



О кредитных бюро и формировании кредитных историй в Республике Казахстан

Закон Республики Казахстан от 6 июля 2004 года N 573

О кредитных бюро и формировании кредитных историй в Республике Казахстан

ОГЛАВЛЕНИЕ

Настоящий Закон определяет правовые, экономические и организационные основы формирования кредитных историй в Республике Казахстан, правовое положение участников системы формирования кредитных историй и их использования, регулирует общественные отношения, связанные с созданием, осуществлением и прекращением деятельности кредитных бюро, особенности государственного регулирования, контроля и надзора в этой сфере.

Глава 1. Общие положения

Статья 1. Основные понятия, используемые в настоящем Законе

В настоящем Законе используются следующие основные понятия:

1) информация - сведения в отношении субъектов кредитных историй на электронном и бумажном носителях, передаваемые участниками системы формирования кредитных историй и их использования, при необходимости удостоверяемые электронной цифровой подписью;

2) договор о предоставлении информации - договор, заключаемый между кредитным бюро и поставщиком информации на условиях и в порядке, предусмотренных настоящим Законом;

3) поставщик информации - индивидуальный предприниматель или юридическое лицо, предоставляющие информацию в кредитное бюро;

4) деятельность поставщика информации по участию в создании и защите базы данных кредитных историй - действия поставщика информации по оформлению (обработке), хранению и передаче в кредитные бюро сведений, полученных от субъектов кредитных историй в соответствии с требованиями настоящего Закона;

5) письменное предписание - мера воздействия уполномоченного органа, применяемая к кредитному бюро, банку, организации, осуществляющей отдельные виды банковских операций, микрофинансовой организации;

6) кредитное бюро - организация, осуществляющая формирование кредитных историй, предоставление кредитных отчетов и оказание иных услуг;

7) кредитный отчет - форма полной или частичной выдачи информации, содержащейся в кредитной истории;

8) договор о получении кредитных отчетов - договор, заключаемый между кредитным бюро и получателем кредитных отчетов на условиях и в порядке, предусмотренных настоящим Законом;

9) получатель кредитного отчета - лицо, имеющее право на получение кредитного отчета;

10) предоставление кредитного отчета - деятельность кредитного бюро по выдаче информации, содержащейся в кредитной истории;

11) кредитная история - совокупность информации о субъекте кредитной истории;

12) субъект кредитной истории - физическое или юридическое лицо, в отношении которого формируется кредитная история;

13) согласие субъекта кредитной истории - письменное разрешение субъекта кредитной истории на предоставление информации о нем в кредитные бюро (за исключением кредитного бюро с государственным участием) либо выдачу кредитного отчета о нем другим лицам из кредитного бюро, оформляемое в соответствии с требованиями, установленными законодательством Республики Казахстан ;

13-1) негативная информация о субъекте кредитной истории - краткая форма кредитного отчета о субъекте кредитной истории, содержащая сведения о ликвидации субъекта кредитной истории, являющегося юридическим лицом, по решению суда или о наличии у субъекта кредитной истории просроченной задолженности свыше ста восьмидесяти календарных дней;

14) формирование кредитных историй - действие или совокупность действий, осуществляемых кредитным бюро в отношении информации, полученной им от поставщиков информации в соответствии с настоящим Законом, по ее хранению, обеспечению конфиденциальности, мониторингу, уточнению и обновлению;

15) участники системы формирования кредитных историй и их использования - субъекты кредитных историй, поставщики информации, кредитные бюро, получатели кредитных отчетов;

16) база данных кредитных историй - электронные информационные ресурсы кредитного бюро, основанные на информационных системах и информационных процессах, соответствующих требованиям, установленным законодательством Республики Казахстан;

16-1) заявитель - юридическое лицо, представившее в уполномоченный орган документы с целью получения разрешения на право осуществления деятельности кредитного бюро и акта о соответствии кредитного бюро требованиям, предъявляемым к кредитному бюро по защите и обеспечению сохранности базы данных кредитных историй, используемых информационных систем и помещениям (далее - разрешение);

17) уполномоченный орган - Национальный Банк Республики Казахстан;

18) условные и возможные обязательства - непокрытые аккредитивы, выпущенные или подтвержденные гарантии, векселя и поручительства.

Сноска. Статья 1 с изменениями, внесенными законами РК от 27.07.2007 N 317 (вводится в действие по истечении 10 календарных дней со дня его официального опубликования); от 23.10.2008 N 72-IV (порядок введения в действие см. ст. 2); от 28.12.2011 № 524-IV (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после его первого официального опубликования); от 05.07.2012 № 30-V (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после его первого официального опубликования); от 24.11.2015 № 419-V (вводится в действие с 01.01.2016); от 24.11.2015 № 422-V (вводится в действие с 01.01.2016); от 29.03.2016 № 479-V (вводится в действие по истечении двадцати одного календарного дня после дня его первого официального опубликования).

Статья 2. Законодательство Республики Казахстан о кредитных бюро и формировании кредитных историй

1. Законодательство Республики Казахстан о кредитных бюро и формировании кредитных историй основывается на Конституции Республики Казахстан и состоит из Гражданского кодекса Республики Казахстан, настоящего Закона и иных нормативных правовых актов Республики Казахстан.

2. Настоящий Закон применяется к отношениям, возникающим при формировании кредитных историй и предоставлении кредитных отчетов, создании, функционировании и прекращении деятельности кредитных бюро, осуществлении деятельности поставщиков информации по участию в создании и защите базы данных кредитных историй. Отношения, подпадающие под сферу действия иных законодательных актов Республики Казахстан, регулируются этими актами 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.

Статья 3. Принципы формирования кредитных историй и использования информации

Формирование кредитных историй и использование информации осуществляются с учетом следующих принципов:

1) наличие согласия субъекта кредитной истории, за исключением предоставления информации о нем в кредитное бюро с государственным участием, а также случая, предусмотренного в пункте 4 статьи 25 настоящего Закона;

2) равенство всех субъектов кредитных историй;

3) целевое использование информации, базы данных кредитных историй и информационной системы;

4) конфиденциальность информации;

5) обеспечение защиты базы данных кредитных историй и соответствующих информационных систем;

6) неприкосновенность частной жизни граждан, защита прав, свобод и законных интересов граждан и организаций;

7) достоверность и актуальность формирования базы данных кредитных историй.

Сноска. Статья 3 с изменениями, внесенными законами РК от 27 июля 2007 года N 317 (вводится в действие по истечении 10 календарных дней со дня его официального опубликования); от 28.12.2011 № 524-IV (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после его первого официального опубликования).

Глава 2. Государственное регулирование, контроль и надзор в сфере деятельности кредитных бюро и формирования кредитных историй

Статья 4. Государственные органы, осуществляющие регулирование, контроль и надзор за деятельностью кредитных бюро, контроль за деятельностью поставщиков информации и получателей кредитных отчетов

1. Государственное регулирование и надзор за деятельностью кредитных бюро и формированием кредитных историй осуществляются уполномоченным органом.

В этих целях уполномоченный орган вправе получать от физических и юридических лиц, в том числе от кредитных бюро, информацию, необходимую для осуществления своих надзорных функций, при этом полученные сведения не подлежат разглашению, за исключением случаев, предусмотренных настоящим пунктом.

Уполномоченный орган в целях обеспечения полноты информации, содержащейся в базе данных кредитных историй, вправе предоставлять информацию в кредитное бюро с государственным участием.

Работники уполномоченного органа несут ответственность за разглашение сведений, полученных в ходе осуществления ими надзорных функций, составляющих служебную, коммерческую, банковскую или иную охраняемую законом тайну в соответствии с законами Республики Казахстан.

