Проект

ЗАКОН РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН

**О внесении изменений и дополнений в некоторые законодательные акты Республики Казахстан по вопросам минимизации рисков при кредитовании и защиты прав заемщиков**

Статья 1. Внести изменения и дополнения в следующие законодательные акты Республики Казахстан:

1. В Закон Республики Казахстан от 31 августа 1995 года «О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан»:

1) статью 2 дополнить подпунктом 15) следующего содержания:

«15) потребительский банковский заем – банковский заем, не являющийся ипотечным жилищным займом (ипотечным займом), предоставляемый физическому лицу на приобретение товаров, работ, услуг и (или) иные цели, не связанные с осуществлением предпринимательской деятельности.»;

2) в статье 8:

пункт 7-1 изложить в следующей редакции:

«7-1. Банк обязан реализовать путем проведения торгов на электронной торговой площадке по продаже банковских активов, созданной в соответствии с Законом Республики Казахстан «О государственном регулировании, контроле и надзоре финансового рынка и финансовых организаций», следующее имущество:

залоговое имущество, ранее являвшееся обеспечением исполнения обязательств по договору банковского займа, перешедшее в собственность банка в результате обращения на него взыскания;

имущество, поступившее в собственность банка в результате получения банком отступного взамен исполнения обязательства по договору банковского займа.

Требование, установленное частью первой настоящего пункта, не распространяется при передаче банком жилища в аренду с последующим выкупом бывшему собственнику, относящемуся к социально уязвимым слоям населения в соответствии с Законом Республики Казахстан «О жилищных отношениях», а также в рамках Программы рефинансирования ипотечных жилищных займов (ипотечных займов), утвержденной Национальным Банком Республики Казахстан.

Имущество, указанное в части первой настоящего пункта, должно быть реализовано банком в течение трех лет со дня его обращения (перехода) в собственность банка, за исключением следующих случаев:

при реализации земельного участка, находящегося в собственности банка, срок его реализации определяется с учетом особенностей, предусмотренных Земельным кодексом Республики Казахстан;

при передаче банком жилища в аренду без последующего выкупа бывшему собственнику, относящемуся к социально уязвимым слоям населения в соответствии с Законом Республики Казахстан «О жилищных отношениях», а также в рамках Программы рефинансирования ипотечных жилищных займов (ипотечных займов), утвержденной Национальным Банком Республики Казахстан. Срок реализации указанного жилища продлевается соразмерно сроку аренды.

Требования, установленные частями первой и третьей настоящего пункта, распространяются на организации, осуществляющие отдельные виды банковских операций.

Требования, установленные частью первой настоящего пункта, распространяются на дочерние организации банков, приобретающих сомнительные и безнадежные активы родительского банка.

Имущество, указанное в части первой настоящего пункта, должно быть реализовано дочерней организацией банка, приобретающей сомнительные и безнадежные активы родительского банка, в течение трех лет со дня его обращения (перехода) в собственность дочерней организации банка, приобретающей сомнительные и безнадежные активы родительского банка, за исключением земельного участка, находящегося в собственности дочерней организации банка, приобретающей сомнительные и безнадежные активы родительского банка. Срок реализации земельного участка определяется с учетом особенностей, предусмотренных Земельным кодексом Республики Казахстан.

Требования настоящего пункта не распространяются на случаи перехода в собственность банков акций или долей участия в уставных капиталах юридических лиц, предусмотренные пунктом 7 настоящей статьи.»;

в пункте 9:

подпункт 14) изложить в следующей редакции:

«14) сдавать бывшему собственнику – физическому лицу, относящемуся к социально уязвимым слоям населения в соответствии с Законом Республики Казахстан «О жилищных отношениях», на основании договора имущественного найма (аренды) в аренду, в том числе с правом выкупа жилища, перешедшего в собственность банка в результате обращения на него взыскания в связи с неисполнением или ненадлежащим исполнением заемщиком обязательств по договору ипотечного займа.»;

Указанная деятельность осуществляется, в том числе в соответствии с Программой рефинансирования ипотечных жилищных займов (ипотечных займов), утвержденной Национальным Банком Республики Казахстан.

В качестве арендаторов жилища, указанного в части первой настоящего подпункта, могут выступать только физические лица, жилище которых перешло в собственность банка в результате обращения на него взыскания в связи с неисполнением или ненадлежащим исполнением ими обязательств по договору ипотечного жилищного займа (ипотечного займа) либо предоставления заемщиком отступного в виде жилища, выступавшего в качестве залога по договору ипотечного жилищного займа (ипотечного займа).»;

в подпункт 15) внесены изменения на казахском языке, текст на русском языке не изменяется;

3) статью 8-1 дополнить пунктом 2-2 следующего содержания:

«2-2. Банк не вправе выдавать потребительский банковский заем, срок, сумма и иные условия которого не соответствуют требованиям, установленным нормативным правовым актом уполномоченного органа.»;

4) в пункте 13 статьи 30:

часть вторую исключить;

часть третью изложить в следующей редакции:

«Помимо условия, предусмотренного частью первой настоящего пункта, условием проведения филиалами банков-нерезидентов Республики Казахстан банковских операций, предусмотренных подпунктом 2) [пункта 2](https://adilet.zan.kz/rus/docs/Z950002444_#z130) настоящей статьи, является прием от физического лица вклада не ниже суммы, равной в эквиваленте ста двадцати тысячам долларов США.»;

5) статью 34 дополнить пунктами 5-1, 10-2 и 14-1 следующего содержания:

«5-1. Запрещается предоставление банковского займа физическому лицу, не связанного с осуществлением предпринимательской деятельности, имеющему просроченную задолженность по банковскому займу и (или) микрокредиту свыше девяноста календарных дней.

Данный запрет не распространяется на случаи выдачи банковского займа в целях погашения банковского займа и (или) микрокредита физического лица, не связанного с осуществлением предпринимательской деятельности, на улучшающих условиях, предусматривающих изменение в сторону уменьшения ставки вознаграждения и (или) размера периодических платежей и (или) изменение в сторону уменьшения или полную отмену неустойки (штрафа, пени).»;

«10-2. Банку, организации, осуществляющей отдельные виды банковских операций, запрещается предоставление банковского займа физическому лицу при наличии в кредитном отчете физического лица информации об установлении физическим лицом добровольного отказа от получения банковского займа.

В случае выдачи банком, организацией, осуществляющей отдельные виды банковских операций, банковского займа при наличии в кредитном отчете физического лица информации об установлении клиентом добровольного отказа от получения банковского займа банк, организация, осуществляющая отдельные виды банковских операций, не вправе требовать от физического лица исполнения обязательств по такому банковскому займу.

Банк, организация, осуществляющая отдельные виды банковских операций, не позднее трех рабочих дней с даты выдачи банковского займа при наличии в кредитном отчете физического лица информации об установлении клиентом добровольного отказа от получения банковского займа принимает следующие меры:

принимает решение о списании задолженности клиента по банковскому займу;

прекращает взыскание задолженности и претензионно-исковую работу по банковскому займу клиента;

вносит корректировки в кредитную историю клиента в кредитных бюро путем устранения записей о наличии задолженности по банковскому займу;

осуществляет возврат клиенту ранее удержанных (уплаченных) сумм по данному банковскому займу.»;

«14-1. С момента обнаружения несанкционированного доступа к информации, составляющей банковскую тайну, ее несанкционированного изменения, осуществления несанкционированных действий со стороны третьих лиц либо иных незаконных (мошеннических) действий с банковскими займами физических лиц, банк, организация, осуществляющая отдельные виды банковских операций, в течение двух рабочих дней принимает меры для устранения причин и последствий таких действий, а также в течение одного рабочего дня информирует об этом клиента и уполномоченный орган.

На основании внесенного банку, организации, осуществляющей отдельные виды банковских операций, представления о принятии мер по устранению обстоятельств, способствовавших совершению уголовного правонарушения либо постановления о признании заемщика потерпевшим, представленного правоохранительными органами, не позднее трех календарных дней банк, организация, осуществляющая отдельные виды банковских операций:

прекращает взыскание задолженности и претензионно-исковую работу по банковскому займу клиента;

вносит корректировки в кредитную историю клиента в кредитных бюро путем устранения записей о наличии задолженности по банковскому займу.

Банк, организация, осуществляющая отдельные виды банковских операций, принимает решение о списании задолженности клиента по банковскому займу, по которому имеется вступивший в законную силу судебный акт, в котором установлен факт оформления банковского займа мошенническим способом без участия клиента и меры по возврату клиенту ранее удержанных (уплаченных) сумм по данному банковскому займу.»;

6) статью 34-1 дополнить пунктами 11, 12 и 13 следующего содержания:

«11. В случае перехода жилища в собственность банка, организации, осуществляющей отдельные виды банковских операций, и (или) передачи жилища по акту, и отсутствия у бывшего собственника залогодателя - физического лица, относящегося к социально уязвимым слоям населения в соответствии с Законом Республики Казахстан «О жилищных отношениях», в собственности иного жилища, он вправе в течение тридцати календарных дней с даты перехода жилища в собственность банка, организации, осуществляющей отдельные виды банковских операций, обратиться в банк, организацию, осуществляющую отдельные виды банковских операций, с заявлением о передаче ему в аренду данного жилища, в том числе с правом выкупа.

12. Банк, организация, осуществляющая отдельные виды банковских операций, в течение пятнадцати календарных дней после дня получения заявления, предусмотренного пунктом 11 настоящей статьи, рассматривает его и сообщает физическому лицу об одном из следующих решений:

1) о согласии на заключение договора аренды;

2) об отказе в заключении договора аренды с указанием мотивированного обоснования причин такого отказа по основаниям, предусмотренным внутренними правилами банка.

13. В случае заключения договора аренды с условием выкупа жилища право собственности на жилище оформляется на арендатора после осуществления арендатором последнего платежа по аренде, либо полного досрочного погашения стоимости жилища, определенного в договоре аренды.

Договор аренды прекращается в случае неисполнения арендатором обязательств по договору аренды сроком более девяноста последовательных календарных дней, при этом банку, организации, осуществляющей отдельные виды банковских операций, запрещается начислять и требовать неустойку (пеню) на просроченные платежи.»;

7) в статье 36:

в пункте 1:

абзац первый изложить в следующей редакции:

«1. При наличии просрочки исполнения обязательства по договору банковского займа, но не позднее десяти календарных дней с даты ее наступления банк (организация, осуществляющая отдельные виды банковских операций) обязан (обязана) уведомить заемщика способом и в сроки, предусмотренные в договоре банковского займа, а также посредством иных объектов информатизации о:»;

подпункт 1-1) изложить в следующей редакции:

«1-1) праве заемщика - физического лица по договору банковского займа обратиться в банк (организацию, осуществляющую отдельные виды банковских операций) с заявлением, предусмотренным пунктом 1-1 настоящей статьи;»;

абзац первый пункта 1-1 изложить в следующей редакции:

«1-1. В течение тридцати календарных дней с даты наступления просрочки исполнения обязательства по договору банковского займа заемщик – физическое лицо вправе посетить банк (организацию, осуществляющую отдельные виды банковских операций) и (или) представить в письменной форме и (или) через иные объекты информатизации либо способом, предусмотренным договором банковского займа, заявление, содержащее сведения о причинах возникновения просрочки исполнения обязательства по договору банковского займа, доходах и других подтвержденных обстоятельствах (фактах), которые обуславливают его заявление о внесении изменений в условия договора банковского займа, в том числе связанных с:»;

пункты 1-2 и 1-3 изложить в следующей редакции:

«1-2. Банк (организация, осуществляющая отдельные виды банковских операций) в течение пятнадцати календарных дней после дня получения заявления, предусмотренного пунктом 1-1 настоящей статьи, рассматривает изменения, предложенные заемщиком - физическим лицом, в условия договора банковского займа в порядке, установленном нормативным правовым актом уполномоченного органа, и в письменной форме и (или) через иные объекты информатизации либо способом, предусмотренным договором банковского займа, сообщает заемщику - физическому лицу об одном из следующих решений:

1) о согласии с предложенными изменениями в условия договора банковского займа;

2) о встречном предложении по изменению условий договора банковского займа;

3) об отказе в изменении условий договора банковского займа с указанием мотивированного обоснования причин такого отказа.

