским агентством при осуществлении коллекторской деятельности.

2. Тайна коллекторской деятельности в отношении должника может быть раскрыта только должнику, третьему лицу на основании письменного согласия должника, в том числе данного при заключении договора банковского займа на раскрытие банковской тайны или договора о предоставлении микрокредита на раскрытие тайны предоставления микрокредита, а также лицам, указанным в пунктах 3, 4 и 5 настоящей статьи.

3. Сведения о должнике, кредиторе, задолженности, третьих лицах, связанных обязательствами с кредитором в рамках договора банковского займа или договора о предоставлении микрокредита, об условиях заключенных договоров о взыскании задолженности и иные сведения, полученные и (или) составленные коллекторским агентством при осуществлении коллекторской деятельности, выдаются:

1) государственным органам и должностным лицам, осуществляющим функции уголовного преследования: по находящимся в их производстве уголовным делам на основании письменного запроса, заверенного печатью и санкционированного прокурором;

2) судам: по находящимся в их производстве делам на основании определения, постановления, решения и приговора суда;

3) органам юстиции и частным судебным исполнителям: по находящимся в их производстве делам исполнительного производства на основании санкционированного судом постановления судебного исполнителя, заверенного печатью органа юстиции или печатью частного судебного исполнителя;

4) прокурору: на основании постановления о производстве проверки в пределах его компетенции по находящемуся у него на рассмотрении материалу;

5) органам государственных доходов: по вопросам, связанным с налогообложением проверяемого лица, на основании предписания;

6) представителям должника: на основании нотариально удостоверенной доверенности;

7) уполномоченному органу в области реабилитации и банкротства: в отношении лица, по которому имеется вступившее в законную силу решение суда о признании банкротом, за период в течение пяти лет до возбуждения дела о банкротстве и (или) реабилитации с санкции прокурора;

8) уполномоченному органу: по вопросам, связанным с осуществлением государственного контроля за деятельностью коллекторских агентств.

4. Сведения о должнике, кредиторе, третьих лицах, связанных обязательствами с кредитором в рамках договора банковского займа или договора о предоставлении микрокредита, задолженности, об условиях заключенных договоров о взыскании задолженности и иные сведения, полученные и (или) составленные коллекторским агентством при осуществлении коллекторской деятельности в отношении должника, помимо лиц, предусмотренных в пункте 3 настоящей статьи, также выдаются на основании письменного запроса:

1) лицам, указанным должником в завещании;

2) нотариусам: по находящимся в их производстве наследственным делам на основании письменного запроса нотариуса, заверенного его печатью (к письменному запросу нотариуса должна быть приложена копия свидетельства о смерти);

3) иностранным консульским учреждениям: по находящимся в их производстве наследственным делам.

5. Не являются раскрытием тайны коллекторской деятельности предоставление коллекторскими агентствами информации в кредитные бюро в соответствии с [Законом](#) Республики Казахстан «О кредитных бюро и формировании кредитных историй в Республике Казахстан» и предоставление кредитными бюро информации о должнике в части задолженности.

Тайна коллекторской деятельности может быть раскрыта банковскому омбудсману по находящимся у него на рассмотрении обращения физических лиц по урегулированию разногласий, возникающих из договора банковского займа или договора о предоставлении микрокредита, обязательства по которому были уступлены лицу, указанному в [пунктах 3 и 4 статьи 36-1](#) Закона Республики Казахстан «О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан» или в [пунктах 4 и 5 статьи 9-1](#) Закона Республики Казахстан «О микрофинансовых организациях».

6. За разглашение или незаконное использование сведений, составляющих охраняемую законами Республики Казахстан тайну, коллекторские агентства, а также иные лица, получившие на основании настоящего Закона и других законов Республики

Казахстан доступ к указанным сведениям, несут ответственность, установленную законами Республики Казахстан.

Статья 12. Требования, предъявляемые к работникам коллекторского агентства

1. Руководящими работниками коллекторского агентства признаются первый руководитель и члены исполнительного органа (коллективного и (или) единоличного), первый руководитель и члены наблюдательного совета (при наличии), главный бухгалтер.