2. К компетенции уполномоченного органа относятся:

1) принятие в соответствии с настоящим Законом нормативных правовых актов по вопросам деятельности кредитных бюро;

2) выдача разрешений, за исключением случая, предусмотренного настоящим Законом;

3) проведение проверок деятельности кредитных бюро по вопросам соблюдения законодательства Республики Казахстан о кредитных бюро и формировании кредитных историй;

4) направление письменных предписаний кредитным бюро, банкам, юридическим лицам, имеющим лицензию на проведение банковских заемных операций (далее - организации, осуществляющие

отдельные виды банковских операций), об устранении выявленных нарушений законодательства Республики Казахстан о кредитных бюро и формировании кредитных историй, а также в случае непредоставления информации в установленные сроки;

- 5) наложение санкции на кредитные бюро и их должностных лиц;
- 6) рассмотрение обращений физических и юридических лиц по вопросам деятельности кредитных бюро, в том числе связанных с формированием кредитных историй;
- 7) осуществление иных функций, предусмотренных настоящим Законом, иными законами Республики Казахстан и актами Президента Республики Казахстан.

3. Исключен Законом РК от 27.04.2015 № 311-V (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

Сноска. Статья 4 с изменениями, внесенными законами РК от 31.01.2006 № 125; от 27.07.2007 № 317 (вводится в действие по истечении 10 календарных дней со дня его официального опубликования); от 23.10.2008 № 72-IV (порядок введения в действие см. ст. 2); от 10.02.2011 № 406-IV (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после его первого официального опубликования); от 05.07.2011 № 452-IV (вводится в действие с 13.10.2011); от 28.12.2011 № 524-IV (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после его первого официального опубликования); от 27.04.2015 № 311-V (порядок введения в действие см. ст. 2); от 29.03.2016 № 479-V (вводится в действие по истечении двадцати одного календарного дня после дня его первого официального опубликования).

Статья 5. Полномочия государственных органов по принятию нормативных правовых актов по вопросам деятельности кредитных бюро, поставщиков информации, формирования кредитных историй и их использования

Уполномоченный орган принимает следующие нормативные правовые акты по вопросам деятельности кредитных бюро, формирования кредитных историй и их использования:

- 1) об условиях и минимальных требованиях к порядку предоставления информации поставщиками информации в кредитные бюро (для поставщиков информации, указанных в подпунктах 1), 2) и 3) пункта 1 статьи 18 настоящего Закона);
- 2) о порядке 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;
- 3) об условиях и порядке предоставления кредитного отчета;
- 4) об условиях и порядке выдачи разрешения, за исключением случая, предусмотренного настоящим Законом;
- 5) о порядке, сроках и объемах предоставления кредитными бюро информации и сведений в уполномоченный орган;

6) о требованиях к использованию информационно-коммуникационных технологий и обеспечению информационной безопасности при организации деятельности кредитных бюро, поставщиков информации и получателей кредитных отчетов.

Сноска. Статья 5 в редакции Закона РК от 29.03.2016 № 479-V (вводится в действие по истечении двадцати одного календарного дня после дня его первого официального опубликования).

Глава 3. Создание, осуществление и прекращение деятельности кредитных бюро

Статья 6. Кредитные бюро

1. Кредитные бюро являются коммерческими организациями, создаваемыми и действующими в соответствии с законодательством Республики Казахстан, за исключением кредитного бюро с государственным участием.

Кредитным бюро с государственным участием является единственная специализированная некоммерческая организация, созданная в организационно-правовой форме акционерного общества, сто процентов голосующих акций которой принадлежит уполномоченному органу.

2. Исключен - от 27 июля 2007 года N 317.

3. Разрешение выдается уполномоченным органом в порядке, установленном настоящим Законом и нормативными правовыми актами уполномоченного органа.

Деятельность кредитного бюро с государственным участием не подлежит разрешительной процедуре уполномоченного органа.

4. Наименование кредитного бюро должно содержать слова "кредитное бюро" или производные от них слова.

Сноска. Заголовок и статья 6 с изменениями, внесенными законами РК от 27 июля 2007 года N 317 (вводится в действие по истечении 10 календарных дней со дня его официального опубликования); от 23.10.2008 N 72-IV (порядок введения в действие см. ст. 2); от 28.12.2011 № 524-IV (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после его первого официального опубликования); от 05.07.2012 № 30-V(вводится в действие по истечении десяти календарных дней после его первого официального опубликования); от 27.04.2015 № 311-V (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования); от 29.03.2016 № 479-V(вводится в действие по истечении двадцати одного календарного дня после дня его первого официального опубликования).

Статья 7. Виды деятельности, осуществляемые кредитными бюро

1. Основными видами деятельности кредитных бюро являются формирование кредитных историй и предоставление кредитных отчетов.

2. К дополнительным видам деятельности кредитного бюро относятся:

1) реализация специализированного программного обеспечения, используемого для автоматизации деятельности участников системы формирования кредитных историй и их использования ;

2) реализация специальной литературы и иных информационных материалов, относящихся к деятельности кредитного бюро;

3) предоставление консультационных услуг, связанных с информационным обеспечением участников системы формирования кредитных историй и их использования;

4) оценка кредитоспособности субъектов кредитных историй, осуществляемая на основании разработанной ими методики;

5) маркетинговые и статистические исследования;

6) исключен Законом РК от 28.12.2011 № 524-IV (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после его первого официального опубликования).

Примечание РЦПИ!

Статью 8 предусмотрено дополнить пунктом 2-1 в соответствии с Законом РК от 27.04.2015 № 311-V (вводится в действие с 01.07.2017).

3. Кредитные бюро не вправе осуществлять виды предпринимательской деятельности, не предусмотренные настоящей статьей.

Сноска. Статья 7 с изменениями, внесенными законами РК от 27 июля 2007 года N 317 (вводится в действие по истечении 10 календарных дней со дня его официального опубликования); от 28.12.2011 № 524-IV (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после его первого официального опубликования).

Статья 8. Требования к кредитным бюро по защите и обеспечению сохранности базы данных кредитных историй, используемых информационных систем и помещениям

Сноска. Заголовок статьи 8 в редакции Закона РК от 29.03.2016 № 479-V (вводится в действие по истечении двадцати одного календарного дня после дня его первого официального опубликования).

Кредитные бюро в своей деятельности обязаны обеспечить выполнение следующих организационных, технических мер и технологических требований:

1) иметь технические и иные помещения для безопасного размещения и эксплуатации информационных систем, базы данных кредитных историй и иных документов;

2) при формировании и использовании информационных систем для размещения базы данных кредитных историй и средств защиты указанных информационных систем применять сертифицированное оборудование и программное обеспечение;

3) обеспечить наличие в договорах, заключаемых с поставщиками информации и получателями кредитных отчетов, условий об обязательности совместной реализации организационных, технических мер и технологических требований по защите программного обеспечения, применяемых при формировании и эксплуатации информационных систем, используемых для создания базы данных кредитных историй и средств защиты указанных информационных систем;

4) обеспечить наличие резервного сервера, находящегося вне города расположения кредитного бюро, для хранения резервных копий информации субъекта кредитной истории.

Сноска. Статья 8 с изменениями, внесенными Законом РК от 23.10.2008 N 72-IV (порядок введения в действие см. ст. 2).

Статья 8-1. Порядок создания кредитного бюро

1. Порядок создания кредитного бюро состоит из следующих этапов:

- 1) получение разрешения;
- 2) ввод в промышленную эксплуатацию системы управления базы данных кредитных историй.

2. Получение разрешения осуществляется в соответствии со статьей 9 настоящего Закона.

3. Для ввода в промышленную эксплуатацию системы управления базы данных кредитных историй кредитному бюро необходимо осуществить следующие мероприятия:

1) заключить договор о предоставлении информации с одним из поставщиков информации, указанных в пункте 1 статьи 18 настоящего Закона;

2) организовать информационный процесс по формированию кредитных историй;

3) произвести тестирование информационного процесса, указанного в подпункте 2) части первой настоящего пункта, с поставщиками информации, заключившими договор о предоставлении информации с ним.