При подаче заемщиком - физическим лицом заявления о внесении изменений в условия договора банковского займа, связанного с предоставлением отсрочки платежа по основному долгу и (или) вознаграждению в связи с прохождением срочной воинской службы, банк (организация, осуществляющая отдельные виды банковских операций) предоставляет отсрочку платежа по основному долгу и вознаграждению на срок прохождения им срочной воинской службы без начисления вознаграждения по займу.

Недостижение соглашения между банком (организацией, осуществляющей отдельные виды банковских операций) и заемщиком в течение тридцати календарных дней с даты получения решения банка (организации, осуществляющей отдельные виды банковских операций), предусмотренного подпунктом 2) пункта 1-2 настоящей статьи, считается отказом в изменении условий договора банковского займа. Данный срок может быть продлен при наличии согласия обеих сторон.

1-3. Заемщик – физическое лицо в течение пятнадцати календарных дней с даты получения решения банка (организации, осуществляющей отдельные виды банковских операций), предусмотренного подпунктом 3) пункта 1-2 настоящей статьи, или при недостижении взаимоприемлемого решения об изменении условий договора банковского займа в срок, предусмотренный частью четвертой подпункта 3) пункта 1-2 настоящей статьи, вправе обратиться к банковскому омбудсману с одновременным уведомлением банка (организации, осуществляющей отдельные виды банковских операций).

Банковский омбудсман рассматривает обращение заемщика – физического лица при представлении доказательств его обращения в банк (организацию, осуществляющую отдельные виды банковских операций) и недостижения с банком (организацией, осуществляющей отдельные виды банковских операций) взаимоприемлемого решения об изменении условий договора банковского займа.

В период рассмотрения банковским омбудсманом обращения от заемщика – физического лица, относящегося к социально уязвимым слоям населения в соответствии с Законом Республики Казахстан «О жилищных отношениях», по ипотечному жилищному займу, не связанному с осуществлением предпринимательской деятельности, не допускается обращение взыскания на заложенное имущество путем подачи иска в суд либо во внесудебном порядке.»;

часть четвертую пункта 2 изложить в следующей редакции:

«Взыскание задолженности заемщика - физического лица по договору банковского займа путем предъявления платежного требования ограничивается в пределах пятидесяти процентов от суммы денег, находящейся на его банковском счете, и (или) от каждой суммы денег, поступающей в последующем на банковский счет заемщика, и осуществляется, не дожидаясь поступления на банковский счет всей суммы, необходимой для полного исполнения платежного требования. При этом сумма денег, сохраняемая на текущем счете заемщика – физического лица, должна быть не менее двукратного размера прожиточного минимума, установленного на соответствующий финансовый год законом о республиканском бюджете. Указанное ограничение не распространяется на деньги, находящиеся на сберегательном счете заемщика - физического лица.»;

в пункте 2-1:

подпункт 2) дополнить частью третьей следующего содержания:

«Банк (организация, осуществляющая отдельные виды банковских операций) за пять рабочих дней до передачи задолженности на досудебные взыскание и урегулирование задолженности уведомляет об этом заемщика способом, предусмотренным договором банковского займа, с указанием наименования, места нахождения коллекторского агентства, телефонных номеров коллекторского агентства для контактов с должниками.»;

подпункт 3) изложить в следующей редакции:

«3) уступить с соблюдением требований, установленных в статье 36-1 настоящего Закона, права (требования) по договору банковского займа при наличии у заемщика просрочки исполнения денежного обязательства:

по договору банковского займа физического лица – свыше девяноста последовательных календарных дней;

по ипотечному займу физического лица – свыше ста восьмидесяти последовательных календарных дней.

Уступка прав (требований) по договору банковского займа физического лица, не связанного с осуществлением предпринимательской деятельности, коллекторскому агентству допускается по истечении двадцати четырех месяцев с момента возникновения просроченной задолженности и проведения в отношении такого заемщика не менее одной процедуры по урегулированию задолженности на условиях, предусмотренных пунктом 3 статьи 34 настоящего Закона и (или) пунктом 1-1 настоящей статьи и обеспечивающих условия, при которых заемщик может погасить задолженность по займу. Полная отмена начисленных и неуплаченных неустойки (штрафа, пени), комиссий и иных платежей, связанных с обслуживанием банковского займа, является обязательной.

Положения настоящего подпункта не распространяются на случаи применения в отношении заемщика - гражданина Республики Казахстан процедуры восстановления платежеспособности, внесудебного или судебного банкротства в порядке, предусмотренном Законом Республики Казахстан «О восстановлении платежеспособности и банкротстве граждан Республики Казахстан»;»;

дополнить пунктом 2-3 следующего содержания:

«2-3. Банку (организации, осуществляющей отдельные виды банковских операций) запрещается получать от третьих лиц услуги по досудебным взысканию и урегулированию задолженности, а также сбору информации, связанной с задолженностью, за исключением случаев, когда такие услуги оказываются банку (организации, осуществляющей отдельные виды банковских операций) коллекторским агентством и (или) сервисной компанией.»;

8) в статье 36-1:

заголовок изложить в следующей редакции:

«Статья 36-1. Порядок уступки прав (требований) по договору банковского займа»;

пункт 1 исключить;

абзац десятый пункта 4 изложить в следующей редакции:

«иному лицу - в отношении прав (требований) по договору банковского займа физического лица, связанного с осуществлением предпринимательской деятельности, по договору банковского займа юридического лица в случае, если по указанным займам на дату уступки имеются признаки обесценения в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности.»;

дополнить пунктами 4-1 и 4-2 следующего содержания:

«4-1. Уступка прав (требований) по договору банковского займа, по которому на дату уступки выявлены признаки обесценения в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности, осуществляется банком, организацией, осуществляющей отдельные виды банковских операций, с соблюдением следующих условий:

1) лицо, в пользу которого уступаются права (требования) по договору банковского займа определяется по результатам торгов в отношении данных прав (требований), проводимых банком, организацией, осуществляющей отдельные виды банковских операций, на электронной торговой площадке по продаже банковских активов, действующей в соответствии с Законом Республики Казахстан «О государственном регулировании, контроле и надзоре финансового рынка и финансовых организаций»;

2) уступка прав (требований) по договору банковского займа осуществляется с соблюдением ограничений и правил, установленных в пункте 4 настоящей статьи.

Требования, установленные частью первой настоящего пункта, распространяются на дочерние организации банков, приобретающих сомнительные и безнадежные активы родительского банка.

Требования подпункта 1) части первой настоящего пункта не распространяются на случаи, когда уступка прав (требований) по договору банковского займа, по которому на дату уступки выявлены признаки обесценения в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности, осуществляется:

1) в пользу лица, указанного в абзацах седьмом, восьмом и (или) девятом части первой пункта 4 настоящей статьи;

2) в рамках осуществления мероприятий, предусмотренных статьями 61-10, 61-11 и 61-12 настоящего Закона.

4-2. Банку, организации, осуществляющей отдельные виды банковских операций, запрещается производить уступку прав (требований) по договору банковского займа коллекторскому агентству, за исключением уступки права (требования) по договору банковского займа:

1) физического лица, связанного с осуществлением предпринимательской деятельности, а также по договору банковского займа юридического лица;

2) физического лица, не связанного с осуществлением предпринимательской деятельности, в порядке, предусмотренном подпунктом

3) пункта 2-1 статьи 36 настоящего Закона.»;

в пункте 7:

подпункт 1) изложить в следующей редакции:

«1) до заключения договора уступки уведомить заемщика - физического лица по договору банковского займа, не связанного с осуществлением предпринимательской деятельности, о планируемой уступке прав (требований) кредитора по указанному договору банковского займа в пользу третьего лица, а также об обработке (передаче) персональных данных заемщика в связи с такой уступкой способом, не противоречащим законодательству Республики Казахстан;»;

абзац седьмой части первой подпункта 3) изложить в следующей редакции:

«учредительные документы заемщика - юридического лица, копию документа, удостоверяющего личность заемщика - физического лица;»;

9) статью 40-1 изложить в следующей редакции:

«Статья 40-1. Банковский омбудсман, его статус, порядок избрания и досрочное прекращение его полномочий. Совет представителей банковского омбудсмана, его компетенция»

1. Банковским омбудсманом является независимое в своей деятельности физическое лицо, осуществляющее урегулирование разногласий, возникающих из договора банковского обслуживания, договора банковского займа и (или) договора о предоставлении микрокредита, заключенного физическим лицом с банком, организацией, осуществляющей отдельные виды банковских операций, организацией, осуществляющей микрофинансовую деятельность, по его обращению с целью достижения согласия об удовлетворении прав и охраняемых законом интересов физического лица и банка, организации, осуществляющей отдельные виды банковских операций, организации, осуществляющей микрофинансовую деятельность, а также в случаях, предусмотренных пунктом 2 настоящей статьи.

2. Банковским омбудсманом осуществляется урегулирование разногласий, возникающих между заемщиком, являющимся физическим лицом, и лицом, которому уступлено право (требование) по заключенному с таким заемщиком договору банковского займа и (или) договору о предоставлении микрокредита, на основании обращения заемщика.

Лицо, которому уступлено право (требование) по договору банковского займа и (или) договору о предоставлении микрокредита, обязано взаимодействовать с банковским омбудсманом и предоставлять любую запрашиваемую банковским омбудсманом информацию и сведения при обращении заемщика, обязательства которого по договору банковского займа и (или) договору о предоставлении микрокредита им были приобретены.

3. Избрание банковского омбудсмана осуществляется советом представителей по согласованию с уполномоченным органом. Совет представителей формируется по одному представителю от:

1) каждого банка, организации, осуществляющей отдельные виды банковских операций;

2) ассоциации (союза) общественных объединений потребителей и (или) республиканского общественного объединения потребителей, зарегистрированных в органах юстиции и осуществляющих деятельность, направленную на реализацию и защиту прав потребителей финансовых услуг, при их наличии;

3) ассоциации финансовых организаций, зарегистрированных в органах юстиции и осуществляющих деятельность, направленную на реализацию и защиту прав банков, организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций, организаций, осуществляющих микрофинансовую деятельность, коллекторских агентств;

4) уполномоченного органа.

Участие банков, организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций, предоставляющих банковские займы физическим лицам, ассоциаций, указанных в подпункте 3) настоящего пункта, в составе совета представителей является обязательным и осуществляется в порядке, определенном настоящим Законом и внутренними правилами банковского омбудсмана, утвержденными советом представителей.

Банк (организация, осуществляющая отдельные виды банковских операций) в течение тридцати календарных дней с даты получения лицензии на право осуществления банковской заемной операции обязан войти в состав совета представителей банковского омбудсмана.

4. Банковский омбудсман избирается сроком на три года.

Порядок избрания, досрочного прекращения и осуществления деятельности банковского омбудсмана определяется настоящим Законом и нормативным правовым актом уполномоченного органа.