2. Руководящим работником коллекторского агентства не может являться физическое лицо:

1) не имеющее гражданства Республики Казахстан;

2) не имеющее высшего образования;

3) имеющее неснятую или непогашенную судимость или подвергнувшееся или подвергавшееся уголовному преследованию (за исключением лиц, уголовное преследование в отношении которых прекращено на основании подпунктов 1) и 2) части первой [статьи 35](#) Уголовно-процессуального кодекса Республики Казахстан) за уголовные правонарушения против личности, семьи и несовершеннолетних, конституционных и иных прав и свобод человека и гражданина, основ конституционного строя и безопасности государства, собственности, общественной безопасности и общественного порядка, здоровья населения и нравственности, мира и безопасности человечества, интересов службы в коммерческих и иных организациях, интересов государственной службы и государственного управления, правосудия и порядка исполнения наказаний, порядка управления, в сферах экономической деятельности, информатизации и связи, а также воинские уголовные правонарушения;

4) не имеющее опыта работы в секциях финансовой, страховой деятельности, образования, государственного управления и обороны, обязательного социального обеспечения, в области права и бухгалтерского учета, а также деятельности агентств по сбору платежей и кредитных бюро, определенных в соответствии с общим классификатором видов экономической деятельности, утвержденным уполномоченным органом в области технического регулирования (соответствующий стаж работы должен быть не менее одного года к дате приема на работу);

5) ранее являвшееся руководящим работником либо лицом, владеющим десятью или более процентами долей участия в уставном капитале коллекторского агентства, в период не более чем за один год до принятия уполномоченным органом решения об исключении коллекторского агентства из реестра коллекторских агентств по основаниям, предусмотренным подпунктами 1), 2), 3), 4), 5), 6) и 7) части первой [пункта 1 статьи 9](#) настоящего Закона;

6) в отношении которого вступило в законную силу решение суда о применении уголовного наказания в виде лишения права занимать должность руководящего работника финансовой организации, банковского и (или) страхового холдинга и являться крупным участником (крупным акционером) финансовой организации пожизненно;

7) ранее являвшееся руководителем, членом органа управления, руководителем, членом исполнительного органа, главным бухгалтером финансовой организации, крупным участником - физическим лицом, руководителем крупного участника, банковского и (или) страхового холдинга - юридического лица финансовой организации в период не более чем за один год до принятия уполномоченным органом решения о консервации финансовой организации либо принудительном выкупе ее акций, лишении лицензии финансовой организации, повлекших ее ликвидацию и (или) прекращение осуществления деятельности на финансовом рынке, либо вступления в законную силу решения суда о принудительной ликвидации финансовой организации или признании ее банкротом в установленном [законодательством](#) Республики Казахстан порядке.

Указанное требование применяется в течение пяти лет после принятия уполномоченным органом решения о консервации финансовой организации либо принудительном выкупе ее акций, лишении лицензии финансовой организации, повлекших ее ликвидацию и (или) прекращение осуществления деятельности на финансовом рынке, либо вступления в законную силу решения суда о принудительной ликвидации финансовой организации или признании ее банкротом в установленном [законодательством](#) Республики Казахстан порядке;

8) ранее являвшееся руководителем, членом органа управления, руководителем, членом исполнительного органа, главным бухгалтером финансовой организации, крупным участником (крупным акционером) - физическим лицом, руководителем, членом органа управления, руководителем, членом исполнительного органа, главным бухгалтером крупного участника (крупного акционера) - юридического лица-эмитента, допустившего дефолт по выплате купонного вознаграждения по выпущенным эмиссионным ценным бумагам в течение четырех и более последовательных периодов либо сумма задолженности которого по выплате купонного вознаграждения по выпущенным эмиссионным ценным бумагам, по которым был допущен дефолт, составляет четырехкратный и (или) более размер купонного вознаграждения, либо размер дефолта по выплате основного долга по выпущенным эмиссионным ценным бумагам составляет сумму, в десять тысяч раз превышающую месячный расчетный показатель, установленный законом о республиканском бюджете на дату выплаты. Указанное требование применяется в течение пяти лет с момента возникновения обстоятельств, предусмотренных настоящим подпунктом;

9) состоящее на учете в психоневрологическом, туберкулезном, наркологическом диспансерах;

10) уволенное с государственной службы или из специальных и правоохранительных органов по отрицательным мотивам, если со дня увольнения не прошло трех лет;

11) ранее в силу своих должностных полномочий выполнявшее государственные функции по контролю в форме проверок деятельности данного коллекторского агентства либо связанное с деятельностью данного коллекторского агентства в соответствии с его компетенцией. Указанное требование применяется в течение одного года после прекращения лицом государственной службы;

12) уволенное из коллекторского агентства за нарушение требований, предусмотренных [статьей 5](#) настоящего Закона.