Проверка выполнения кредитным бюро необходимых мероприятий по вводу системы управления базы данных кредитных историй в промышленную эксплуатацию осуществляется комиссией уполномоченного органа, результаты которой отражаются в акте ввода системы управления базы данных кредитных историй в промышленную эксплуатацию по форме, установленной уполномоченным органом.

Основанием отказа в выдаче акта ввода системы управления базы данных кредитных историй в промышленную эксплуатацию является невыполнение кредитным бюро требований настоящего пункта, а также организационных, технических мер и технологических требований по защите программного обеспечения, применяемых при формировании и эксплуатации информационных систем, используемых для создания базы данных кредитных историй и средств защиты указанных информационных систем.

4. Осуществление деятельности кредитного бюро допускается лишь при наличии разрешения уполномоченного органа и акта ввода системы управления базы данных кредитных историй в промышленную эксплуатацию.

5. Требования настоящей статьи не распространяются на кредитное бюро с государственным участием.

Сноска. Глава 3 дополнена статьей 8-1 в соответствии с Законом РК от 23.10.2008 № 72-IV (порядок введения в действие см. ст. 2); в редакции Закона РК от 29.03.2016 № 479-V (вводится в действие по истечении двадцати одного календарного дня после дня его первого официального опубликования).

Статья 9. Документы, необходимые для получения разрешения, и сроки их рассмотрения

1. Для получения разрешения заявитель обязан представить в уполномоченный орган следующие документы:

- 1) заявление о выдаче разрешения;
- 2) бизнес-план по осуществлению деятельности кредитного бюро;
- 3) копии учредительных документов, прошедших государственную регистрацию в установленном порядке.

2. Заявление о выдаче разрешения должно быть рассмотрено уполномоченным органом в течение двадцати пяти рабочих дней со дня получения последнего документа, предусмотренного пунктом 1 настоящей статьи.

3. Бизнес-план по осуществлению деятельности кредитного бюро должен включать:

- 1) описание деятельности кредитного бюро;
- 2) порядок и сроки организации информационных процессов по формированию кредитных историй ;
- 3) ценовую политику и порядок расчета тарифов на кредитные отчеты;
- 4) прогноз на ближайшие три года о доходах и расходах;
- 5) перспективные планы развития деятельности кредитного бюро.

4. Кредитное бюро в случаях изменения адреса, указанного в заявлении на получение разрешения, а также внесения изменений и дополнений в документы, указанные в подпункте 3) пункта 1 настоящей статьи, представляет изменения и дополнения в уполномоченный орган в течение десяти календарных дней со дня их внесения.

5. Требования настоящей статьи не распространяются на кредитное бюро с государственным участием.

Сноска. Статья 9 в редакции Закона РК от 29.03.2016 № 479-V (вводится в действие по истечении двадцати одного календарного дня после дня его первого официального опубликования).

Статья 10. Отказ в выдаче разрешения

Отказ в выдаче разрешения производится в случаях:

1) осуществления определенного вида деятельности, запрещенного в соответствии с законами Республики Казахстан для данной категории субъектов;

2) несоблюдения требований, предусмотренных статьей 8, пунктом 1 статьи 9 настоящего Закона и установленных нормативными правовыми актами уполномоченного органа;

3) если в отношении заявителя имеется вступившее в законную силу решение суда, запрещающее ему занятие данным видом деятельности.

Сноска. Статья 10 в редакции Закона РК от 29.03.2016 № 479-V (вводится в действие по истечении двадцати одного календарного дня после дня его первого официального опубликования).

Статья 11. Письменное предписание и санкции

1. В случае нарушения законодательства Республики Казахстан о кредитных бюро и формировании кредитных историй уполномоченный орган вправе направить кредитному бюро, банку, организации, осуществляющей отдельные виды банковских операций, микрофинансовой организации письменное предписание.

Письменным предписанием является указание кредитному бюро, банку, организации, осуществляющей отдельные виды банковских операций, микрофинансовой организации 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, способствовавших их совершению (далее – план мероприятий).

В плане мероприятий, представленном в срок, установленный письменным предписанием, указываются описания нарушений, причин, приведших к их возникновению, перечень запланированных мероприятий, сроки их осуществления, а также ответственные должностные лица.

1-2. Обжалование письменного предписания уполномоченного органа в суде не приостанавливает его исполнения.

1-3. Кредитное бюро, банк, организация, осуществляющая отдельные виды банковских операций, микрофинансовая организация обязаны уведомить уполномоченный орган об исполнении мер, указанных в письменном предписании, в сроки, предусмотренные данным письменным предписанием.

В случае отсутствия возможности устранения нарушения в сроки, установленные в плане мероприятий либо письменном предписании, по независящим от кредитного бюро, банка, организации,

осуществляющей отдельные виды банковских операций, микрофинансовой организации причинам, срок по исполнению плана мероприятий либо письменного предписания может быть продлен уполномоченным органом в порядке, установленном нормативным правовым актом уполномоченного органа.

2. В качестве санкций уполномоченный орган вправе применить следующие меры:

- 1) административный штраф;
- 2) приостановление действия разрешения;
- 3) Исключен - от 27 июля 2007 года N 317.

Сноска. Статья 11 с изменениями, внесенными законами РК от 12 января 2007 года N 222 (вводится в действие по истечении 6 месяцев со дня его официального опубликования); от 27 июля 2007 года N 317 (вводится в действие по истечении 10 календарных дней со дня его официального опубликования); от 26.11.2012 № 57-V (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после его первого официального опубликования); от 24.11.2015 № 422-V (вводится в действие с 01.01.2016); от 29.03.2016 № 479-V (вводится в действие по истечении двадцати одного календарного дня после дня его первого официального опубликования).

Статья 12. Приостановление действия разрешения

1. Действие разрешения может быть приостановлено на срок до шести месяцев по одному из следующих оснований:

- 1) несоблюдение требований, установленных статьей 8 настоящего Закона;
- 2) установление несоответствия действительности документов, явившихся основанием для выдачи разрешения;
- 3) невыполнение письменного предписания уполномоченного органа об устранении нарушения требований законодательства Республики Казахстан о кредитных бюро и формировании кредитных историй.

2. Приостановление действия разрешения влечет запрет на осуществление его деятельности, за исключением деятельности по получению информации по ранее заключенным договорам.

3. В решении о приостановлении действия разрешения должны быть указаны основания и срок приостановления действия разрешения.

Действие разрешения считается приостановленным со дня доведения такого решения до сведения исполнительного органа кредитного бюро.

Сноска. Статья 12 в редакции Закона РК от 29.03.2016 № 479-V (вводится в действие по истечении двадцати одного календарного дня после дня его первого официального опубликования).

Статья 13. Лишение разрешения

Уполномоченный орган обращается в суд с исковым заявлением о лишении кредитного бюро разрешения по одному из следующих оснований:

- 1) неустранение причины, по которой уполномоченный орган приостановил действие разрешения ;
- 2) неоднократное (два и более раза) в течение последних двенадцати месяцев приостановление действия разрешения;
- 3) запрещение судом кредитному бюро заниматься тем видом деятельности, на осуществление которого у него имеется разрешение;
- 4) прекращение предпринимательской деятельности кредитного бюро;
- 5) предоставление кредитным бюро заведомо ложной информации при получении разрешения.

Принятие судом решения о лишении разрешения влечет ликвидацию кредитного бюро.

Сноска. Статья 13 в редакции Закона РК от 29.03.2016 № 479-V (вводится в действие по истечении двадцати одного календарного дня после дня его первого официального опубликования).

Статья 14. Хранение документов и информации кредитного бюро

1. Порядок хранения документов и информации кредитного бюро, в том числе включаемых в базу данных кредитных историй, определяется кредитным бюро.

2. Кредитное бюро обеспечивает хранение информации в отношении субъекта кредитной истории в течение десяти лет после даты получения последней информации о нем.

Сноска. Статья 14 с изменениями, внесенными Законом РК от 27 июля 2007 года N 317 (вводится в действие по истечении 10 календарных дней со дня его официального опубликования).

