

Досье на проект Закона
«О внесении изменений и дополнений в Закон Республики Казахстан «О кредитных бюро и формировании кредитных историй в Республике Казахстан»
(15 июня 2007 года)

1. [Проект Закона](#)
2. [Концепция проекта Закона](#)

Проект

ЗАКОН
РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН

О внесении изменений и дополнений в Закон Республики Казахстан «О кредитных бюро и формировании кредитных историй в Республике Казахстан»

Внесен на рассмотрение Мажлиса Парламента РК постановлением Правительства РК от 15 июня 2007 года № 503

Статья 1. Внести в Закон Республики Казахстан от 6 июля 2004 г. «О кредитных бюро и формировании кредитных историй в Республике Казахстан» (Ведомости Парламента Республики Казахстан, 2004 г., № 15, ст. 87; 2005 г., № 23, ст. 104; 2006 г., № 3, ст. 22; 2007 г., № 2, ст. 18; № 3, ст. 20) следующие изменения и дополнения:

- 1) статью 1 изложить в следующей редакции:
«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 - указание кредитному бюро о принятии обязательных к исполнению коррективных мер, направленных на устранение выявленных недостатков в установленный срок;
 - 6) кредитное бюро - коммерческая 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 которых формируется кредитная история;
 - 13) согласие субъекта кредитной истории - письменное разрешение субъекта кредитной истории на предоставление информации о нем в кредитные бюро либо выдачу кредитного отчета о нем другим лицам, оформляемое в соответствии с требованиями, установленными законодательством Республики Казахстан;
 - 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, 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 - информационные ресурсы кредитного бюро, основанные на информационных системах и информационных процессах, соответствующих требованиям, установленным законодательством Республики Казахстан;

17) уполномоченный орган - государственный орган, осуществляющий регулирование и надзор финансового рынка и финансовых организаций;

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

2) статью 3 дополнить подпунктом 7) следующего содержания:

«7) достоверность и актуальность формирования базы данных кредитных историй.»;

3) в подпункте 5) пункта 2 статьи 4 слова «(и их должностных лиц)» заменить словами «и их должностных лиц»;

4) в статье 5:

пункт 1 дополнить подпунктом 5) следующего содержания:

«5) о порядке, сроках и объемах предоставления кредитными бюро информации и сведений в уполномоченный орган.»;

в пункте 2:

после слов «по вопросам» дополнить словом «организации»;

после слов «их использования» дополнить словами «формирования системы безопасности»;

слова «помещениям, электронному и иному оборудованию, их сертификации, информационным ресурсам, информационным системам, организации защиты и сохранности базы данных кредитных историй» заменить словами «их электронному оборудованию, сохранности базы данных кредитных историй и помещениям»;

5) пункт 2 статьи 6 исключить;

6) пункт 2 статьи 7 дополнить подпунктом 6) следующего содержания:

«6) формирование и ведение базы данных по страхованию в соответствии с договорами кредитного бюро со страховыми (перестраховочными) организациями и предоставление им информации на условиях договоров.»;

7) подпункт 3) пункта 2 статьи 11 исключить;

8) статью 13:

подпункт 2) после слова «неоднократное» дополнить словами «(два и более раза)»;

дополнить частью второй следующего содержания:

«Принятие судом решения о лишении лицензии кредитного бюро влечет ликвидацию кредитного бюро.»;

9) пункт 2 статьи 14 изложить в следующей редакции:

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

10) в статье 15:

часть вторую изложить в следующей редакции:

«При реорганизации или ликвидации кредитного бюро база данных кредитных историй данного кредитного бюро подлежит передаче другому кредитному бюро на возмездной основе.»;

дополнить частями следующего содержания:

«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 у других кредитных бюро в приобретении базы данных кредитных историй реорганизуемого или ликвидируемого кредитного бюро она подлежит уничтожению.»;

«Обязанность по уничтожению базы данных реорганизуемого или ликвидируемого кредитного бюро, в приобретении которой не заинтересованы другие кредитные бюро, возлагается на правопреемника реорганизованного кредитного бюро или ликвидационную комиссию.»;