Досрочное прекращение полномочий банковского омбудсмана осуществляется советом представителей банковского омбудсмана, в том числе по ходатайству уполномоченного органа, по следующим основаниям:

1) выявление несоответствия банковского омбудсмана требованиям, установленным пунктом 1 статьи 40-2 настоящего Закона;

2) занятие любой должности в финансовой организации, коллекторском агентстве, наличие признаков аффилированности банковского омбудсмана с финансовой организацией и (или) коллекторским агентством;

3) неоднократное (три и более раза в течение двенадцати последовательных календарных месяцев) нарушение требований настоящего Закона, нормативных правовых актов уполномоченного органа и внутренних правил банковского омбудсмана;

4) неоднократное (три и более раза в течение двенадцати последовательных календарных месяцев) принятие решений, не обеспечивших урегулирование разногласий сторон или повлекших ухудшение условий договора займа и (или) договора банковского обслуживания, заключенного физическим лицом с банком, организацией, осуществляющей отдельные виды банковских операций, организацией, осуществляющей микрофинансовую деятельность.

Досрочное прекращение полномочий банковского омбудсмана по его инициативе осуществляется на основании письменного уведомления совета представителей.

Письменное уведомление представляется совету представителей за месяц до прекращения полномочий в порядке, установленном внутренними правилами банковского омбудсмана, утвержденными советом представителей.

Одно и тоже лицо не может быть избрано банковским омбудсманом более двух раз подряд.

5. Компетенция совета представителей:

1) предложение кандидатур для избрания на должность банковского омбудсмана, их утверждение и согласование с уполномоченным органом;

2) утверждение структуры и штата (офиса банковского омбудсмана);

3) определение порядка финансирования деятельности банковского омбудсмана;

4) утверждение внутренних правил банковского омбудсмана по согласованию с уполномоченным органом;

5) утверждение стратегии деятельности банковского омбудсмана на пять лет;

6) предоставление рекомендаций банковскому омбудсману по совершенствованию его деятельности по итогам анализа жалоб физических лиц на действия банковского омбудсмана и рассмотрения отчетов банковского омбудсмана;

7) рассмотрение ходатайства уполномоченного органа о досрочном прекращении полномочий банковского омбудсмана;

8) утверждение порядка учета, рассмотрения, принятия решений и контроля за исполнением решений банковского омбудсмана по согласованию с уполномоченным органом;

9) иные вопросы, связанные с осуществлением деятельности банковского омбудсмана, в соответствии с настоящим Законом.

6. Заседание совета представителей признается правомочным, а условия кворума соблюденными, если присутствующие на нем члены совета представителей обладают в совокупности пятьюдесятью и более процентами от общего числа голосов.

Банковский омбудсман избирается большинством голосов совета представителей, присутствовавших на заседании совета. Каждый член совета представителей при голосовании имеет один голос.

Голосование по вопросу избрания банковского омбудсмана осуществляется тайным способом. Бюллетень для голосования должен содержать следующую информацию о кандидатах, рекомендованных для избрания на должность банковского омбудсмана:

1) фамилию, имя, а также по желанию – отчество;

2) информацию, подтверждающую соответствие кандидата требованиям, установленным пунктом 1 статьи 40-2 настоящего Закона;

3) сведения о занятии должности в финансовой организации и (или) коллекторском агентстве, аффилированности к финансовым организациям и (или) коллекторским агентствам;

4) варианты голосования по вопросу, выраженные словами «за» или «против».»;

10) в статье 40-2:

в пункте 1:

подпункт 1) изложить в следующей редакции:

«1) не имеющее высшего экономического и (или) юридического образования;»;

подпункт 3) изложить в следующей редакции:

«3) имеющее стаж работы в сфере предоставления финансовых услуг и (или) регулирования финансовых услуг менее пяти лет;»;

дополнить подпунктом 4-1) следующего содержания:

«4-1) признанное судом в установленном законом Республики Казахстан порядке недееспособным или ограниченно дееспособным, а также лицо, в отношении которого осуществляется уголовное преследование.»;

дополнить подпунктом 5) следующего содержания:

«5) имеющее неснятую или непогашенную судимость.»;

пункт 2 изложить в следующей редакции:

«2. Банковский омбудсман не вправе занимать любую из должностей в финансовых организациях, коллекторских агентствах, быть аффилированным лицом финансовых организаций и коллекторских агентств.»;

дополнить пунктами 3, 4 и 5 следующего содержания:

«3. На интернет-ресурсе банковского омбудсмана размещается следующая информация:

1) полное наименование, адрес (место нахождения), номера телефонов, режим работы офиса (ов), в том числе подразделений и представительств;

2) сведения об избрании банковского омбудсмана;

3) перечень финансовых организаций, входящих в состав совета представителей банковского омбудсмана;

4) сведения о видах услуг, предоставляемых банковским омбудсманом;

5) правила учета, рассмотрения, принятия решений и контроля за исполнением решений банковского омбудсмана;

6) ежемесячную информацию об итогах работы банковского омбудсмана;

7) годовые отчеты об итогах деятельности банковского омбудсмана;

8) раздел для потребителей финансовых услуг, с публикацией информационных и разъяснительных материалов и судебной практики;

9) перечень соглашений и меморандумов, заключенных с участниками финансового рынка;

10) сведения об участии в ассоциациях (союзах), объединениях.

4. В случае изменения места нахождения, банковский омбудсман обязан известить об этом потребителей финансовых услуг посредством опубликования объявления в двух периодических печатных изданиях, распространяемых на всей территории Республики Казахстан, на казахском и русском языках не позднее месячного срока и на интернет-ресурсе в течение десяти рабочих дней.

5. Банковский омбудсман должен обеспечить:

1) применение специализированного программного обеспечения по автоматизации учета и обработке обращений потребителей;

2) внедрение колл-центра либо горячей линии в офисе банковского омбудсмана для оказания консультационных услуг потребителям финансовых услуг;

3) оперативное получение кредитной истории заемщика – физического лица в информационной базе кредитного бюро на основании договора.»;

11) в статье 40-3:

в пункте 2:

абзац третий изложить в следующей редакции:

«по которым обращающееся лицо не представило письменное доказательство его обращения в банк, организацию, осуществляющую отдельные виды банковских операций, организацию, осуществляющую микрофинансовую деятельность, с целью урегулирования возникшей ситуации в рамках договора банковского обслуживания, договора банковского займа и договора о предоставлении микрокредита;»;

абзац пятый исключить;

пункт 3 и 4 изложить в следующей редакции:

«3. Решение банковского омбудсмана обязательно для банка, организации, осуществляющей отдельные виды банковских операций, организации, осуществляющей микрофинансовую деятельность, лица, которому уступлено право (требование) по заключенному с заемщиком-физическим лицом договору банковского займа или договору о предоставлении микрокредита, в случае принятия его физическим лицом.

В случае несогласия с решением банковского омбудсмана заинтересованная сторона вправе обратиться за защитой своих прав в суд.

Рассмотрение обращений физических лиц и принятие решений в случаях, предусмотренных пунктами 1 и 2 статьи 40-1 настоящего Закона, осуществляются банковским омбудсманом безвозмездно.

Результаты рассмотрения обращения оформляются протоколом, подписываемым заинтересованными сторонами или их представителями, с доведением его до сведения физического лица и банка, организации, осуществляющей отдельные виды банковских операций, организации, осуществляющей микрофинансовую деятельность, лица, которому уступлено право (требование) по заключенному с заемщиком договору банковского займа или договору о предоставлении микрокредита.

Протокол должен содержать:

1) дату и место его подписания;

2) фамилию, имя, отчество (если оно указано в документе, удостоверяющем личность) банковского омбудсмана;

3) фамилию, имя, отчество (если оно указано в документе, удостоверяющем личность), контактный номер телефона заявителя – физического лица, наименование банка, организации, осуществляющей отдельные виды банковских операций, организации, осуществляющей микрофинансовую деятельность, лица, которому уступлено право (требование) по заключенному с заемщиком – физическим лицом договору банковского займа или договору о предоставлении микрокредита, их адреса и реквизиты;

4) предмет спора или заявленное требование физического лица;

5) обстоятельства дела, установленные банковским омбудсманом;

6) решение банковского омбудсмана о полном либо частичном удовлетворении или об отказе в удовлетворении заявления заявителя – физического лица;

7) срок исполнения решения банковского омбудсмана;

8) срок информирования банком, организацией, осуществляющей отдельные виды банковских операций, организацией, осуществляющей микрофинансовую деятельность, лицом, которому уступлено право (требование) по заключенному с заемщиком – физическим лицом договору банковского займа или договору о предоставлении микрокредита, о результатах исполнения решения.

4. По обращениям заемщиков - физических лиц, касающимся изменения условий исполнения обязательств по договорам банковского займа, договорам о предоставлении микрокредита, банковский омбудсман содействует в достижении сторонами взаимоприемлемого решения путем проведения встреч и принятия решения, предусмотренного настоящей статьей.

дополнить пунктом 5 следующего содержания:

«5. В случае неисполнения банком, организацией, осуществляющей отдельные виды банковских операций, организацией, осуществляющей микрофинансовую деятельность, решения банковского омбудсмана в установленный им срок, банковский омбудсман обязан не позднее пяти рабочих дней информировать об этом уполномоченный орган с приложением документов, подтверждающих факт нарушения требований настоящего Закона и нормативных правовых актов уполномоченного органа.

Срок исполнения банком, организацией, осуществляющей отдельные виды банковских операций, организацией, осуществляющей микрофинансовую деятельность, решения банковского омбудсмана составляет тридцать календарных дней, если меньший срок не установлен банковским омбудсманом.»;

12) статью 40-4 изложить в следующей редакции:

«Статья 40-4. Деятельность офиса банковского омбудсмана

1. Деятельность офиса банковского омбудсмана, в том числе порядок и сроки рассмотрения обращений по разрешению споров и принятия решений, осуществляются на основании внутренних правил банковского омбудсмана, согласованных с уполномоченным органом и утвержденных советом представителей.

2. В целях надлежащего исполнения возложенных функций деятельность офиса банковского омбудсмана финансируется за счет обязательных взносов банков, организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций, ассоциаций финансовых организаций, зарегистрированных в органах юстиции и осуществляющих деятельность, направленную на реализацию и защиту прав организаций, осуществляющих микрофинансовую деятельность.

В случае неуплаты, несвоевременной уплаты либо уплаты обязательных взносов в неполном объеме, банковский омбудсман в течение семи рабочих дней уведомляет уполномоченный орган о ненадлежащем исполнении банком, организацией, осуществляющей отдельные виды банковских операций, своих обязательств, предусмотренных настоящим пунктом.

Банк, организация, осуществляющая отдельные виды банковских операций, ассоциация финансовых организаций, зарегистрированная в органах юстиции и осуществляющая деятельность, направленную на реализацию и защиту прав организаций, осуществляющих микрофинансовую деятельность, обязана уплачивать обязательные взносы в офис банковского омбудсмана в сроки и порядке, определенных во внутренних правилах банковского омбудсмана.

3. Банковский омбудсман по согласованию с советом представителей образует офис с организационной структурой и штатом.

4. Внутренние правила деятельности офиса банковского омбудсмана должны определять:

1) структуру, задачи, функции и полномочия лиц, входящих в состав офиса банковского омбудсмана;

2) структуру, задачи, функции и полномочия службы ревизионной комиссии и других постоянно действующих органов (при наличии);

3) права, обязанности и ответственность банковского омбудсмана;

4) порядок разрешения споров и принятия решений;

5) порядок голосования совета представителей.