Статья 15. Реорганизация и ликвидация кредитных бюро

Реорганизация и ликвидация кредитных бюро осуществляются в порядке, предусмотренном законами Республики Казахстан.

При реорганизации кредитного бюро база данных кредитных историй данного кредитного бюро подлежит передаче правопреемнику, образованному в результате слияния, присоединения, выделения или преобразования, либо другому кредитному бюро по соглашению сторон. При реорганизации кредитного бюро в форме разделения база данных кредитных историй данного кредитного бюро подлежит передаче правопреемнику при наличии у него разрешения или другому кредитному бюро по соглашению сторон.

При ликвидации кредитного бюро база данных кредитных историй данного кредитного бюро подлежит передаче другому кредитному бюро на возмездной основе.

Ответственность за сохранение конфиденциальности информации, содержащейся в базе данных кредитных историй кредитного бюро, несет при реорганизации кредитное бюро и его правопреемник, при ликвидации – назначенная судом или собственником имущества ликвидационная комиссия.

В случае отсутствия заинтересованности правопреемника или других кредитных бюро в приобретении базы данных кредитных историй реорганизуемого или ликвидируемого кредитного бюро она подлежит передаче на безвозмездной основе кредитному бюро с государственным участием.

Сноска. Статья 15 в редакции Закона РК от 29.03.2016 № 479-V (вводится в действие по истечении двадцати одного календарного дня после дня его первого официального опубликования).

Глава 4. Права и обязанности участников системы формирования кредитных историй и их использования

Статья 16. Права кредитного бюро

Кредитное бюро вправе:

1) заключать договоры о предоставлении информации с поставщиками информации и (или) о получении кредитных отчетов с получателями кредитных отчетов;

2) требовать от поставщиков информации предоставления подтверждения о получении согласия субъекта кредитной истории на передачу сведений о нем в кредитные бюро, за исключением кредитного бюро с государственным участием, а также случая, предусмотренного в пункте 4 статьи 25 настоящего Закона, а также полной и достоверной информации, формирующей кредитные истории;

3) открывать филиалы и представительства в порядке, определенном законодательством Республики Казахстан;

3-1) предоставлять без согласия субъекта кредитной истории негативную информацию о субъекте кредитной истории или информации о наличии или отсутствии кредитной истории субъекта в базе данных кредитного бюро без раскрытия информации, содержащейся в кредитной истории, лицам, имеющим право на получение информации из кредитного бюро в соответствии с законодательством Республики Казахстан;

3-2) предоставлять без согласия субъекта кредитной истории информацию, содержащуюся в базах данных кредитных историй кредитного бюро, кредитному бюро с государственным участием в случае, предусмотренном подпунктом 8-2) статьи 17 настоящего Закона;

4) иметь иные права, предусмотренные законодательными актами Республики Казахстан и договорами, заключенными в соответствии

с настоящим Законом.

Сноска. Статья 16 с изменениями, внесенными законами РК от 27 июля 2007 года N 317 (вводится в действие по истечении 10 календарных дней со дня его официального опубликования); от

28.12.2011 № 524-IV (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после его первого официального опубликования).

Статья 17. Обязанности кредитного бюро

Кредитное бюро обязано:

- 1) осуществлять формирование кредитных историй;
- 2) представлять кредитные отчеты при наличии подтверждения о получении согласия субъекта кредитной истории, за исключением случая, предусмотренного в пункте 4 статьи 25 настоящего Закона;
- 3) не допускать раскрытия информации, содержащейся в кредитных историях, в том числе информации, составляющей банковскую тайну, за исключением случаев, предусмотренных настоящим Законом;
- 4) предоставлять получателю кредитного отчета и субъекту кредитной истории исправленный кредитный отчет в случае, если предоставленный получателю кредитный отчет вследствие действия или бездействия сотрудников кредитного бюро содержал информацию, не соответствующую информации, предоставленной в кредитное бюро поставщиками информации, в течение пяти дней с момента обнаружения указанного несоответствия.

В случае необходимости подтверждения поставщиком информации факта несоответствия выданного кредитным бюро кредитного отчета исчисление срока предоставления получателю кредитного отчета и субъекту кредитной истории исправленного кредитного отчета осуществляется с момента получения кредитным бюро соответствующей информации от поставщика;
- 5) по заявлению субъекта кредитной истории представить ему сведения о поставщике информации, предоставившем информацию, оспариваемую субъектом кредитной истории;
- 6) отказывать в предоставлении кредитного отчета, если запрос о его предоставлении составлен с нарушением требований, установленных законодательством Республики Казахстан;
- 7) вести учет и представлять отчетность о своей деятельности в соответствии с законодательством Республики Казахстан;
- 8) обращаться к поставщику информации с требованием о корректировке, дополнении поступившей информации, подлежащей при наличии соответствующих оснований переоформлению или уточнению;
 - 8-1) по получении информации от поставщика информации не позднее следующего рабочего дня внести изменения и дополнения в кредитную историю соответствующего субъекта;
 - 8-2) обращаться к кредитному бюро с государственным участием для проверки достоверности информации, хранимой в базе данных кредитных историй кредитного бюро, а также вносить корректировки в отношении информации, не соответствующей сведениям, хранимым в базе данных

кредитных историй кредитного бюро с государственным участием. Порядок и условия обращения к кредитному бюро с государственным участием, внесения корректировок в базы данных кредитных историй кредитного бюро устанавливаются уполномоченным органом;

9) использовать электронные информационные ресурсы и информационные системы в соответствии с законодательством Республики Казахстан;

10) обеспечивать равенство всех поставщиков информации и получателей кредитных отчетов, составляющих группу по основному виду деятельности;

11) соблюдать иные требования, установленные законодательством Республики Казахстан и (или) договорами о предоставлении информации и (или) о получении кредитных отчетов.

Сноска. Статья 17 с изменениями, внесенными законами РК от 27.07.2007 N 317 (вводится в действие по истечении 10 календарных дней со дня его официального опубликования); от 10.02.2011 N 406-IV (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после его первого официального опубликования); от 28.12.2011 N 524-IV (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после его первого официального опубликования); от 24.11.2015 N 419-V (вводится в действие с 01.01.2016).

Статья 18. Поставщики информации

1. Поставщиками информации являются:

1) банки, организации, осуществляющие отдельные виды банковских операций, микрофинансовые организации;

2) индивидуальный предприниматель или юридическое лицо, реализующие товары и услуги в кредит либо предоставляющие отсрочки платежей, систематизированные признаки которых определяются Правительством Республики Казахстан;

3) государственные органы, осуществляющие регистрацию прав на недвижимое имущество;

3-1) субъекты естественной монополии;

4) иные лица на основании договоров о предоставлении информации.

2. Нормативные правовые акты уполномоченного органа по вопросам деятельности кредитных бюро и формирования кредитных историй обязательны для выполнения поставщиками информации в части, касающейся их деятельности в качестве поставщиков информации по участию в создании и защите базы данных кредитных историй.

Сноска. Статья 18 с изменениями, внесенными законами РК от 23.12.2005 N 107 (порядок введения в действие см. ст.2 Закона N 107); от 26.07.2007 N 311 (вводится в действие по истечении 10 календарных дней после его официального опубликования); от 27.07.2007 N 317 (вводится в действие по истечении 10 календарных дней со дня его официального опубликования); от 25.03.2011 N 421-IV (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после его первого официального опубликования); от 26.11.2012 N 57-V (вводится в действие по истечении десяти

календарных дней после его первого официального опубликования); от 29.12.2014 № 269-V (вводится в действие с 01.01.2015).

Статья 19. Права и обязанности поставщика информации

1. Поставщик информации вправе:

- 1) требовать от кредитных бюро использования предоставляемой информации в соответствии с настоящим Законом;
- 2) иметь иные права в соответствии с законодательными актами Республики Казахстан и (или) договорами о предоставлении информации и (или) о получении кредитных отчетов.