3. К взаимодействию с должником и (или) его представителем, и (или) третьим лицом, связанным обязательствами с кредитором в рамках договора банковского займа или договора о предоставлении микрокредита, не допускаются работники коллекторского агентства, не соответствующие требованиям, предусмотренным подпунктами 1), 3), 5), 9), 10), 11) и 12) пункта 2 настоящей статьи, а также не имеющие технического и профессионального, послесреднего или высшего образования.

Статья 13. Хранение документов

Перечень основных документов коллекторского агентства, подлежащих хранению, и сроки их хранения определяются уполномоченным органом.

Глава 3. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ КОЛЛЕКТОРСКОГО АГЕНТСТВА, ДОЛЖНИКА И (ИЛИ) ЕГО ПРЕДСТАВИТЕЛЯ

Статья 14. Права коллекторского агентства

Коллекторское агентство вправе:

1) осуществлять коллекторскую деятельность на основании заключенного с кредитором договора о взыскании задолженности и в соответствии с требованиями настоящего Закона, [законов](#) Республики Казахстан «О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан» и «О микрофинансовых организациях»;

2) осуществлять сбор информации, связанной с задолженностью, в том числе получать у кредитора по заключенным договорам о взыскании задолженности документы (оригиналы и копии), разъяснения и информацию;

3) обратиться в судебном порядке, если иное не предусмотрено законами Республики Казахстан или договором, на заложенное имущество, являющееся обеспечением по договору банковского займа или договору о предоставлении микрокредита, право (требование) по которому коллекторским агентством приобретено у кредитора;

4) отказаться от исполнения договора о взыскании задолженности в случаях, если кредитор нарушил условия договора о взыскании задолженности, не обеспечил предоставления документов (оригиналы и копии), информации о должнике и его задолженности, представил недостоверные данные;

5) заключать договор уступки права требования с кредитором по договору банковского займа или договору о предоставлении микрокредита, по которому имеется просрочка исполнения обязательства свыше девяноста последовательных календарных дней, по ипотечному займу, выданному физическому лицу, - свыше ста восьмидесяти последовательных календарных дней.

Не допускается заключение коллекторским агентством договора уступки права требования в отношении задолженности должника - физического лица, обеспеченной залогом в виде жилища;

6) выступать представителем кредитора в суде и исполнительном производстве при наличии соответствующих полномочий;

7) запрашивать у третьих лиц информацию о должнике, ранее предоставленную должником при заключении договора банковского займа или договора о предоставлении микрокредита, а также сведения, необходимые для исполнения обязательств должником по указанным договорам, в том числе составляющие коммерческую тайну;

8) осуществлять иные права, установленные настоящим Законом, иными законами Республики Казахстан и договором о взыскании задолженности.

Статья 15. Обязанности коллекторского агентства

1. Коллекторское агентство обязано:

1) в течение двух рабочих дней довести до сведения кредитора информацию о своей аффилированности с должником, об основаниях такой аффилированности, а также иных обстоятельствах, которые влияют или могут повлиять на исполнение коллекторским агентством договорных обязанностей и (или) могут привести к возникновению противоречия между личной заинтересованностью коллекторского агентства и законными интересами кредитора либо к ущемлению законных интересов кредитора, в том числе в результате прямой или косвенной заинтересованности коллекторского агентства в неисполнении должником своих обязательств перед кредитором;

2) в случаях изменения места нахождения либо наименования письменно уведомить уполномоченный орган и разместить соответствующую информацию на своем интернет-ресурсе на казахском и русском языках в срок не позднее трех календарных дней с даты таких изменений;

3) соблюдать тайну коллекторской деятельности;

4) не более одного раза в месяц по обращению должника и (или) его представителя в течение десяти рабочих дней со дня получения обращения безвозмездно представлять в письменной форме сведения об остатке просроченных и текущих сумм основного долга, вознаграждения, неустойки (штрафа, пени) по приобретенным правам (требованиям);