5. Банковский омбудсман обязан соблюдать конфиденциальность в отношении информации, полученной в ходе разрешения споров, и не разглашать ее третьим лицам.

Банковский омбудсман несет ответственность, установленную законами Республики Казахстан, за разглашение сведений, полученных в ходе осуществления им своих функций.

В случае невыполнения банковским омбудсманом требований, предусмотренных пунктом 1 настоящей статьи и настоящим пунктом, совет представителей досрочно прекращает его полномочия.

6. Уполномоченный орган:

1) осуществляет согласование внутренних правил деятельности офиса банковского омбудсмана;

2) рассматривает жалобы потребителей на действие (бездействие) банковского омбудсмана;

3) направляет совету представителей рекомендации о деятельности банковского омбудсмана, в случаях выявления в действиях (бездействиях) банковского омбудсмана нарушение прав потребителей финансовых услуг.»;

14) пункт 1 части первой статьи 42 дополнить абзацами восьмым и девятым следующего содержания:

«коэффициент долговой нагрузки заемщика;

коэффициент долга к доходу заемщика.».

2. В Закон Республики Казахстан от 23 декабря 1995 года «Об ипотеке недвижимого имущества»:

1) подпункт 5-1) статьи 1 изложить в следующей редакции:

«5-1) ипотечный заем - заем, в том числе банковский заем или заем, предоставляемый по договору синдицированного займа, обеспеченный ипотекой недвижимого имущества;»;

2) пункт 3 статьи 32 дополнить частями четвертой и пятой следующего содержания:

«При синдицированном финансировании, если иное не установлено договором между созалогодержателями, первоочередное право обращения заложенного имущества в свою собственность принадлежит созалогодержателю, перед которым должник имеет наибольшую сумму задолженности.

Созалогодержатель, обративший заложенное имущество в свою собственность, обязан в течение десяти рабочих днейвыплатить оставшимся созалогодержателям сумму денег пропорционально размерам их требований, обеспеченных залогом, исходя из оценочной стоимости, устанавливаемой решением суда или доверенным лицом на основании отчета об оценке, составленного оценщиком.»;

3) в статье 36:

абзац первый изложить в следующей редакции:

«1. Доверенное лицо распределяет выручку от торгов в следующем порядке приоритетности:»;

дополнить пунктом 2 следующего содержания:

«2. При синдицированном финансировании доверенное лицо распределяет выручку от торгов в следующем порядке приоритетности:

1) на покрытие издержек и расходов на проведение торгов;

2) на оплату основного обязательства, обеспеченного ипотекой, перед созалогодержателями пропорционально размерам их требований;

3) на оплату просроченных обязательств, обеспеченных вторичными залогами и перезалогами, а также иных обременений недвижимого имущества в порядке очередности, установленном законодательными актами;

4) на возврат залогодателю оставшейся суммы.».

3. В Закон Республики Казахстан от 16 апреля 1997 года «О жилищных отношениях»:

пункт 3-1 статьи 29 изложить в следующей редакции:

«3-1. При принудительном прекращении права собственности граждан, относящихся к социально уязвимым слоям населения, а также семей, имеющих и воспитывающих несовершеннолетних детей, на единственное жилище на территории Республики Казахстан по основанию, предусмотренному подпунктом 1) пункта 1 настоящей статьи, выселение в отопительный сезон запрещается.».

4. В Закон Республики Казахстан от 4 июля 2003 года «О государственном регулировании, контроле и надзоре финансового рынка и финансовых организаций»:

1) подпункт 12) пункта 1 статьи 9 изложить в следующей редакции:

«12) публикует в средствах массовой информации сведения о финансовых организациях, филиалах банков-нерезидентов Республики Казахстан, филиалах страховых (перестраховочных) организаций-нерезидентов Республики Казахстан, филиалах страховых брокеров-нерезидентов Республики Казахстан, коллекторских агентствах, кредитных бюро, операторах электронных торговых площадок по продаже банковских активов (за исключением сведений, составляющих служебную, коммерческую, банковскую или иную охраняемую законом тайну), в том числе информацию о мерах, принятых к ним;»;

2) часть вторую пункта 1 статьи 15-1 изложить в следующей редакции:

«Контроль и надзор в области финансового законодательства Республики Казахстан предусматривают осуществление органами контроля и надзора в пределах компетенции контроля и надзора за соблюдением финансовыми организациями, их филиалами и аффилированными лицами, Банком Развития Казахстана, юридическими лицами, осуществляющими деятельность на рынке ценных бумаг, иными субъектами рынка ценных бумаг, эмитентами ценных бумаг, кредитными бюро, операторами электронных торговых площадок по продаже банковских активов, банковскими холдингами, банковскими конгломератами, крупными участниками банков, страховыми холдингами, страховыми группами, крупными участниками страховых (перестраховочных) организаций, организацией, гарантирующей осуществление страховых выплат, актуариями, имеющими лицензию на осуществление актуарной деятельности на страховом рынке, специальными финансовыми компаниями, исламскими специальными финансовыми компаниями, инвестиционными фондами, крупными участниками управляющих инвестиционным портфелем, лицами, обладающими признаками крупного участника банка, страховой (перестраховочной) организации, управляющего инвестиционным портфелем, банковского холдинга, страхового холдинга, профессиональными организациями, коллекторскими агентствами, участниками платежной системы, операторами и операционными центрами платежных систем, в том числе любым иным лицом, уполномоченным по договору с ними оказывать услуги для функционирования платежной системы, поставщиками платежных услуг, в том числе любым иным лицом, уполномоченным по договору с ними осуществлять функции по оказанию платежных услуг, платежными организациями, а также лицами, осуществляющими валютные операции, временными администрациями (временными администраторами), ликвидационными комиссиями банков, страховых (перестраховочных) организаций, филиалами банков-нерезидентов Республики Казахстан, филиалами страховых (перестраховочных) организаций-нерезидентов Республики Казахстан, ликвидационными комиссиями филиалов банков-нерезидентов Республики Казахстан, филиалов страховых (перестраховочных) организаций-нерезидентов Республики Казахстан, филиалами страховых брокеров-нерезидентов Республики Казахстан (далее – проверяемый субъект) требований, установленных банковским, валютным законодательством Республики Казахстан, законодательством Республики Казахстан о страховании и страховой деятельности, платежах и платежных системах, пенсионном обеспечении, рынке ценных бумаг, бухгалтерском учете и финансовой отчетности, кредитных бюро и формировании кредитных историй, почте, Банке Развития Казахстана, микрофинансовой деятельности, коллекторской деятельности, Фонде гарантирования страховых выплат, противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, об акционерных обществах, инвестиционных и венчурных фондах, настоящим Законом и иными законами Республики Казахстан, а также правилами автоматизации ведения бухгалтерского учета, утвержденными Национальным Банком Республики Казахстан, нормативными правовыми актами уполномоченного органа, регулирующими отношения, связанные с осуществлением деятельности оператора электронной торговой площадки по продаже банковских активов и функционированием электронной торговой площадки по продаже банковских активов, выявление нарушений прав и законных интересов потребителей финансовых услуг, нарушений, представляющих угрозу национальной и экономической безопасности Республики Казахстан, стабильности ее финансовой системы, выявление недостатков и (или) рисков в деятельности финансовых организаций, филиалов банков-нерезидентов Республики Казахстан, филиалов страховых (перестраховочных) организаций-нерезидентов Республики Казахстан, филиалов страховых брокеров-нерезидентов Республики Казахстан, банковских конгломератов и (или) страховых групп.»;

3) пункт 1 статьи 15-6 дополнить подпунктом 3-1) следующего содержания:

«3-1) рассмотрения в пределах установленной законодательством Республики Казахстан компетенции документов по вопросам учетной регистрации коллекторских агентств;»;

4) подпункт 1) пункта 2 статьи 15-7 изложить в следующей редакции:

«1) контроля и надзора за соблюдением требований банковского законодательства Республики Казахстан, законодательства Республики Казахстан о страховании и страховой деятельности, пенсионном обеспечении, рынке ценных бумаг, микрофинансовой деятельности, бухгалтерском учете и финансовой отчетности, почте, Банке Развития Казахстана, об инвестиционных и венчурных фондах;»;

5) дополнить главой 2-1 следующего содержания:

«Глава 2-1. Электронная торговая площадка по продаже банковских активов

Статья 15-18. Электронная торговая площадка по продаже банковских активов

1. Электронной торговой площадкой по продаже банковских активов (далее – электронная торговая площадка) является интернет-ресурс, обеспечивающий инфраструктуру его участникам для проведения торгов в отношении:

1) имущества банка, организации, осуществляющей отдельные виды банковских операций, дочерней организации банка, приобретающей сомнительные и безнадежные активы родительского банка, указанного в части первой пункта 7-1 статьи 8 Закона Республики Казахстан «О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан»;

2) имущества микрофинансовой организации, указанного в части первой пункта 7 статьи 3 Закона Республики Казахстан «О микрофинансовой деятельности»;

3) прав (требований) по договору банковского займа;

4) прав (требований) по договору о предоставлении микрокредита.

2. Доступ к электронной торговой площадке и ее функционирование обеспечивает оператор электронной торговой площадки (далее – оператор).

3. Участниками торгов, проводимых на электронной торговой площадке, могут быть банки, организации, осуществляющие отдельные виды банковских операций, дочерние организации банка, приобретающие сомнительные и безнадежные активы родительского банка, микрофинансовые организации, а также иные лица с учетом ограничений, установленных в статье 36-1 Закона Республики Казахстан «О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан» и статье 9-1 Закона Республики Казахстан «О микрофинансовой деятельности».

4. Оператор проводит торги на электронной торговой площадке на основании внутренних правил оператора, разработанных в соответствии с правилами проведения торгов на электронной торговой площадке, установленными нормативным правовым актом уполномоченного органа.

Информационная безопасность электронной торговой площадки обеспечивается оператором в порядке, определенном нормативным правовым актом уполномоченного органа.

5. Денежные обязательства сторон, вытекающие из договора купли-продажи, договора уступки прав (требований), заключаемого по результатам торгов, проведенных на электронной торговой площадке, исполняются участниками торгов в порядке и сроки, определенные в заключенном договоре купли-продажи, договоре уступки прав (требований).

Оператор не является стороной договора купли-продажи, договора уступки прав (требований), заключаемого по результатам торгов, проведенных на электронной торговой площадке.

Статья 15-19. Оператор электронной торговой площадки по продаже банковских активов

1. В качестве оператора может выступать юридическое лицо, созданное в соответствии с законодательством Республики Казахстан в организационно-правовой форме акционерного общества или товарищества с ограниченной ответственностью.

2. Оператор вправе осуществлять деятельность при наличии разрешения уполномоченного органа на право осуществления деятельности оператора. Датой начала функционирования электронной торговой площадки является дата получения оператором разрешения уполномоченного органа на право осуществления деятельности оператора.