2. Поставщики информации, указанные в подпунктах 1), 2) и 4) пункта 1 статьи 18 настоящего Закона, обязаны:

- 1) получить согласие субъекта кредитной истории на представление сведений о нем в кредитные бюро, за исключением кредитного бюро с государственным участием, а также случаев, предусмотренных в пункте 4 статьи 25 настоящего Закона и статье 61-2 Закона Республики Казахстан "О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан";
- 2) заключить договор о предоставлении информации с кредитным бюро с государственным участием;
- 3) предоставлять информацию в кредитные бюро на условиях, в объеме и порядке, определенных настоящим Законом и договором о предоставлении информации;
- 4) вносить корректировки в информацию, переданную в кредитные бюро, по требованию субъекта кредитной истории;
- 5) предоставлять информацию в кредитные бюро, с которым заключен договор о предоставлении информации, в точном соответствии с имеющимися сведениями о субъекте кредитной истории;
- 6) использовать электронные информационные ресурсы и информационные системы в соответствии с законодательством Республики Казахстан;
- 7) обеспечивать надлежащие условия получения и обработки информации за счет собственных средств;
- 8) информировать кредитное бюро в течение пятнадцати рабочих дней с даты изменения или получения любых данных в отношении субъекта кредитной истории в порядке, определенном договором о предоставлении информации.

3. Поставщики информации, указанные в подпункте 3) пункта 1 статьи 18 настоящего Закона:

1) в случае заключения ими договора с кредитным бюро о предоставлении информации должны соблюдать предъявляемые к иным поставщикам информации требования, установленные настоящим Законом;

2) предоставляют имеющуюся у них информацию о субъектах кредитных историй в кредитные бюро на бесплатной основе.

4. Поставщики информации в кредитные бюро, которые не осуществляют деятельность, ранее повлекшую их участие в системе кредитных бюро, обязаны обновлять информацию по всем ранее ими переданным в базу данных кредитных бюро субъектам до прекращения договорных отношений с указанными субъектами.

Сноска. Статья 19 с изменениями, внесенными законами РК от 27.07.2007 N 317 (вводится в действие по истечении 10 календарных дней со дня его официального опубликования); от 23.10.2008 N 72-IV (порядок введения в действие см. ст. 2); от 10.02.2011 № 406-IV (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после его первого официального опубликования); от 28.12.2011 № 524-IV (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после его первого официального опубликования); от 27.04.2015 № 311-V (вводится в действие с 01.01.2015); от 24.11.2015 № 419-V (вводится в действие с 01.01.2016).

Статья 20. Получатели кредитных отчетов

1. Получателями кредитных отчетов являются:

1) банки, организации, осуществляющие отдельные виды банковских операций, микрофинансовые организации;

2) индивидуальный предприниматель или юридическое лицо, реализующие товары и услуги в кредит либо предоставляющие отсрочки платежей, систематизированные признаки которых определяются Правительством Республики Казахстан;

3) иные лица на основании договоров о предоставлении информации;

4) субъект кредитной истории;

4-1) лицо, в пользу которого выдана банковская гарантия или поручительство;

4-2) представитель держателей облигаций в отношении кредитного отчета эмитента облигаций, с которым заключен договор о представлении интересов держателей облигаций;

5) уполномоченный орган.

Получатели кредитного отчета, указанные в подпункте 4) настоящего пункта, вправе получать кредитный отчет только о себе.

Получатели кредитного отчета, указанные в подпункте 4-1) части первой настоящего пункта, вправе получать кредитный отчет только о выпущенных банком в их пользу гарантиях или поручительствах.

Получатели кредитного отчета, указанные в подпункте 4-2) части первой настоящего пункта, вправе получать кредитный отчет только об эмитенте облигаций, с которым заключен договор о представлении интересов держателей облигаций.

Не допускается предоставление кредитных отчетов лицам, не указанным в настоящем пункте.

2. Лица, указанные в подпунктах 1), 2), 3) и 4-2) пункта 1 настоящей статьи, после заключения договора о получении кредитных отчетов должны зарегистрироваться в кредитном бюро в качестве получателей кредитных отчетов.

Сноска. Статья 20 в редакции Закона РК от 27.07.2007 N 317 (вводится в действие по истечении 10 календарных дней со дня его официального опубликования); с изменениями, внесенными законами РК от 23.10.2008 N 72-IV (порядок введения в действие см. ст. 2); от 30.12.2009 № 234-IV; от 28.12.2011 № 524-IV (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после его первого официального опубликования); от 26.11.2012 № 57-V (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после его первого официального опубликования).

Статья 21. Права и обязанности получателя кредитного отчета

1. Получатель кредитного отчета вправе:

- 1) получать кредитный отчет;
- 2) иметь иные права в соответствии с законодательными актами Республики Казахстан.

2. Субъект кредитной истории вправе получить один раз в течение календарного года кредитный отчет о себе бесплатно, за исключением случая, предусмотренного подпунктом 4) статьи 17 настоящего Закона, когда субъекту предоставляется исправленный кредитный отчет.

3. Получатели кредитного отчета, указанные в подпунктах 1), 2), 3) и 4-2) пункта 1 статьи 20 настоящего Закона, обязаны:

1) представить в кредитное бюро подтверждение о получении согласия субъекта кредитной истории на получение кредитного отчета о нем, за исключением случая, предусмотренного в пункте 4 статьи 25 настоящего Закона;

2) сообщать об изменении сведений, представленных им при регистрации в качестве получателя кредитного отчета;

3) соблюдать конфиденциальность в отношении кредитного отчета и не разглашать содержащуюся в нем информацию третьим лицам;

4) использовать информацию, содержащуюся в кредитном отчете, только для целей, предусмотренных статьей 26 настоящего Закона;

5) по требованию субъекта кредитной истории ознакомить его с содержанием кредитного отчета либо выдать ему в соответствии с

внутренними правилами получателя кредитного отчета копию кредитного отчета;

6) оплатить услуги кредитного бюро по предоставлению кредитного отчета;

7) нести иные обязанности в соответствии с законодательными актами Республики Казахстан.

Сноска. Статья 21 с изменениями, внесенными законами РК от 27 июля 2007 года N 317 (вводится в действие по истечении 10 календарных дней со дня его официального опубликования); от 28.12.2011 № 524-IV (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после его первого официального опубликования).

Статья 22. Права субъекта кредитной истории

Субъект кредитной истории вправе:

1) дать согласие поставщику информации о представлении сведений о нем в кредитные бюро для формирования кредитной истории, с которыми поставщиком информации заключен договор о предоставлении информации, за исключением кредитного бюро с государственным участием;

2) дать согласие получателю кредитного отчета на получение кредитного отчета о нем;

3) получить в соответствии с требованиями, установленными настоящим Законом, кредитный отчет о себе с момента поступления информации о нем в кредитное бюро;

4) при рассмотрении его заявки на получение кредита требовать от получателя кредитного отчета ознакомления с кредитным отчетом либо выдачи в соответствии с внутренними правилами получателя кредитного отчета копии кредитного отчета, полученного получателем из кредитного бюро;

5) заявлять несогласие с информацией, содержащейся в кредитном отчете, с возможностью получения информации о поставщике;

6) запрашивать в кредитных бюро исправленный кредитный отчет, если предоставленный получателю кредитный отчет вследствие действий или бездействия сотрудников кредитного бюро содержал информацию, не соответствующую информации, предоставленной поставщиками информации в кредитные бюро;

7) обращаться к поставщику информации с требованием об исправлении недостоверной информации.

Сноска. Статья 22 с изменением, внесенным Законом РК от 28.12.2011 № 524-IV (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после его первого официального опубликования).

Глава 5. Предоставление информации в кредитные бюро

Статья 23. Общие условия предоставления информации в кредитные бюро

1. Поставщики информации, указанные в подпунктах 1), 2) и 4) пункта 1 статьи 18 настоящего Закона, обязаны предоставлять информацию в кредитное бюро с государственным участием, а также при наличии согласия субъекта кредитной истории на основании договоров о предоставлении информации в иные кредитные бюро, за исключением случая, предусмотренного пунктом 4 статьи 25 настоящего Закона.