«Для уничтожения базы данных реорганизуемого или ликвидируемого кредитного бюро создается специальная комиссия с участием представителей уполномоченного органа и государственного уполномоченного органа, осуществляющего реализацию государственной политики и государственное регулирование в сфере информатизации.»;

11) в статье 16:

подпункт 1) изложить в следующей редакции:

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

дополнить подпунктом 3-1) следующего содержания:

«3-1) предоставлять без согласия субъекта кредитной истории информацию 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.»;

12) в статье 17:

подпункт 4) изложить в следующей редакции:

«4) предоставлять 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 субъекту кредитной истории исправленного кредитного отчета осуществляется с момента получения кредитным бюро соответствующей информации от поставщика;»;

подпункт 10) изложить в следующей редакции:

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

в подпункте 11):

слово «договором» заменить словом «договорами»;

слово «получении» заменить словами «о получении»;

13) в подпункте 4) пункта 1 статьи 18 слова «и (или) получении кредитных отчетов» исключить;

14) в статье 19:

в подпункте 2) пункта 1:

слово «договором» заменить словом «договорами»;

слово «получении» заменить словами «о получении»;

в пункте 2:

в подпункте 2) слова «и (или) получении кредитных отчетов» исключить;

в подпункте 3):

слово «договорами» заменить словом «договором»;

слова «и (или) получении кредитных отчетов» исключить;

дополнить подпунктом 8) следующего содержания:

«8) информировать кредитное бюро о любых изменениях данных в отношении субъекта кредитной истории в порядке и сроки, определенные договором о предоставлении информации.»;

в подпункте 2) пункта 3:

слово «на платной» заменить словом «бесплатной»;

слова «, если иное не предусмотрено договором» исключить;

15) статью 20 изложить в следующей редакции:

«Статья 20. Получатели кредитных отчетов

1. Получателями кредитных отчетов являются:

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

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

иные лица на основании договоров о предоставлении информации;

субъект кредитной истории.

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

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

16) в пункте 3 статьи 21 слова «подпунктах 1) и 2)» заменить словами «подпунктах 1), 2) и 3)»;

17) в пункте 3 статьи 23 слово «ним» заменить словом «ними»;

18) в статье 24:

в пункте 3:

слова «или индивидуальном предпринимателе» исключить;

после слова «местожительство,» дополнить словами «юридический адрес,»;

подпункт 1) пункта 5 после слова «местожительство,» дополнить словами «юридический адрес,»;

в пункте 6 слова «и (или) получении кредитного отчета» исключить;

19) статью 26 дополнить пунктом 4 следующего содержания:

«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.»;

20) в статье 27:

пункт 1 изложить в следующей редакции:

«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 со всеми кредитными бюро договоры о предоставлении информации в течение 180 календарных дней со дня выдачи уполномоченным органом лицензии на право осуществления деятельности кредитного бюро и/или

получения лицензии поставщиком информации, если лицензирование его деятельности предусмотрено законодательством Республики Казахстан.»;

в пункте 2;

в части первой слова «и (или) получении кредитных отчетов» исключить;

подпункт 1) после слова «местожительстве» дополнить словом «, юридическом адресе»;

в подпункте 3) слова «и (или) получение согласия субъекта кредитной истории на выдачу кредитного отчета о нем получателю кредитного отчета» исключить;

подпункты 7) и 8) исключить;

дополнить пунктами 3 и 4 следующего содержания:

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

1) данные физического лица или полное наименование сторон, информацию об их местожительстве, юридическом адресе или местонахождении, 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;

4) объем информации, содержащейся в кредитных отчетах, и порядок получения кредитных отчетов;

5) обязательство получателя кредитных отчетов о нераспространении информации, содержащейся в кредитном отчете;

б) 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.»;

21) в части первой статьи 28 слова «подпунктах 1) и 2)» заменить словами «подпунктах 1), 2) и 3)»;

22) статью 29 дополнить пунктом 3-1 следующего содержания:

«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.»;

23) статью 30 дополнить частью второй следующего содержания:

«За предоставление в кредитное бюро информации поставщиками информации кредитным бюро плата не взимается.»;

24) в статье 31:

в пункте 1:

слово «оспариваний» заменить словом «оспаривании»;

после слова «местожительство» дополнить словами «, юридический адрес»;

в пункте 3:

слова «обязан предоставить достоверную информацию в кредитное бюро» заменить словами «обязан в течение десяти рабочих дней со дня обнаружения допущенного искажения предоставить в кредитное бюро информацию, имеющуюся у поставщика информации на дату обнаружения искажения»;

слова «с возмещением им понесенных затрат» исключить.