3. Оператор для целей обеспечения функционирования электронной торговой площадки обязан обеспечить следующий минимальный функционал электронной торговой площадки:

1) опубликование и просмотр объявлений в отношении имущества, выставленного на торги;

2) заключение договора о неразглашении информации между продавцом и потенциальным покупателем в отношении имущества, выставленного на торги;

3) раскрытие участниками торгов информации в отношении имущества, выставленного на торги в порядке, определенном нормативным правовым актом уполномоченного органа;

4) согласование и внесение изменений участниками торгов в проект договора купли-продажи в отношении имущества, выставленного на торги;

5) согласование и внесение изменений участниками торгов в проект договора уступки прав (требований) по договору банковского займа, договору о предоставлении микрокредита, выставленных на торги;

6) проведение торгов на основании внутренних правил оператора, разработанных в соответствии с нормативным правовым актом уполномоченного органа;

7) заключение договора купли-продажи в отношении имущества, реализованного на торгах, в соответствии с порядком, определенным нормативным правовым актом уполномоченного органа;

8) заключение договора уступки прав (требований) по договору банковского займа, договору о предоставлении микрокредита, реализованных на торгах, в соответствии с порядком, определенным нормативным правовым актом уполномоченного органа;

9) опубликование результатов о проведенных торгах;

10) ведение учета действий участников торгов, осуществляемых на электронной торговой площадке по продаже банковских активов;

11) обеспечение информационной безопасности электронной торговой площадки в порядке, определенном нормативным правовым актом уполномоченного органа;

12) соблюдать требования законодательства Республики Казахстан о защите персональных данных, банковской и иной охраняемой законом тайны;

13) соблюдать другие требования, предусмотренные настоящим Законом и нормативными правовыми активами уполномоченного органа.

Проверка заявителя на соответствие требованиям, предъявляемым к оператору для обеспечения функционирования электронной торговой площадки, осуществляется создаваемой в соответствии с нормативным правовым актом уполномоченного органа комиссией по определению соответствия требованиям, предъявляемым к оператору для обеспечения функционирования электронной торговой площадки.

4. Оператор не вправе совмещать деятельность оператора с иной предпринимательской деятельностью, за исключением следующих видов деятельности:

1) основные и дополнительные виды деятельности кредитного бюро (при наличии соответствующего разрешения);

2) оказание услуг по предоставлению и обслуживанию специализированного программного обеспечения в отношении организации торгов, проводимых на электронной торговой площадке;

3) маркетинговые и статистические исследования.

5. Условия и порядок выдачи разрешения уполномоченного органа на право осуществления деятельности оператора определяются нормативным правовым актом уполномоченного органа.

6. Для получения разрешения заявитель представляет в уполномоченный орган следующие документы:

1) заявление о выдаче разрешения, содержащее сведения, установленные нормативным правовым актом уполномоченного органа;

2) нотариально засвидетельствованные копии учредительных документов в случае отсутствия их на интернет-ресурсе депозитария финансовой отчетности или возможности получения их уполномоченным органом через веб-портал «электронного правительства».

Заявление о выдаче разрешения на право осуществления деятельности оператора должно быть рассмотрено в сроки, определенные уполномоченным органом, но не более семидесяти рабочих дней со дня представления заявителем документов, предусмотренных настоящим пунктом.

7. Отказ в выдаче разрешения на право осуществления деятельности оператора производится уполномоченным органом по любому из следующих оснований:

1) осуществления заявителем вида деятельности, запрещенного в соответствии с законами Республики Казахстан для оператора;

2) несоответствие заявителя требованиям, установленным настоящей статьей, статьей 15-18 настоящего Закона и нормативными правовыми актами уполномоченного органа;

3) если в отношении заявителя имеется вступившее в законную силу решение суда, запрещающее заявителю осуществление деятельности оператора;

4) неустранение замечаний уполномоченного органа по представленным документам в установленный срок.

8. Реорганизация и ликвидация оператора осуществляются в порядке, предусмотренном законами Республики Казахстан.

Статья. 15-20. Особенности государственного регулирования, контроля и надзора за деятельностью операторов

В целях государственного регулирования, контроля и надзора за деятельностью операторов уполномоченный орган:

1) принимает обязательные для исполнения операторами нормативные правовые акты в сфере регулирования деятельности оператора и функционирования электронной торговой площадки;

2) определяет порядок выдачи разрешения на право осуществления деятельности оператора, выдает либо отказывает в выдаче указанного разрешения;

3) направляет письменные предписания об устранении выявленных нарушений требований настоящего Закона и нормативных правовых актов уполномоченного органа, регулирующих отношения, связанные с осуществлением деятельности оператора и функционированием электронной торговой площадки, в том числе, в случае непредоставления в установленные сроки информации, необходимой уполномоченному органу для осуществления своих контрольных и надзорных функций;

4) применяет санкции к операторам в порядке и на основаниях, установленных настоящим Законом;

5) рассматривает обращения физических и юридических лиц по вопросам деятельности оператора и функционирования электронной торговой площадки;

6) осуществляет иные функции, предусмотренные законодательством Республики Казахстан.

Статья 15-21. Письменное предписание и санкции

1. В случае нарушения настоящего Закона и нормативных правовых актов уполномоченного органа, регулирующих отношения, связанные с осуществлением деятельности оператора и функционированием электронной торговой площадки, уполномоченный орган вправе направить к оператору письменное предписание.

Письменным предписанием является указание оператору 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 предоставления 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, причин, приведших к их возникновению, перечень запланированных мероприятий, сроки их осуществления, а также ответственные должностные лица.

2. Обжалование письменного предписания уполномоченного органа осуществляется в порядке, определённом законами Республики Казахстан.

Обжалование письменного предписания уполномоченного органа не приостанавливает его исполнения.

3. Оператор обязан уведомить уполномоченный орган об исполнении мер, указанных в письменном предписании в сроки, предусмотренные письменным предписанием.

В случае отсутствия возможности устранения нарушения в сроки, установленные в плане мероприятий либо письменном предписании, по причинам, независящим от оператора, срок по исполнению плана мероприятий либо письменного предписания может быть продлен уполномоченным органом в порядке, установленном нормативным правовым актом уполномоченного органа.

4. В качестве санкций уполномоченный орган вправе применить к оператору санкцию в виде приостановления действия разрешения на право осуществления деятельности оператора либо лишения разрешения на право осуществления деятельности оператора по основаниям, установленным настоящей статьей.

5. Действие разрешения на право осуществления деятельности оператора приостанавливается уполномоченным органом на срок до шести месяцев по одному из следующих оснований:

1) несоблюдение требований, установленных настоящим Законом и (или) нормативным правовым актом уполномоченного органа;

2) установление несоответствия действительности документов, явившихся основанием для выдачи разрешения;

3) систематическое (три и более раза в течение двенадцати последовательных календарных месяцев) невыполнение письменных предписаний уполномоченного органа об устранении нарушения требований настоящего Закона и (или) нормативных правовых актов уполномоченного органа, регулирующих отношения, связанные с осуществлением деятельности оператора и функционированием электронной торговой площадки.

6. Приостановление действия разрешения на право осуществления деятельности оператора влечет запрет на осуществление деятельности в качестве оператора.

7. В решении о приостановлении действия разрешения на право осуществления деятельности оператора должны быть указаны основания и срок приостановления действия разрешения. Действие указанного разрешения считается приостановленным со дня доведения соответствующего решения уполномоченного органа до сведения исполнительного органа оператора.

Оператор, действие разрешения на право осуществления деятельности оператора которого приостановлено, обязан выполнить принятые на себя обязательства по ранее заключенным на электронной торговой площадке договорам.

8. Лишение разрешения на право осуществления деятельности оператора производится уполномоченным органом по одному из следующих оснований:

1) неустранение причины, по которой уполномоченный орган приостановил действие разрешения на право осуществления деятельности оператора;

2) неоднократное (два и более раза) в течение последних двенадцати месяцев приостановление действия разрешения на право осуществления деятельности оператора;

3) предоставление оператором заведомо ложной информации при получении разрешения на право осуществления деятельности оператора;

4) наличие вступившего в законную силу решение суда, запрещающего осуществление деятельности оператора;

5) решение о добровольной или принудительной ликвидации оператора электронной торговой площадки по продаже банковских активов.

9. Прекращение действия разрешения на право осуществления деятельности оператора производится по основаниям, предусмотренным Законом Республики Казахстан «О разрешениях и уведомлениях».

10. Оператор, лишенный разрешения на право осуществления деятельности оператора, не вправе осуществлять деятельность оператора.

11. Оператор обязан в течение тридцати календарных дней со дня принятия уполномоченным органом решения о лишении разрешения на право осуществления деятельности оператора провести процедуру перерегистрации путем исключения из своего наименования слов «оператор электронной торговой площадки по продаже банковских активов», производных от них слов или аббревиатуры, предполагающих, что он осуществляет деятельность в качестве оператора.».

5. В Закон Республики Казахстан от 12 апреля 2004 года «О регулировании торговой деятельности»:

пункт 2 статьи 4 дополнить подпунктом 3) следующего содержания:

«3) связанные с деятельностью оператора электронной торговой площадки по продаже банковских активов и функционированием электронной торговой площадки по продаже банковских активов.».

6. В Закон Республики Казахстан от 6 июля 2004 года «О кредитных бюро и формировании кредитных историй в Республике Казахстан»:

1) подпункт 13) статьи 1 изложить в следующей редакции:

«13) согласие субъекта кредитной истории — разрешение субъекта кредитной истории поставщикам информации, указанным в подпунктах 1), 1-1), 2) и 4) пункта 1 статьи 18 настоящего Закона, на предоставление информации о нем в кредитные бюро (за исключением кредитного бюро с государственным участием) либо разрешение субъекта кредитной истории на выдачу кредитного отчета о нем другим лицам из кредитного бюро, оформляемое в соответствии с требованиями, установленными законодательством Республики Казахстан;»;

2) подпункт 1) статьи 3 изложить в следующей редакции:

«1) наличие согласия субъекта кредитной истории поставщикам информации, указанным в подпунктах 1), 1-1), 2) и 4) пункта 1 статьи 18 настоящего Закона, на предоставление информации о нем в кредитные бюро (за исключением кредитного бюро с государственным участием) либо согласия субъекта кредитной истории на выдачу кредитного отчета о нем другим лицам из кредитного бюро, за исключением случая, предусмотренного пунктом 4 статьи 25 настоящего Закона;»;

3) в части первой статьи 5:

подпункты 1), 2) и 6) изложить в следующей редакции:

«1) об условиях и минимальных требованиях к порядку предоставления информации поставщиками информации в кредитные бюро (для поставщиков информации, указанных в подпунктах 1), 1-1), 2), 3) и 3-1) пункта 1 статьи 18 настоящего Закона);

2) о порядке оформления согласия субъектов кредитных историй поставщикам информации, указанным в подпунктах 1), 1-1), 2) и 4) пункта 1 статьи 18 настоящего Закона, на предоставление информации о них в кредитные бюро (за исключением кредитного бюро с государственным участием), оформления согласия на выдачу кредитного отчета о нем другим лицам из кредитного бюро;»;

«6) о требованиях к использованию информационно-коммуникационных технологий и обеспечению информационной безопасности при организации деятельности кредитных бюро, поставщиков информации, указанных в подпунктах 1) и 1-1), пункта 1 статьи 18 настоящего Закона, и получателей кредитных отчетов, указанных в подпункте 1) части первой пункта 1 статьи 20 настоящего Закона, а также о требованиях, предъявляемых кредитными бюро к иным поставщикам информации и получателям кредитных отчетов в соответствии с подпунктом 11) пункта 2 и подпунктом 9) пункта 3 статьи 27 настоящего Закона.»;

4) в статье 7:

пункт 2 дополнить подпунктами 4-1) и 7) следующего содержания:

«4-1) деятельность оператора электронной торговой площадки по продаже банковских активов (при наличии разрешения на право осуществления деятельности оператора электронной торговой площадки по продаже банковских активов);»;

«7) услуги по уведомлению субъектов кредитной истории о получателях кредитных отчетов, запросивших кредитный отчет, изменении кредитной истории субъекта кредитной истории в режиме реального времени.»;

пункт 2-2 изложить в следующей редакции:

«2-2. Для кредитного бюро с государственным участием предоставление услуг по расчету кредитного скоринга относится к основному виду деятельности и является обязательным. Деятельность, предусмотренная подпунктом 4-1) пункта 2 настоящей статьи, не относится к дополнительным видам деятельности кредитного бюро с государственным участием.»;

5) в статье 7-1:

часть первую пункта 1 изложить в следующей редакции:

«1. Кредитный скоринг рассчитывается кредитным бюро или поставщиками информации, указанными в подпунктах 1) и 1-1) пункта 1 статьи 18 настоящего Закона, самостоятельно.»;

пункт 2 изложить в следующей редакции:

«2. Поставщики информации, указанные в подпунктах 1) и 1-1) пункта 1 статьи 18 настоящего Закона, проводят оценку кредитоспособности субъекта кредитных историй, используя кредитный скоринг кредитного бюро и (или) кредитные скоринги, рассчитанные самостоятельно.