Условия предоставления поставщиками информации, указанными в части первой настоящего пункта, информации в кредитные бюро и получения кредитных отчетов определяются договорами о предоставлении информации и (или) получении кредитных отчетов, заключаемыми в соответствии с законодательством Республики Казахстан.

2. Исключен Законом РК от 28.12.2011 № 524-IV (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после его первого официального опубликования).

3. Государственные органы, осуществляющие регистрацию прав на недвижимое имущество, предоставляют информацию в кредитные бюро на основании заключаемых с ними договоров о предоставлении информации в порядке и на условиях, определяемых уполномоченным органом.

4. Информация предоставляется поставщиками в кредитные бюро на электронном носителе. Случаи предоставления информации на бумажном носителе определяются внутренними документами кредитных бюро и заключаемыми ими договорами с поставщиками информации.

5. Поставщики информации ведут учет полученных ими согласий субъектов кредитных историй на представление сведений о них в кредитные бюро (за исключением кредитного бюро с государственным участием).

6. Согласие субъектов кредитной истории на представление сведений о них в кредитные бюро на бумажном носителе должно храниться поставщиком информации не менее десяти лет с даты предоставления последней информации о них в кредитные бюро.

Сноска. Статья 23 с изменениями, внесенными законами РК от 26 июля 2007 года N 311 (вводится в действие по истечении 10 календарных дней после его официального опубликования); от 27 июля 2007 года N 317 (вводится в действие по истечении 10 календарных дней со дня его официального опубликования); от 25.03.2011 № 421-IV (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после его первого официального опубликования); от 28.12.2011 № 524-IV (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после его первого официального опубликования).

Статья 24. Информация, предоставляемая в кредитные бюро

1. Информация, предоставляемая в кредитные бюро банками, организациями, осуществляющими отдельные виды банковских операций, микрофинансовыми организациями, должна содержать:

1) сумму долга по кредиту, полученному лицом в данном банке или организации, осуществляющей отдельные виды банковских операций, а также общую сумму долга по всем полученным им кредитам, условным и возможным обязательствам;

2) дату выдачи, дату (по графику и фактическую) погашения кредитов (с указанием источника погашения), а также условных и возможных обязательств;

3) информацию о составе и способах обеспечения исполнения обязательств (за исключением обеспечения, находящегося на хранении в сейфовых ящиках, шкафах и помещениях банка);

3-1) негативную информацию о субъекте кредитной истории при ее наличии;

4) иные сведения по соглашению сторон.

Для целей настоящего пункта под кредитом понимаются банковские заемные, лизинговые, факторинговые, форфейтинговые операции, учет векселей, а также предоставление микрокредитов.

2. Информация, предоставляемая в кредитные бюро индивидуальным предпринимателем или юридическим лицом, реализующим товары и услуги в кредит либо предоставляющим отсрочки платежей, должна содержать следующие сведения:

1) сумму долга по кредиту, а также по всем полученным в кредит товарам и услугам;

2) дату выдачи, дату (по графику и фактическую) погашения кредитов;

3) информацию о составе и способах обеспечения исполнения обязательств;

4) иные сведения по соглашению сторон.

3. Информация о субъекте кредитной истории - физическом лице, предоставляемая в соответствии с требованиями пунктов 1 и 2 настоящей статьи, должна содержать фамилию, имя, отчество, дату рождения, место жительства, юридический адрес, наименование и реквизиты документа, удостоверяющего личность, индивидуальный идентификационный номер.

4. Информация о субъекте кредитной истории - юридическом лице, предоставляемая в соответствии с требованиями пунктов 1 и 2 настоящей статьи, должна содержать наименование, организационно-правовую форму, место нахождения, номер и дату государственной регистрации в качестве юридического лица, бизнес-идентификационный номер, фамилию, имя, отчество первых руководителей и их индивидуальные идентификационные номера.

5. Информация, предоставляемая в кредитные бюро государственными органами, осуществляющими регистрацию прав на недвижимое имущество, должна содержать сведения:

1) для физических лиц - фамилию, имя, отчество, дату рождения, место жительства, юридический адрес, наименование и реквизиты документа, удостоверяющего личность, индивидуальный идентификационный номер, сведения о регистрации прав собственности и других прав, а также обременений на недвижимое имущество;

2) для юридических лиц - наименование, организационно-правовую форму, место нахождения, номер и дату государственной регистрации в качестве юридического лица, бизнес-идентификационный номер, банковские реквизиты, сведения о регистрации прав собственности и других прав, а также обременении на недвижимое имущество.

6. Перечень информации, предусмотренный настоящей статьей, может быть дополнен по согласованию между кредитным бюро и поставщиком информации на основании заключаемого ими договора о предоставлении информации, если это не противоречит требованиям, установленным законодательством Республики Казахстан.

Сноска. Статья 24 с изменениями, внесенными законами РК от 12.01.2007 № 224 (вводится в действие с 01.01.2012); от 26 июля 2007 года N 311 (вводится в действие по истечении 10 календарных дней после его официального опубликования); от 27 июля 2007 года N 317 (вводится в действие по истечении 10 календарных дней со дня его официального опубликования); от 23.10.2008 N 72-IV (порядок введения в действие см. ст. 2); от 25.03.2011 № 421-IV (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после его первого официального опубликования); от 28.12.2011 № 524-IV (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после его первого официального опубликования); от 12.01.2012 № 538-IV (порядок введения в действие см. ст. 2); от 26.11.2012 № 57-V (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после его первого официального опубликования).

Статья 25. Оформление согласия субъекта кредитной истории на предоставление информации и выдачу кредитного отчета

1. Согласие субъекта кредитной истории на предоставление информации о нем в кредитные бюро (за исключением кредитного бюро с государственным участием) и (или) на выдачу кредитного отчета получателю кредитного отчета из кредитного бюро оформляется в письменном виде.

2. Согласие субъекта информации - физического лица может быть оформлено также доверенным лицом, действующим на основании доверенности, оформленной в соответствии с законодательством Республики Казахстан о нотариате.

3. За отсутствие согласия субъекта кредитной истории на предоставление информации о нем в кредитные бюро (за исключением кредитного бюро с государственным участием) для формирования кредитной истории и (или) на выдачу кредитного отчета из кредитного бюро, а также его неправильное оформление поставщик информации, получатель кредитного отчета, подавшие запрос о предоставлении кредитного отчета, либо их должностные лица несут ответственность в соответствии с законодательством Республики Казахстан об административных правонарушениях.

4. Не требуется предоставление согласия субъекта кредитной истории на предоставление негативной информации о данном субъекте в кредитные бюро и предоставление кредитными бюро поставщикам информации кредитных отчетов, содержащих негативную информацию о субъекте кредитной истории.

Сноска. Статья 25 с изменениями, внесенными Законом РК от 28.12.2011 № 524-IV (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после его первого официального опубликования).

Статья 26. Основания и цели использования информации и кредитных отчетов

1. Основанием для предоставления информации в кредитные бюро (за исключением кредитного бюро с государственным участием), выдачи кредитных отчетов из кредитных бюро является согласие субъекта кредитной истории.

2. Информация в системе кредитных бюро может быть использована получателями кредитных отчетов в целях:

- 1) оценки рисков при предоставлении, мониторинге и пролонгации кредитов;
- 2) оценки рисков при изменении условий кредитных договоров;
- 3) оценки рисков по иным сделкам с отсроченными платежами;
- 4) подтверждения правильности информации, содержащейся в кредитном отчете.

3. Кредитные бюро вправе использовать сведения, полученные от поставщиков информации, для осуществления ими маркетинговых и статистических исследований.

4. Кредитное бюро вправе предоставлять в кредитные бюро иностранных государств и получать от них информацию о наличии или отсутствии кредитной истории субъекта при наличии соглашения об обмене информацией между уполномоченным органом и соответствующим надзорным органом иностранного государства.