5) обеспечивать сохранность документов и информации, получаемых от кредитора, должника и третьих лиц, защиту персональных данных должника и (или) его представителя, и (или) третьего лица, связанного обязательствами с кредитором в рамках договора банковского займа или договора о предоставлении микрокредита, в соответствии с [законодательством](#) Республики Казахстан о персональных данных и их защите;

6) иметь собственный интернет-ресурс;

7) при уступке кредитором прав (требований) по договору банковского займа или договору о предоставлении микрокредита не допускать взимания с должника иных комиссий и платежей, не предусмотренных в таком договоре;

8) при уступке кредитором прав (требований) по договору банковского займа или договору о предоставлении микрокредита соблюдать требования и ограничения, предъявляемые законодательством Республики Казахстан к взаимоотношениям кредитора и должника в рамках договора банковского займа или договора о предоставлении микрокредита, а также к такому договору, заключенному между первоначальным кредитором и должником;

9) иметь специализированное программное обеспечение, используемое для автоматизации деятельности и учета задолженности, а также фиксации процесса взаимодействия с должником с помощью средств аудио- или видеотехники в помещениях коллекторского агентства (филиала, представительства) по месту его нахождения;

10) заключить договор о предоставлении информации с государственным кредитным бюро;

11) представлять отчетность в уполномоченный орган в сроки и порядке, а также по форме, которые установлены

уполномоченным органом;

12) устранять нарушения законодательства Республики Казахстан, выявленные уполномоченным органом;

13) письменно уведомлять в течение пятнадцати рабочих дней уполномоченный орган об изменениях, внесенных в документы, предусмотренные подпунктами 3), 5) и 6) [пункта 2 статьи 7](#) настоящего Закона;

14) фиксировать процесс взаимодействия с должником с помощью средств аудио- или видеотехники в помещениях коллекторского агентства (филиала, представительства) по месту его нахождения и хранить материалы аудио- и (или) видеозаписи в течение шести месяцев с даты взаимодействия с должником и (или) его представителем;

15) предоставлять в уполномоченный орган на основании его запроса сведения, документы и материалы аудио- и (или) видеозаписи (при наличии), в том числе по поступившим жалобам должников и кредиторов;

16) при взаимодействии с должником путем личных встреч обеспечить наличие филиала или представительства по месту жительства либо по месту нахождения, либо по месту регистрации должника, либо в административных центрах областей, в которых находится населенный пункт места жительства либо места нахождения или места регистрации должника;

17) принять меры по прекращению полномочий работника, который при взаимодействии с лицами, указанными в абзаце первом пункта 1 и абзаце первом части первой [пункта 4 статьи 5](#) настоящего Закона, нарушил требования указанной статьи, в том числе и в случае предъявления уполномоченным органом требования об отстранении указанного работника, а также предоставить информацию об уволенном работнике в уполномоченный орган в течение трех рабочих дней с даты увольнения;

18) ежемесячно, не позднее десятого числа месяца, следующего за отчетным, представлять в порядке, определенном уполномоченным органом, сведения о лицах, самостоятельно или совместно с другим (другими) лицом (лицами) прямо или косвенно владеющих и (или) пользующихся, и (или) распоряжающихся десятью или более процентами долей участия в уставном капитале коллекторского агентства, или имеющих контроль;

19) соблюдать правила осуществления коллекторской деятельности, предусмотренные [статьей 5](#) настоящего Закона, и иные требования, установленные настоящим Законом и иными нормативными правовыми актами Республики Казахстан.

2. Коллекторские агентства предоставляют информацию и сведения о своей деятельности, запрашиваемые уполномоченным органом, в целях обеспечения государственного контроля за коллекторской деятельностью.

Непредоставление, а равно неоднократное (два и более раз в течение двенадцати последовательных календарных месяцев) несвоевременное предоставление информации или предоставление информации, не содержащей сведений, представление которых требуется в соответствии с законодательством Республики Казахстан о коллекторской деятельности, либо иной запрашиваемой информации, либо предоставление недостоверной информации, а также непредставление уполномоченному органу или представлению заведомо недостоверных отчетности и сведений коллекторским агентством влекут ответственность, предусмотренную законами Республики Казахстан.