Кредитные бюро и поставщики информации, указанные в подпунктах 1) и 1-1) пункта 1 статьи 18 настоящего Закона, не обязаны раскрывать субъектам кредитных историй и иным третьим лицам собственные методики расчета кредитного скоринга, оценки рисков с учетом кредитных скорингов.»;

6) подпункт 2) статьи 16 изложить в следующей редакции:

«2) требовать от поставщиков информации, указанных в подпунктах 1), 1-1), 2) и 4) пункта 1 статьи 18 настоящего Закона, представления подтверждения о получении согласия субъекта кредитной истории на предоставление информации о нем в кредитные бюро, за исключением кредитного бюро с государственным участием и (или) случая, предусмотренного пунктом 4 статьи 25 настоящего Закона, а также полной и достоверной информации, формирующей кредитные истории;»;

7) в пункте 1 статьи 17:

подпункт 10-1) изложить в следующей редакции:

«10-1) требовать от поставщиков информации, указанных в подпунктах 2), 3-1) и 4) пункта 1 статьи 18 настоящего Закона, и получателей кредитных отчетов, указанных в подпунктах 2), 3), 4-2) и 4-4) части первой пункта 1 статьи 20 настоящего Закона, соблюдения требований к использованию информационно-коммуникационных технологий и обеспечению информационной безопасности при организации их деятельности;»;

8) в пункте 1 статьи 18:

подпункт 1) изложить в следующей редакции:

«1) банки, организации, осуществляющие отдельные виды банковских операций, организации, осуществляющие микрофинансовую деятельность;»;

дополнить подпунктом 1-1) следующего содержания:

«1-1) коллекторские агентства, сервисные компании, осуществляющие доверительное управление правами (требованиями) по договорам банковского займа и (или) договорам о предоставлении микрокредита в рамках договора доверительного управления правами (требованиями) по договорам банковского займа и (или) договорам о предоставлении микрокредита, заключенного с лицом, указанным в части первой пункта 4 статьи 36-1 Закона Республики Казахстан «О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан» и (или) части первой пункта 5 статьи 9-1 Закона Республики Казахстан «О микрофинансовой деятельности» (далее – сервисные компании), лица, указанные в абзаце десятом части первой пункта 4 статьи 36-1 Закона Республики Казахстан «О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан» и абзаце восьмом части первой пункта 5 статьи 9-1 Закона Республики Казахстан «О микрофинансовой деятельности», в случае если полученные права (требования) по договору банковского займа и (или) по договору о предоставлении микрокредита не переданы данными лицами в доверительное управление сервисной компании;»;

9) в пункте 2 статьи 19:

абзац первый части первой изложить в следующей редакции:

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

абзацы второй и третий подпункта 8) изложить в следующей редакции:

«одного рабочего дня о субъекте кредитной истории – физическом лице, предусмотренную подпунктами 1), 2) и 3-2) части первой пункта 1 и пунктом 3 статьи 24 настоящего Закона – для поставщиков информации, указанных в подпунктах 1) (за исключением кредитных товариществ), 1-1) (за исключением коллекторских агентств) и 4) пункта 1 статьи 18 настоящего Закона;

десяти рабочих дней с даты изменения или получения любых данных в отношении субъекта кредитной истории – для поставщиков информации, указанных в подпунктах 1), 1-1) (за исключением коллекторских агентств) и 4) пункта 1 статьи 18 настоящего Закона;»;

дополнить частью второй следующего содержания:

«Поставщики информации, указанные в подпункте 1) (за исключением кредитных товариществ) пункта 1 статьи 18 настоящего Закона, обязаны предоставлять в кредитное бюро в режиме реального времени информацию в отношении субъекта кредитной истории – физического лица:

о подаче заявки на оформление займа, с указанием суммы займа, цели займа, статуса выдачи/не выдачи займа;

предусмотренную подпунктами 1), 2) и 3-2) части первой пункта 1 и пунктом 3 статьи 24 настоящего Закона.»;

часть вторую изложить в следующей редакции:

«Поставщики информации, указанные в подпунктах 1) и 1-1) пункта 1 статьи 18 настоящего Закона, соблюдают требования к использованию информационно-коммуникационных технологий и обеспечению информационной безопасности при организации их деятельности, установленные нормативным правовым актом уполномоченного органа.»;

10) в статье 20:

пункт 1 дополнить подпунктом 4-4) следующего содержания:

«4-4) банковский омбудсман на основании договора о получении кредитных отчетов;»;

пункт 2 изложить в следующей редакции:

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

11) статью 21 дополнить пунктами 2-2 и 4 следующего содержания:

«2-2. Получатель кредитного отчета, указанный в подпункте 4-4) пункта 1 статьи 20 настоящего Закона, получает кредитные отчеты бесплатно.»;

«4. Получатель кредитного отчета, указанный в подпункте 4-4) пункта 1 статьи 20 настоящего Закона, обязан:

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 40-1 Закона Республики Казахстан «О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан»;

5) нести иные обязанности в соответствии с законодательными актами Республики Казахстан.»;

12) статью 22 дополнить подпунктом 8) следующего содержания:

«8) установить либо снять добровольный отказ от получения банковских займов, микрокредитов на портале Государственной корпорации «Правительство для граждан».»;

13) часть первую пункта 1 статьи 23 изложить в следующей редакции:

«1. Поставщики информации, указанные в подпунктах 1), 1-1), 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.»;

14) в статье 24:

часть первую пункта 1 дополнить подпунктом 3-3) следующего содержания:

«3-3) сведения о проведении урегулирования задолженности путем заключения дополнительного соглашения к договору банковского займа и (или) договору о предоставлении микрокредита либо нового договора банковского займа и (или) договора о предоставлении микрокредита с указанием даты их заключения и (или) об отказе в изменении условий договора банковского займа и (или) договора о предоставлении микрокредита, а также сведения о взыскании задолженности по договору банковского займа и (или) договору о предоставлении микрокредита;»;

в пункте 5:

абзац первый изложить в следующей редакции:

«5. Информация, предоставляемая в кредитные бюро Государственной корпорацией «Правительство для граждан» должна содержать сведения:»;

дополнить подпунктом 1-1) следующего содержания:

«1-1) для физических лиц - фамилию, имя, отчество, дату рождения, место жительства, юридический адрес, наименование и реквизиты документа, удостоверяющего личность, индивидуальный идентификационный номер, сведения об установлении либо снятии физическим лицом добровольного отказа от получения банковских займов, микрокредитов;»;

дополнить частью второй следующего содержания:

Государственная корпорация «Правительство для граждан» представляет в кредитные бюро информацию, предусмотренную подпунктом 1-1) настоящего пункта в режиме реального времени.»;

15) в статье 25:

пункты 1 и 3 изложить в следующей редакции:

«1. Согласие субъекта кредитной истории поставщикам информации, указанным в подпунктах 1), 1-1), 2) и 4) пункта 1 статьи 18 настоящего Закона, на предоставление информации о нем в кредитные бюро (за исключением кредитного бюро с государственным участием) и (или) согласие субъекта кредитной истории на выдачу кредитного отчета о нем получателю кредитного отчета из кредитного бюро оформляются в порядке, установленном законодательством Республики Казахстан.»;

«3. За отсутствие согласия субъекта кредитной истории поставщикам информации, указанным в подпунктах 1), 1-1), 2) и 4) пункта 1 статьи 18 настоящего Закона, 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 о нем из кредитного бюро, а также за его неправильное оформление поставщик информации, получатель кредитного отчета, подавший запрос о предоставлении кредитного отчета, либо их должностные лица несут ответственность в соответствии с Кодексом Республики Казахстан об административных правонарушениях.»;

16) в статье 27:

часть первую пункта 1 изложить в следующей редакции:

«1. В целях выполнения своих обязательств по предоставлению информации поставщики информации, указанные в подпунктах 1), 1-1) 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), 1-1) и 2) пункта 1 статьи 18 настоящего Закона. Поставщики информации, указанные в подпунктах 1), 1-1), 2), 3) и 4) пункта 1 статьи 18 настоящего Закона, вправе заключить договор о предоставлении информации с иными кредитными бюро в сроки, определенные договором о предоставлении информации.»;

подпункты 2) и 3) пункта 2 изложить в следующей редакции:

«2) срок действия договора, основания и порядок его изменения, прекращения и расторжения в одностороннем порядке, в том числе в случае несоблюдения поставщиками информации, указанными в подпунктах 1), 1-1), 2), 3-1) и 4) пункта 1 статьи 18 настоящего Закона, требований к использованию информационно-коммуникационных технологий и обеспечению информационной безопасности при организации их деятельности, а также размеры штрафов за нарушение обязательств по договору;

3) обязательное получение поставщиками информации, указанными в подпунктах 1), 1-1), 2) и 4) пункта 1 статьи 18 настоящего Закона, согласия субъекта кредитной истории на предоставление информации о нем в кредитные бюро, за исключением кредитного бюро с государственным участием, а также случая, предусмотренного пунктом 4 статьи 25 настоящего Закона;»;

подпункты 2) и 9) пункта 3 изложить в следующей редакции:

«2) срок действия договора, основания и порядок его изменения, прекращения и расторжения в одностороннем порядке, в том числе в случае несоблюдения получателями кредитных отчетов, указанными в подпунктах 1), 2), 3), 4-2) и 4-4) части первой пункта 1 статьи 20 настоящего Закона, требований к использованию информационно-коммуникационных технологий и обеспечению информационной безопасности при организации их деятельности, а также размеры штрафов за нарушение обязательств по договору;»;

«9) требования к использованию информационно-коммуникационных технологий и обеспечению информационной безопасности при организации деятельности получателей кредитных отчетов, указанных в подпунктах 2), 3), 4-2) и 4-4) части первой пункта 1 статьи 20 настоящего Закона, соответствующие требованиям, установленным нормативным правовым актом уполномоченного органа.»;

17) в статье 28:

абзац первый части первой изложить в следующей редакции:

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

дополнить частью второй следующего содержания:

«Лицо, указанное в подпункте 4-4) части первой пункта 1 статьи 20 настоящего Закона, предоставляет также копию протокола заседания Совета представителей банковского омбудсмана об избрании банковского омбудсмана.».