Сноска. Статья 26 с изменениями, внесенными законами РК от 27 июля 2007 года N 317 (вводится в действие по истечении 10 календарных дней со дня его официального опубликования); от 28.12.2011 № 524-IV (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после его первого официального опубликования).

Глава 6. Отношения по формированию кредитных историй и их использованию

Статья 27. Договоры, заключаемые с поставщиками информации и получателями кредитных отчетов

1. В целях выполнения своих обязательств по предоставлению информации поставщики информации, указанные в подпунктах 1) и 2) пункта 1 статьи 18 настоящего Закона, обязаны заключить с кредитным бюро с государственным участием договоры о предоставлении информации в течение 180 календарных дней со дня государственной регистрации кредитного бюро с государственным участием и (или) соответствия поставщиков информации признакам, определенным подпунктами 1) и 2) пункта 1 статьи 18 настоящего Закона.

Поставщики информации, указанные в пункте 1 статьи 18 настоящего Закона, вправе заключить договор о предоставлении информации с иными кредитными бюро в сроки, определенные договором о предоставлении информации.

2. Договор о предоставлении информации должен содержать следующие условия:

- 1) данные индивидуального предпринимателя или полное наименование сторон, информацию об их месте жительства, юридическом адресе или месте нахождения, банковских реквизитах;
- 2) срок действия договора, основания и порядок его изменения, прекращения и расторжения в одностороннем порядке, а также размеры штрафов за нарушение обязательств по договору;
- 3) обязательное получение согласия субъекта кредитной истории на предоставление информации о нем в кредитные бюро, за исключением кредитного бюро с государственным участием, а также случая, предусмотренного в пункте 4 статьи 25 настоящего Закона;
- 4) виды, объем, сроки (периодичность), порядок предоставления информации, формирующей кредитные истории, условия оплаты оказываемых сторонами договора услуг, а также условия совместной реализации организационных, технических мер и технологических требований по защите базы данных кредитных историй и используемых информационных систем;
- 5) обязательство кредитного бюро об использовании предоставляемой информации только в соответствии с целями, предусмотренными настоящим Законом;
- 6) обязательство кредитного бюро о соблюдении режима конфиденциальности в отношении всей получаемой информации и раскрытии ее только на основаниях, условиях и в порядке, предусмотренных настоящим Законом;
- 7) обязательство поставщика информации о соблюдении режима конфиденциальности в отношении всей информации, направляемой в кредитное бюро;
- 8) исключен - от 27 июля 2007 года N 317;
- 9) ответственность сторон, включая ответственность поставщика информации в случае предоставления им недостоверной информации в кредитное бюро.

3. Договор о получении кредитных отчетов должен содержать следующие условия:

- 1) данные физического лица или полное наименование сторон, информацию об их месте жительства, юридическом адресе или месте нахождения, банковских реквизитах;
- 2) срок действия договора, основания и порядок его изменения, прекращения и расторжения в одностороннем порядке, а также размеры штрафов за нарушение обязательств по договору;
- 3) обязательное получение согласия субъекта кредитной истории на выдачу кредитного отчета о нем получателю кредитного отчета, за исключением случая, предусмотренного в пункте 4 статьи 25 настоящего Закона;

- 4) объем информации, содержащейся в кредитных отчетах, и порядок получения кредитных отчетов;
- 5) обязательство получателя кредитных отчетов о нераспространении информации, содержащейся в кредитном отчете;
- 6) обязательство получателя кредитного отчета об использовании предоставляемой информации только в соответствии с целями, предусмотренными в настоящем Законе;
- 7) ответственность сторон.

4. Обязательным условием заключения договора о предоставлении информации является наличие документа, подтверждающего соответствие поставщика информации условиям, предъявляемым уполномоченным органом к обеспечению деятельности участников системы формирования кредитных историй.

5. Не допускается отказ от исполнения обязательств по договору о предоставлении информации в кредитное бюро в одностороннем порядке, если иное не предусмотрено указанным договором.

Сноска. Статья 27 с изменениями, внесенными законами РК от 27 июля 2007 года N 317 (вводится в действие по истечении 10 календарных дней со дня его официального опубликования); от 23.10.2008 N 72-IV (порядок введения в действие см. ст. 2); от 28.12.2011 № 524-IV (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после его первого официального опубликования).

Статья 28. Регистрация в кредитном бюро в качестве получателя кредитного отчета

Для регистрации в кредитном бюро лица, указанные в подпунктах 1), 2), 3) и 4-2) части первой пункта 1 статьи 20 настоящего Закона, представляют следующие документы:

- 1) заявление о регистрации в кредитном бюро;
- 2) нотариально засвидетельствованные копии выдаваемых уполномоченным органом лицензий на осуществление лицензируемых видов деятельности (для организаций, осуществляющих лицензируемые виды деятельности);
- 3) копию свидетельства о государственной регистрации в качестве индивидуального предпринимателя - для физического лица;
- 3-1) справку о государственной регистрации (перерегистрации) юридического лица - для юридического лица;
- 4) информацию о фамилии, имени, отчестве (при его наличии) и должности лиц, уполномоченных осуществлять запросы в кредитные бюро. При необходимости указанная информация удостоверяется электронной цифровой подписью этих лиц.

Сноска. Статья 28 с изменениями, внесенными законами РК от 27 июля 2007 года N 317 (вводится в действие по истечении 10 календарных дней со дня его официального опубликования); от

28.12.2011 № 524-IV (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после его первого официального опубликования); от 24.12.2012 № 60-V (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после его первого официального опубликования).

Статья 29. Предоставление кредитного отчета

1. Основаниями для предоставления кредитного отчета являются:

1) наличие согласия субъекта кредитной истории о выдаче кредитного отчета о нем, за исключением случая, предусмотренного в пункте 4 статьи 25 настоящего Закона;

2) соответствие получателя кредитного отчета требованиям, предъявляемым настоящим Законом ;

3) запрос получателя кредитного отчета с подтверждением о наличии согласия субъекта кредитной истории на предоставление кредитного отчета, за исключением случая, предусмотренного в пункте 4 статьи 25 настоящего Закона.

Требования настоящего пункта не распространяются на случаи представления кредитного отчета по запросу уполномоченного органа.

2. Кредитное бюро ведет учет запросов о предоставлении кредитных отчетов и учет предоставленных кредитных отчетов.

3. Запрос подается от имени получателя его специально уполномоченным лицом, ответственным за подачу запроса в кредитное бюро, информация о котором содержится в реестре получателей кредитного бюро.

3-1. Согласие субъектов кредитной истории о выдаче кредитного отчета о них на бумажном носителе должно храниться получателями кредитных отчетов не менее десяти лет с даты получения согласия субъекта кредитной истории.

4. Предоставление кредитным бюро субъекту кредитной истории кредитного отчета в отношении его осуществляется на основании письменного запроса субъекта кредитной истории.

5. В кредитном отчете для субъекта кредитной истории должна содержаться информация о всех , ранее имевших место фактах предоставления кредитных отчетов по кредитной истории данного субъекта с указанием даты выдачи, наименований и реквизитов получателей.

6. Кредитное бюро при предоставлении кредитного отчета обязано указывать всех поставщиков информации и дату получения этой информации кредитным бюро.

7. Предоставление кредитного отчета осуществляется на основаниях, условиях и в порядке, предусмотренных законодательством Республики Казахстан.

8. За искажение информации, полученной от поставщиков информации, кредитное бюро несет ответственность, установленную законодательством Республики Казахстан об административных правонарушениях.

Сноска. Статья 29 с изменениями, внесенными законами РК от 27.07.2007 N 317 (вводится в действие по истечении 10 календарных дней со дня его официального опубликования); от 23.10.2008 N 72-IV (порядок введения в действие см. ст. 2); от 28.12.2011 № 524-IV (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после его первого официального опубликования).