Статья 16. Права и обязанности должника и (или) его представителя

1. Должник и (или) его представитель вправе:

1) с учетом требований законодательства Республики Казахстан получать у кредитора сведения о коллекторском агентстве, осуществляющем досудебные взыскание и урегулирование задолженности, месте его нахождения, наличии у него его персональных данных, размере и структуре задолженности;

2) оспаривать требования коллекторского агентства как полностью, так и в части, в том числе в суде;

3) на досудебный порядок урегулирования задолженности в соответствии со [статьей 6](#) настоящего Закона;

4) взаимодействовать с коллекторским агентством любым способом, предусмотренным [статьей 5](#) настоящего Закона, для получения информации о своей задолженности;

5) обращаться в уполномоченный орган с жалобой на действия (бездействие) коллекторского агентства;

6) обращаться в государственное кредитное бюро и (или) к кредитору для получения справки об отсутствии задолженности перед кредитором при полном ее погашении;

7) самостоятельно фиксировать процесс взаимодействия с работниками коллекторского агентства с помощью средств аудио- и (или) видеотехники;

8) обратиться к кредитору 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;

9) иметь иные права, предусмотренные настоящим Законом и иными законами Республики Казахстан.

2. Должник и (или) его представитель обязаны:

1) извещать коллекторское агентство об изменении своего места жительства (юридический адрес), о перемене имени, отчества (если оно указано в документе, удостоверяющем личность), фамилии, замене документов, удостоверяющих личность (в случае истечения срока, утраты), об изменении контактной информации, используемой для связи с ними (ним), и способа связи и взаимодействия коллекторского агентства с ними (ним);

2) по запросу коллекторского агентства раскрывать достоверную информацию об уровне доходов и расходов, месте жительства (юридический адрес), наличии имущества, на которое в соответствии с законодательством Республики Казахстан может быть обращено взыскание для погашения задолженности;

3) осуществлять взаимодействие по урегулированию задолженности с коллекторским агентством в соответствии с [пунктом 1 статьи 5](#) настоящего Закона;

4) в течение пятнадцати рабочих дней рассмотреть предложенные кредитором условия погашения задолженности и сообщить коллекторскому агентству либо кредитору условия, подходящие для должника.

Глава 4. ГОСУДАРСТВЕННОЕ РЕГУЛИРОВАНИЕ КОЛЛЕКТОРСКИХ АГЕНТСТВ, КОНТРОЛЬ ЗА ИХ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬЮ

Статья 17. Компетенция уполномоченного органа

1. Государственное регулирование и контроль за деятельностью коллекторских агентств осуществляются уполномоченным органом в соответствии с законами Республики Казахстан.

2. Уполномоченный орган:

- 1) проводит учетную регистрацию и ведет реестр коллекторских агентств;
- 2) определяет перечень, формы, сроки и порядок представления отчетности коллекторским агентством;
- 3) осуществляет государственный контроль за деятельностью коллекторского агентства;
- 4) рассматривает жалобу должника на действия (бездействие) коллекторского агентства;
- 5) подает иск в суд о реорганизации либо ликвидации юридических лиц в случаях, предусмотренных настоящим Законом;
- 6) осуществляет иные полномочия, предусмотренные настоящим Законом, иными законами Республики Казахстан и актами Президента Республики Казахстан.

Статья 18. Меры воздействия и основания их применения

1. При нарушении коллекторским агентством законодательства Республики Казахстан о коллекторской деятельности, [банковского законодательства](#) Республики Казахстан либо [законодательства](#) Республики Казахстан о микрофинансовых организациях, выявлении неправомерных действий или бездействия руководящих и иных работников коллекторского агентства, взаимодействующих с должником, уполномоченным органом применяются меры воздействия, установленные настоящей статьей. Под мерами воздействия понимаются ограниченные меры воздействия и санкции.

При нарушении [законодательства](#) Республики Казахстан о кредитных бюро и формировании кредитных историй к коллекторскому агентству применяются меры воздействия, предусмотренные [Законом](#) Республики Казахстан «О кредитных бюро и формировании кредитных историй в Республике Казахстан».

2. Уполномоченный орган вправе применить к коллекторскому агентству следующие ограниченные меры воздействия:

1) направить обязательное для исполнения письменное предписание коллекторскому агентству на принятие обязательных к исполнению коррективных мер, направленных на устранение выявленных нарушений и (или) причин, а также условий, способствовавших их совершению, в установленный срок и (или) на необходимость представления в установленный срок плана мероприятий по устранению выявленных нарушений и (или) причин, а также условий, способствовавших их совершению (далее - план мероприятий).