7. В Закон Республики Казахстан от 20 февраля 2006 года «О проектном финансировании и секьюритизации»:

1) в статье 1:

подпункт 10-1) изложить в следующей редакции

«10-1) участники синдиката кредиторов – банки второго уровня, Банк Развития Казахстана, банки-нерезиденты Республики Казахстан, международные финансовые организации;»;

дополнить подпунктом 15-2) следующего содержания:

«15-2) организатор синдицированного займа – лицо, которое в соответствии с договором об организации синдицированного финансирования осуществляет функции по формированию состава участников синдиката кредиторов и организации процесса заключения договора синдицированного займа с заемщиком и не является участником синдицированного займа;»;

2) статью 14-1 дополнить пунктами 1-1, 2-1 и 5 следующего содержания:

«1-1. Договор синдицированного займа может быть заключен после того, как заемщик заключил с несколькими будущими участниками синдиката кредиторов договоры займа (банковского займа). В таком случае договор синдицированного займа изменяет ранее возникшие обязательства указанных лиц, если состав участников ранее возникших обязательств и состав участников договора синдицированного займа полностью совпадают, при этом договор синдицированного займа может предусматривать прекращение или изменение договора залога и (или) иного соглашения, связанного с обязательствами заемщика.»;

«2-1. Если между юридическим лицом и иным лицом, которое в соответствии с настоящим Законом вправе быть участником синдиката кредиторов (первоначальным кредитором), заключен двусторонний договор займа (банковского займа), договор синдицированного займа с участием указанных лиц может быть заключен одним из следующих способов:

1) путем заключения сторонами двустороннего договора займа (банковского займа) с третьим лицом (третьими лицами) соглашения, в соответствии с которым третье лицо (третьи лица) принимает (принимают) на себя обязанность согласованно с первоначальным кредитором предоставить или предоставлять заемщику деньги в установленных указанным соглашением размере и сроки и (или) вступает в первоначальное обязательство на стороне кредитора;

2) путем уступки прав требования первоначальным кредитором по двустороннему договору займа новому кредитору или новым кредиторам, если при этом между первоначальным кредитором и новым кредитором или новыми кредиторами заключено соглашение о порядке принятия всеми кредиторами решений и исполнения ими обязанностей в отношении заемщика и иных лиц в связи с предоставлением займа, его обслуживанием и возвратом, и заемщик в любое время дал согласие на применение к отношениям с его участием положений настоящего Закона.»;

«5. В случае заявления одним из участников синдиката кредиторов требования о расторжении договора синдицированного займа такой договор сохраняет свое действие в отношении других участников синдиката кредиторов при условии, что их остается не менее двух.»;

3) в статье 14-2:

дополнить пунктом 1-1 следующего содержания:

«1-1. Лицо, желающее заключить договор синдицированного займа, вправе заключить с одним из лиц, которые в соответствии с настоящим Законом вправе быть участником синдиката кредиторов, или несколькими такими лицами договор об организации синдицированного финансирования, по которому организатор синдицированного займа обязуется, действуя по заданию заказчика, оказать ему услуги по подготовке к заключению на определенных условиях договора синдицированного займа (услуги по организации синдицированного финансирования), а заказчик обязуется выплатить вознаграждение за оказание этих услуг. Если иное не предусмотрено договором об организации синдицированного финансирования, услуги по организации синдицированного финансирования считаются оказанными в момент заключения договора синдицированного займа.

Договор об организации синдицированного финансирования должен быть заключен в письменной форме. Несоблюдение письменной формы договора об организации синдицированного финансирования влечет его ничтожность.»;

в пункте 3:

часть первую изложить в следующей редакции:

«3. Отношения между участниками синдиката кредиторов и порядок координации их совместной деятельности регулируются соглашением между участниками синдиката кредиторов.»;

часть третью изложить в следующей редакции:

«Соглашением между участниками синдиката кредиторов в том числе определяются ответственность участников синдиката кредиторов в случае одностороннего отказа одного или нескольких участников синдиката кредиторов от исполнения обязательств по договору синдицированного займа и порядок принятия решений по вопросам, связанным с исполнением договора синдицированного займа, в том числе по вопросу перехода прав требований и иных прав участника синдиката кредиторов к другому лицу, с учетом требований пункта 3 статьи 14-1 настоящего Закона.»;

дополнить частями шестой и седьмой следующего содержания:

«Банк-агент выступает наравне с иными участниками синдиката кредиторов при принятии решений синдикатом кредиторов, а также при осуществлении банком-агентом своих прав в качестве кредитора и при совершении юридически значимых действий в качестве кредитора в соответствии с условиями договора синдицированного займа.

К обязанностям банка-агента применяются правила о договоре поручения, если иное не предусмотрено настоящей статьей или не вытекает из существа обязательств по договору синдицированного займа.»;

пункт 5 дополнить частями седьмой и восьмой:

«При переходе прав (требований) участника синдиката кредиторов к другому лицу в отношении такого лица сохраняют свою силу ранее установленные в соответствии с договором синдицированного займа или договором управления залогом полномочия банка-агента и управляющего залогом.

Права (требования), принадлежащие участнику синдиката кредиторов на основании договора синдицированного займа, переходят по сделке или на основании закона к другому лицу только вместе с предусмотренными настоящим Законом и договором синдицированного займа правами и обязанностями, в том числе правом участвовать в принятии решений участников синдиката кредиторов.».

8. В Закон Республики Казахстан от 2 апреля 2010 года «Об исполнительном производстве и статусе судебных исполнителей»:

1) в статье 10:

дополнить пунктами 5-3, 5-4 и 5-5 следующего содержания:

«5-3. Если исполнительный документ впервые поступил на исполнение к частному судебному исполнителю, то в постановлении о возбуждении исполнительного производства указывается десятидневный срок для самостоятельного исполнения с момента получения должником постановления содержащихся в исполнительном документе требований одновременно с применением мер обеспечения исполнения. Должник предупреждается о принудительном исполнении указанных требований по истечении срока для самостоятельного исполнения. Должник уведомляется, что при исполнении требования исполнительного документа в период самостоятельного исполнения размер оплаты деятельности частного судебного исполнителя определяется уполномоченным органом.

5-4. В случаях, когда исполнительный документ подлежит немедленному исполнению, а также при наложении ареста на имущество и принятии иных обеспечительных мер, мер предварительной защиты судебный исполнитель вправе совершать исполнительные действия и применять меры принудительного исполнения без предварительного уведомления об этом лиц, участвующих в исполнительном производстве. При этом судебный исполнитель обязан уведомить указанных лиц о совершении исполнительных действий или о применении мер принудительного исполнения не позднее следующего рабочего дня после дня их совершения или применения.

5-5. В постановлении о возбуждении исполнительного производства содержится указание о том, что должник-гражданин вправе обратиться в банк, обслуживающий его счета и исполняющий содержащиеся в исполнительном документе требования о взыскании денег или об их аресте, с заявлением о сохранении заработной платы и иных доходов ежемесячно в размере минимального прожиточного минимума, установленного на соответствующий финансовый год законом о республиканском бюджете, при обращении взыскания на его доходы, за исключением случаев взыскания алиментов и возмещения вреда, причиненного увечьем или иным повреждением здоровья, а также смертью кормильца.»;

2) статью 34 изложить в следующей редакции:

«Статья 34. Временные ограничения специальных прав

1. При неисполнении должником без уважительных причин исполнительного документа о взыскании алиментов в случае образования задолженности судебный исполнитель направляет в суд представление о временном приостановлении действия ранее выданных должнику специальных прав. Представление рассматривается судом в порядке, установленном гражданским процессуальным законодательством Республики Казахстан. Копии определения суда, вынесенного по результатам рассмотрения представления судебного исполнителя, направляются должнику, взыскателю и для исполнения в соответствующие уполномоченные органы.

2. Определение суда, вынесенное по результатам рассмотрения представления судебного исполнителя, направленного в соответствии с настоящей статьей, обязательно для исполнения должником и иными государственными органами, уполномоченными на выдачу специальных прав.

3. Судебный исполнитель не позднее дня, следующего за днем исполнения требований исполнительного документа или возникновения оснований для отмены временного ограничения специальных прав, выносит постановление о снятии данного ограничения. Копии указанного постановления незамедлительно направляются должнику, взыскателю и соответствующим уполномоченным органам для исполнения.»;

3) подпункт 6-1) части первой статьи 42 изложить следующей редакции:

«6-1) принудительного выселения граждан, относящихся к социально уязвимым слоям населения, а также семей, имеющих и воспитывающих несовершеннолетних детей, из единственного жилища на территории Республики Казахстан в период отопительного сезона в соответствии с пунктом 3-1 статьи 29 Закона Республики Казахстан «О жилищных отношениях»;»;

4) пункт 1 статьи 47 дополнить подпунктом 5-2) следующего содержания:

«5-2) завершена процедура внесудебного банкротства и должник признан банкротом в соответствии с Законом Республики Казахстан «О восстановлении платежеспособности и банкротстве граждан Республики Казахстан»;»;

5) пункт 1 статьи 74 изложить в следующей редакции:

«1. Реализация арестованного имущества, кроме имущества, изъятого по закону из оборота, независимо от оснований ареста и видов имущества, за исключением имущества, указанного в пункте 3 статьи 77 настоящего Закона, производится судебным исполнителем на торгах в форме электронного аукциона на единой электронной торговой площадке государственной автоматизированной информационной системы исполнительного производства либо на единой электронной торговой площадке, выбор которой осуществляется уполномоченным органом в соответствии с Правилами осуществления выбора единой электронной торговой площадки.»;

6) пункт 1 статьи 108 изложить в следующей редакции:

«1. Из суммы, взысканной государственным судебным исполнителем с должника, сначала покрываются расходы по исполнению, остальная сумма поступает на удовлетворение требований взыскателей, в том числе по исполнительным документам, находящимся у других судебных исполнителей, в пределах административно-территориальной единицы.

Из суммы, взысканной частным судебным исполнителем с должника, сначала погашаются суммы по оплате деятельности частного судебного исполнителя и расходы по исполнению, в том числе по исполнительному документу, предусмотренному подпунктом 10) статьи 9 настоящего Закона, остальная сумма поступает на удовлетворение требований взыскателей, в том числе по исполнительным документам, находящимся у других судебных исполнителей, в пределах своей административно-территориальной единицы.

Сумма, оставшаяся после удовлетворения всех требований, возвращается должнику.»;

7) статью 118 дополнить пунктом 1-1 следующего содержания:

«1-1. Оплата деятельности частного судебного исполнителя при исполнении должником требования исполнительного документа в период, предусмотренный пунктом 5-3 статьи 10 настоящего Закона, определяется в размере пятидесяти процентов от размеров, установленных пунктом 1 настоящей статьи.».

9. В Закон Республики Казахстан от 26 ноября 2012 года «О микрофинансовой деятельности»:

1) статью 1 дополнить подпунктом 7-2) следующего содержания:

«7-2) потребительский микрокредит – микрокредит, не являющийся микрокредитом, обеспеченным ипотекой недвижимого имущества, предоставляемый физическому лицу на приобретение товаров, работ, услуг и (или) иные цели, не связанные с осуществлением предпринимательской деятельности.»;

2) в статье 3:

подпункт 12) пункта 1-2 изложить в следующей редакции:

«12) выдачу юридическим лицам гарантий, поручительств и иных обязательств, предусматривающих исполнение в денежной форме.»;

пункт 7 изложить в следующей редакции:

«7. Микрофинансовая организация обязана реализовать путем проведения торгов на электронной торговой площадке по продаже банковских активов, действующей в соответствии Законом Республики Казахстан «О государственном регулировании, контроле и надзоре финансового рынка и финансовых организаций», следующее имущество:

залоговое имущество, ранее являвшееся обеспечением исполнения обязательств по договору о предоставлении микрокредита, перешедшее в собственность микрофинансовой организации в результате обращения на него взыскания;

имущество, поступившее в собственность микрофинансовой организации в результате получения микрофинансовой организацией отступного взамен исполнения обязательства по договору о предоставлении микрокредита.