Статья 30. Оплата услуг по предоставлению информации и кредитных отчетов

За услуги, оказываемые поставщиками информации и кредитными бюро, устанавливается оплата, размер и порядок взимания которой определяются в соответствии с договором.

За предоставление в кредитное бюро информации поставщиками информации, за получение информации и кредитных отчетов уполномоченным органом кредитным бюро плата не взимается.

Сноска. Статья 30 с изменениями, внесенными законами РК от 27.07.2007 N 317 (вводится в действие по истечении 10 календарных дней со дня его официального опубликования); от 23.10.2008 N 72-IV (порядок введения в действие см. ст. 2).

Глава 6-1. Особенности предоставления информации и получения кредитного отчета по банковским гарантиям и поручительствам

Сноска. Закон дополнен главой 6-1 в соответствии с Законом РК от 28.12.2011 № 524-IV (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после его первого официального опубликования).

Статья 30-1. Предоставление информации по банковским гарантиям и поручительствам в кредитное бюро

1. Банки предоставляют информацию по банковским гарантиям и поручительствам, перечень которой установлен пунктом 3 настоящей статьи, в кредитное бюро с государственным участием и при наличии согласия лица-должника на представление банком сведений о нем и выпущенных банком по заявлению лица-должника гарантиях или поручительствах в иные кредитные бюро на основании договоров о предоставлении информации.

2. Форма согласия лица-должника на предоставление банком сведений о нем и выпущенных банком по заявлению лица-должника гарантиях или поручительствах в кредитное бюро устанавливается нормативным правовым актом уполномоченного органа.

3. Информация по выпущенным банком гарантиям и поручительствам, предоставляемая в кредитное бюро, должна содержать:

1)-4) утратили силу Законом РК от 12.01.2012 № 538-IV (вводится в действие с 01.01.2013);

4-1) наименование юридического лица-должника, по поручению которого банком выпущена гарантия или выпущено поручительство, номер и дату государственной регистрации в качестве юридического лица, бизнес-идентификационный номер;

4-2) фамилию, имя, отчество (при его наличии) физического лица-должника, по поручению которого банком выпущена гарантия или выпущено поручительство, дату рождения, место жительства, юридический адрес, наименование и реквизиты документа, удостоверяющего личность, индивидуальный идентификационный номер;

4-3) наименование юридического лица-кредитора должника, в пользу которого банком выпущена гарантия или выпущено поручительство, а также информацию о дате государственной регистрации в качестве юридического лица, бизнес-идентификационный номер (или иную информацию, предусмотренную законодательством государства, в котором зарегистрирован нерезидент, идентифицирующего его в качестве юридического лица);

4-4) фамилию, имя, отчество (при его наличии) физического лица-кредитора, в пользу которого банком выпущена гарантия или выпущено поручительство, индивидуальный идентификационный номер, а также информацию о дате рождения, месте жительства, юридическом адресе, наименовании и реквизитах документа, удостоверяющего личность (или иные персональные данные, предусмотренные законодательством государства, в котором зарегистрирован нерезидент);

5) наименование банка, выдавшего гарантию или поручительство;

6) номер и дату договора банковской гарантии или поручительства;

7) максимальную денежную сумму, подлежащую оплате по договору банковской гарантии или поручительства, если иное не установлено договором банковской гарантии или поручительства;

8) срок, на который выпущена банковская гарантия или выпущено поручительство, или обстоятельство (событие), при наступлении которого прекращается обязательство банка, выдавшего банковскую гарантию или поручительство (срок действия банковской гарантии или поручительства), если иное не установлено договором банковской гарантии или поручительства;

9) номер и дату выпуска банковской гарантии или поручительства.

Перечень информации, предусмотренный настоящим пунктом, может быть дополнен по согласованию между кредитным бюро и банком на основании заключаемого ими договора о предоставлении информации, если это не противоречит требованиям, установленным законодательством Республики Казахстан.

4. Условия предоставления банками информации по выпущенным банковским гарантиям и поручительствам в кредитное бюро определяется договором о предоставлении информации, заключенным в соответствии с пунктами 1 и 2 статьи 27 настоящего Закона.

5. Информация по банковским гарантиям и поручительствам предоставляется банками в кредитные бюро на электронном носителе. Случаи предоставления информации на бумажном носителе

определяются внутренними документами кредитных бюро и заключаемыми ими договорами с поставщиками информации.

6. Банки ведут учет полученных ими согласий лиц-должников на представление банком сведений о них и выпущенной банковской гарантии или выпущенном поручительстве в кредитное бюро (за исключением кредитного бюро с государственным участием).

Сноска. Статья 30-1 с изменениями, внесенными законами РК от 12.01.2012 № 538-IV (порядок введения в действие см. ст. 2); от 27.04.2015 № 311-V (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

Статья 30-2. Формирование кредитного отчета о банковской гарантии и поручительстве

1. Кредитное бюро обязано формировать кредитный отчет о банковской гарантии или поручительстве на основании информации, предоставленной банком в соответствии с пунктом 3 статьи 30-1 настоящего Закона.

2. Кредитный отчет о банковской гарантии и поручительстве формируется отдельно по каждой выпущенной банком гарантии или каждому выпущенному банком поручительству.

Статья 30-3. Порядок представления кредитного отчета о банковской гарантии и поручительстве

1. Основанием для представления кредитного отчета о банковской гарантии или поручительстве является согласие лица-должника на представление кредитным бюро данного отчета лицу, в пользу которого банком выпущена банковская гарантия или выпущено поручительство.

2. Порядок представления кредитного отчета о банковской гарантии и поручительстве устанавливается нормативным правовым актом уполномоченного органа.

Глава 7. Заключительные положения

Статья 31. Особенности разрешения споров

1. Заявление субъекта кредитной истории об оспаривании информации, содержащейся в кредитном отчете, подаваемое им в кредитное бюро или поставщику информации, должно содержать фамилию, имя, отчество, место жительства, юридический адрес и данные документа, удостоверяющего личность физического лица, наименование и сведения о месте нахождения юридического лица, а также указание на оспариваемую информацию и требование о предоставлении достоверной информации. Заявление подписывается заявителем или его уполномоченным лицом. К заявлению могут прилагаться копии документов, на которые ссылается заявитель.

2. Поставщик информации или кредитное бюро обязаны в течение пятнадцати рабочих дней со дня получения заявления рассмотреть заявление и произвести одно из двух действий, предусмотренных пунктами 3 и 4 настоящей статьи.

3. В случае, если искажение полученной кредитным бюро информации произошло вследствие технических ошибок поставщика информации или кредитного бюро, вследствие иных действий или бездействия их сотрудников, то поставщик информации обязан в течение десяти рабочих дней со дня

обнаружения допущенного искажения предоставить в кредитное бюро информацию, имеющуюся у поставщика информации на дату обнаружения искажения. Кредитное бюро обязано предоставить получателю исправленный кредитный отчет.

4. В случае если оспариваемая информация соответствует сведениям кредитного бюро, поставщика информации, то поставщик информации и (или) кредитное бюро направляют заявителю письменный отказ в удовлетворении заявления с указанием источников получения оспариваемой информации в срок, указанный в пункте 2 настоящей статьи.

5. В случае если заявитель, получивший отказ в удовлетворении заявления, обращается повторно, то издержки, связанные с его подачей, рассмотрением и направлением мотивированного ответа, возлагаются на заявителя.

При наличии разногласий по распределению издержек споры рассматриваются в судебном порядке.

Сноска. Статья 31 с изменениями, внесенными Законом РК от 27 июля 2007 года N 317 (вводится в действие по истечении 10 календарных дней со дня его официального опубликования).

Статья 32. Ответственность за нарушение законодательства Республики Казахстан о кредитных бюро и формировании кредитных историй

Нарушение законодательства Республики Казахстан о кредитных бюро и формировании кредитных историй влечет ответственность, предусмотренную законами Республики Казахстан.

Президент Республики Казахстан