В плане мероприятий, представленном в срок, установленный письменным предписанием, указываются описания нарушений и (или) причины, а также условия, способствовавшие их совершению, перечень запланированных мероприятий, сроки их осуществления, а также ответственные должностные лица.

Обжалование письменного предписания уполномоченного органа в суд не приостанавливает его исполнения;

2) вынести письменное предупреждение о возможности применения к коллекторскому агентству санкций, предусмотренных пунктом 4 настоящей статьи, в случае выявления уполномоченным органом в течение одного года после вынесения данного предупреждения повторного нарушения норм законодательства Республики Казахстан о коллекторской деятельности, [банковского законодательства](#) Республики Казахстан либо [законодательства](#) Республики Казахстан о микрофинансовых организациях, аналогичного нарушению, за которое вынесено письменное предупреждение;

3) составить письменное соглашение между уполномоченным органом и коллекторским агентством о необходимости незамедлительного устранения выявленных нарушений и утверждении перечня мер по устранению этих нарушений с указанием сроков их устранения и (или) перечня ограничений, которые на себя принимает коллекторское агентство, до устранения выявленных нарушений.

Письменное соглашение подлежит обязательному подписанию со стороны коллекторского агентства;

4) предъявить требование об отстранении руководящего работника либо иного работника коллекторского агентства, взаимодействующего с должником.

3. Коллекторское агентство обязано уведомить уполномоченный орган об исполнении мер, указанных в письменном предписании и письменном соглашении, в сроки, предусмотренные данными документами.

В случае, если срок, установленный для устранения нарушения, будет превышать один месяц, коллекторское агентство ежемесячно до двадцатого числа месяца уведомляет уполномоченный орган об исполнении мероприятий по устранению выявленных нарушений и (или) причин, а также условий, способствовавших их совершению.

Применение одной ограниченной меры воздействия не исключает применения других ограниченных мер воздействия в случаях, предусмотренных законами Республики Казахстан, не приостанавливает и не прекращает действие ранее принятых мер.

4. В качестве санкций уполномоченный орган вправе применить:

1) исключение коллекторского агентства из реестра коллекторских агентств по основаниям и в порядке, предусмотренным в подпунктах 1), 2), 3), 4), 5), 6) и 7) части первой [пункта 1 статьи 9](#) настоящего Закона;

2) наложение на коллекторское агентство и взыскание с него штрафа по основаниям, установленным законами Республики Казахстан.

5. Решение уполномоченного органа о применении к коллекторскому агентству мер воздействия, предусмотренных настоящей статьей, может быть обжаловано в суд.

Статья 19. Государственный контроль за деятельностью коллекторских агентств

Государственный контроль за деятельностью коллекторских агентств осуществляется уполномоченным органом в форме проверки, порядок организации и проведения которой определяется [Предпринимательским кодексом](#) Республики Казахстан, или в иных формах контроля и надзора в соответствии с [Законом](#) Республики Казахстан «О Национальном Банке Республики Казахстан».

Глава 5. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ И ПЕРЕХОДНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

Статья 20. Ответственность за нарушение законодательства Республики Казахстан о коллекторской деятельности

Нарушение законодательства Республики Казахстан о коллекторской деятельности влечет ответственность, установленную [законами](#) Республики Казахстан.

Статья 21. Переходные положения

1. Организации, которые до введения в действие настоящего Закона осуществляли деятельность, обладающую признаками коллекторской деятельности, подлежат перерегистрации в органах юстиции в качестве коллекторского агентства в течение шести месяцев со дня введения в действие настоящего Закона.

2. При несоблюдении требования, указанного в пункте 1 настоящей статьи, организации подлежат реорганизации либо принудительной ликвидации в соответствии с [законами](#) Республики Казахстан.

Статья 22. Порядок введения в действие настоящего Закона

Настоящий Закон вводится в действие по истечении двадцати одного календарного дня после дня его первого официального [опубликования](#).

Президент
Республики Казахстан

Н. НАЗАРБАЕВ

Астана, Акорда, 6 мая 2017 года
№ 62-VI ЗРК