Статья 2. Настоящий Закон вводится в действие по истечении десяти календарных дней со дня его официального опубликования.

**Президент
Республики Казахстан**

**Концепция проекта Закона
О внесении изменений и дополнений в Закон Республики Казахстан «О кредитных бюро и
формировании кредитных историй в Республике Казахстан»**

1. Название проекта Закона

«О внесении изменений и дополнений в Закон Республики Казахстан «О кредитных бюро и формировании кредитных историй в Республике Казахстан».

2. Обоснование необходимости разработки законопроекта.

Проект Закона необходим для дальнейшего совершенствования законодательства, регулирующего деятельность кредитных бюро, в целом, и реализации основных функций и задач, возложенных законодательством на кредитные бюро.

3. Цели принятия законопроекта.

Проект Закона, направлен на уточнение и совершенствование отдельных положений Закона Республики Казахстан «О кредитных бюро и формировании кредитных историй в Республике Казахстан» в целях улучшения системы управления рисками кредиторов.

4. Предмет регулирования законопроекта.

В рамках законопроекта рассматриваются следующие основные концептуальные направления:

- 1) определение разновидностей договоров в зависимости от предмета договора, в частности о предоставлении информации и получении кредитных отчетов;
- 2) уточнении мер воздействия, применяемых уполномоченным органом в качестве санкций;
- 3) установление срока предоставления исправленной информации;
- 4) уточнение порядка приостановления действия лицензии кредитного бюро;
- 5) установление сроков обновления информации по субъекту кредитной истории;
- 6) уточнение перечня получателей кредитных историй.

В настоящее время в Казахстане существует трехуровневая система кредитных учреждений. Первый - банки второго уровня, второй - небанковские организации и третий - микрокредитные организации.

На сегодняшний день законодательство о кредитных бюро определяет требование по предоставлению информации в кредитные бюро и дает право получения кредитных историй только банками второго уровня из всей системы кредитных учреждений. Вместе с тем, деятельность ипотечных организаций, кредитных товариществ, ломбардов, микрокредитных организаций также предполагает кредитование. Законодательством предоставлено небанковским и микрокредитным организациям право являться поставщиками информации в кредитное бюро, но не определена возможность получать информацию из кредитного бюро. Учитывая, что действующая редакция Закона устанавливает возможность предоставления информации в кредитные бюро и получения кредитных историй только с согласия субъекта кредитной истории, предлагаем дополнить перечень получателей кредитных историй иными лицами на основании договора о получении кредитных отчетов.

5. Структура законопроекта

Внесение изменений и дополнений в Закон Республики Казахстан «О кредитных бюро и формировании кредитных историй в Республике Казахстан».

6. Предполагаемые правовые и социально-экономические последствия в случае принятия законопроекта

Проект Закона предусматривает совершенствование механизмов деятельности кредитного бюро, с учетом выработанной практики в целях улучшения системы управления рисками кредиторов.

7. Необходимость одновременного/последующего приведения других законодательных актов в соответствие с разрабатываемым законопроектом

В целях обеспечения корреспонденции положений проекта Закона с нормами действующих законодательных актов, необходимо внести изменения и дополнения в Закон Республики Казахстан «О кредитных бюро и формировании кредитных историй в Республике Казахстан».

8. Регламентированность предмета законопроекта иными нормативными правовыми актами.

В настоящее время предмет законопроекта не регулируется.

9. Имеется ли по рассматриваемому вопросу зарубежный опыт

Внесение изменений и дополнений в Закон Республики Казахстан «О кредитных бюро и формировании кредитных историй в Республике Казахстан» не требует рассмотрения зарубежного опыта, поскольку данные изменения и дополнения основаны на анализе данного Закона и выработанной отечественной практики.

10. Предполагаемые финансовые затраты, связанные с реализацией законопроекта.

Финансовых затрат, связанных с реализацией Закона не предполагается.