Имущество, указанное в части первой настоящего пункта, должно быть реализовано микрофинансовой организацией в течение трех лет со дня его обращения (перехода) в собственность микрофинансовой организации, за исключением земельного участка, находящегося в собственности микрофинансовой организации. Срок реализации земельного участка определяется с учетом особенностей, предусмотренных Земельным кодексом Республики Казахстан.

Требования, установленные настоящим пунктом, не распространяются на ломбарды.»;

3) в статье 4:

дополнить пунктом 2-1 следующего содержания:

«2-1. Микрофинансовая организация не вправе предоставлять потребительский микрокредит, срок, сумма и иные условия которого не соответствуют требованиям, установленным нормативным правовым актом уполномоченного органа.

Требования, установленные настоящим пунктом, не распространяются на договоры о предоставлении микрокредита, указанные в пункте 3-1 настоящей статьи, а также договоры о предоставлении микрокредита, заключаемые ломбардом или кредитным товариществом.»;

в пункте 3-1:

подпункт 5) исключить;

подпункт 6) изложить в следующей редакции:

«6) в случае просрочки исполнения обязательства по договору о предоставлении микрокредита в обязательном порядке производится отсрочка платежа путем увеличения срока действия договора о предоставлении микрокредита на улучшающих условиях. При этом общий срок действия договора о предоставлении микрокредита не должен превышать сорока пяти календарных дней.»;

дополнить пунктами 3-2 и 3-3 следующего содержания:

«3-2. Микрофинансовой организации запрещается предоставление микрокредита физическому лицу при наличии в кредитном отчете физического лица информации об установлении клиентом добровольного отказа от получения микрокредита.

В случае выдачи микрофинансовой организацией микрокредита при наличии в кредитном отчете физического лица информации об установлении клиентом добровольного отказа от получения микрокредита микрофинансовая организация не вправе требовать от физического лица исполнения обязательств по такому микрокредиту.

Микрофинансовая организация не позднее трех рабочих дней с даты выдачи микрокредита при наличии в кредитном отчете физического лица информации об установлении клиентом добровольного отказа от получения микрокредита принимает следующие меры:

принимает решение о списании задолженности клиента по микрокредиту;

прекращает взыскание задолженности и претензионно-исковую работу по микрокредиту клиента;

вносит корректировки в кредитную историю клиента в кредитных бюро путем устранения записей о наличии задолженности по микрокредиту;

осуществляет возврат клиенту ранее удержанных (уплаченных клиентом сумм по данному микрокредиту.

3-3. С момента обнаружения несанкционированного доступа к информации, составляющей тайну предоставления микрокредита, ее несанкционированного изменения, осуществления несанкционированных действий со стороны третьих лиц либо иных незаконных (мошеннических) действий с микрокредитами физических лиц, микрофинансовая организация в течение двух рабочих дней принимает меры для устранения причин и последствий таких действий, а также в течение одного рабочего дня информирует об этом клиента и уполномоченный орган.

На основании внесенного микрофинансовой организации представления о принятии мер по устранению обстоятельств, способствовавших совершению уголовного правонарушения либо постановления о признании заемщика потерпевшим, представленного правоохранительными органами, не позднее трех календарных дней микрофинансовая организация:

прекращает взыскание задолженности и претензионно-исковую работу по микрокредиту клиента;

вносит корректировки в кредитную историю клиента в кредитных бюро путем устранения записей о наличии задолженности по микрокредиту.

Микрофинансовая организация принимает решение о списании задолженности клиента по микрокредиту, по которому имеется вступившее в законную силу судебные акты, в котором установлен факт оформления микрокредита мошенническим способом без участия клиента и меры по возврату клиенту ранее удержанных (уплаченных) клиентом сумм по данному микрокредиту.»;

4) в пункте 3 статьи 7:

подпункт 1-1) изложить в следующей редакции:

«1-1) предоставлять микрокредит физическому лицу, не связанный с осуществлением предпринимательской деятельности, имеющему просроченную задолженность по банковскому займу и (или) микрокредиту свыше девяноста календарных дней.

Требование, установленное настоящим подпунктом, не распространяется на микрокредиты, выдаваемые в целях погашения банковского займа и (или) микрокредита физического лица, не связанного с осуществлением предпринимательской деятельности, на улучшающих условиях, предусматривающих изменение в сторону уменьшения ставки вознаграждения и (или) размера периодических платежей и (или) изменение в сторону уменьшения или полную отмену неустойки (штрафа, пени), а также микрокредиты, предоставляемые ломбардами под залог движимого имущества, не подлежащий обязательной регистрации;»;

дополнить подпунктами 1-3) и 1-4) следующего содержания:

«1-3) предоставлять микрокредит, указанный в пункте 3-1 статьи 4 настоящего Закона, в том числе для целей, предусмотренных частью второй подпункта 1-1) настоящего пункта, физическому лицу, имеющему задолженность по микрокредиту, указанному в пункте 3-1 статьи 4 настоящего Закона и (или) просроченную задолженность по банковскому займу и (или) микрокредиту свыше шестидесяти календарных дней.

Требования, установленные настоящим подпунктом не распространяются на микрокредиты, предоставляемые ломбардами под залог движимого имущества, не подлежащий обязательной регистрации;

1-4) принимать в обеспечение исполнения обязательства по микрокредиту, указанному в пункте 3-1 статьи 4 настоящего Закона, гарантии, поручительства и иные обязательства третьих лиц, предусматривающие исполнение в денежной форме;»;

5) в статье 9-1:

заголовок изложить в следующей редакции:

«Статья 9-1. Порядок уступки прав (требований) по договору о предоставлении микрокредита»;

пункты 1, 2 и 3 исключить;

абзац восьмой части первой пункта 5 изложить в следующей редакции:

«иному лицу – в отношении прав (требований) по договору о предоставлении микрокредита заемщику - физическому лицу, связанного с осуществлением предпринимательской деятельности, договору о предоставлении микрокредита заемщику - юридическому лицу в случае, если по указанным микрокредитам на дату уступки имеются признаки обесценения в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности.»;

дополнить пунктами 5-1 и 5-2 следующего содержания:

«5-1. Уступка прав (требований) по договору о предоставлении микрокредита, по которому на дату уступки выявлены признаки обесценения в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности, осуществляется микрофинансовой организацией с соблюдением следующих условий:

1) лицо, в пользу которого уступаются права (требования) по договору о предоставлении микрокредита определяется по результатам торгов в отношении данных прав (требований), проводимых микрофинансовой организацией на электронной торговой площадке по продаже банковских активов, действующей в соответствии с Законом Республики Казахстан «О государственном регулировании, контроле и надзоре финансового рынка и финансовых организаций»;

2) уступка прав (требований) по договору о предоставлении микрокредита осуществляется с соблюдением ограничений и правил, установленных в пункте 5 настоящей статьи.

Требования подпункта 1) части первой настоящего пункта не распространяются на случаи, когда уступка прав (требований) по договору о предоставлении микрокредита, по которому на дату уступки выявлены признаки обесценения в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности, осуществляется в пользу лица, указанного в абзацах пятом, шестом и седьмом части первой пункта 5 настоящей статьи;

Требования, установленные настоящим пунктом, не распространяются на ломбарды.

5-2. Микрофинансовой организации запрещается производить уступку прав (требований) по договору банковского займа коллекторскому агентству, за исключением уступки права (требования) по договору банковского займа:

1) физического лица, связанного с осуществлением предпринимательской деятельности, а также по договору банковского займа юридического лица;

2) физического лица, не связанного с осуществлением предпринимательской деятельности, в порядке, предусмотренном подпунктом 2-1) пункта 5 статьи 9-2 настоящего Закона.».

в пункте 8:

 подпункт 1) изложить в следующей редакции:

«1) до заключения договора уступки уведомить заемщика - физического лица по договору о предоставлении микрокредита, не связанного с осуществлением предпринимательской деятельности, о планируемой уступке прав (требований) кредитора по указанному договору о предоставлении микрокредита в пользу третьего лица, а также об обработке (передаче) персональных данных заемщика в связи с такой уступкой способом, не противоречащим законодательству Республики Казахстан;»;

абзац седьмой подпункта 3) изложить в следующей редакции:

«учредительные документы заемщика - юридического лица, копию документа, удостоверяющего личность заемщика - физического лица;»;

6) в статье 9-2:

абзац первый части первой пункта 1 изложить в следующей редакции:

«1. При наличии просрочки исполнения обязательства по договору о предоставлении микрокредита, но не позднее десяти календарных дней с даты ее наступления микрофинансовая организация обязана уведомить заемщика, способом и в сроки, предусмотренные в договоре о предоставлении микрокредита, а также посредством иных объектов информатизации о:»;

абзац первый пункта 2 изложить в следующей редакции:

«2. В течение тридцати календарных дней с даты наступления просрочки исполнения обязательства по договору о предоставлении микрокредита заемщик – физическое лицо вправе посетить микрофинансовую организацию и (или) представить в письменной форме, а также посредством иных объектов информатизации либо способом, предусмотренным договором о предоставлении микрокредита, заявление, содержащее сведения о причинах возникновения просрочки исполнения обязательства по договору о предоставлении микрокредита, доходах и других подтвержденных обстоятельствах (фактах), которые обуславливают его заявление о внесении изменений в условия договора о предоставлении микрокредита, в том числе связанных с:»;

пункты 3 и 4 изложить в следующей редакции:

«3. Микрофинансовая организация в течение пятнадцати календарных дней после дня получения заявления заемщика – физического лица рассматривает предложенные изменения в условия договора о предоставлении микрокредита в порядке, установленном нормативным правовым актом уполномоченного органа, и в письменной форме, а также посредством иных объектов информатизации либо способом, предусмотренным договором о предоставлении микрокредита, сообщает заемщику-физическому лицу об одном из следующих решений:

1) о согласии с предложенными изменениями в условия договора о предоставлении микрокредита;

2) о встречном предложении по изменению условий договора о предоставлении микрокредита;

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

При подаче заемщиком-физическим лицом заявления о внесении изменений в условия договора о предоставлении микрокредита, связанного с предоставлением отсрочки платежа по основному долгу и (или) вознаграждению в связи с прохождением срочной воинской службы, микрофинансовая организация предоставляет отсрочку платежа по основному долгу и вознаграждению на срок прохождения им срочной воинской службы без начисления вознаграждения по микрокредиту.

Недостижение соглашения между микрофинансовой организацией и заемщиком-физическим лицом в течение тридцати календарных дней с даты получения решения микрофинансовой организации, предусмотренного подпунктом 2) пункта 3 настоящей статьи, считается отказом в изменении условий договора о предоставлении микрокредита. Данный срок может быть продлен при наличии согласия обеих сторон.

4. Заемщик - физическое лицо в течение пятнадцати календарных дней с даты получения решения микрофинансовой организации, предусмотренного подпунктом 3) пункта 3 настоящей статьи, или при недостижении взаимоприемлемого решения об изменении условий договора о предоставлении микрокредита в срок, предусмотренный частью четвертой подпункта 3) пункта 3 настоящей статьи, вправе обратиться к банковскому омбудсману с одновременным уведомлением микрофинансовой организации.

Банковский омбудсман рассматривает обращение заемщика – физического лица при представлении доказательств его обращения в микрофинансовую организацию и недостижения с микрофинансовой организацией взаимоприемлемого решения об изменении условий договора о предоставлении микрокредита.

В период рассмотрения банковским омбудсманом обращения от заемщика – физического лица, относящегося к социально уязвимым слоям населения в соответствии с Законом Республики Казахстан «О жилищных отношениях», по договору о предоставлении микрокредита, обеспеченного ипотекой недвижимого имущества, являющегося жилищем, не связанного с осуществлением предпринимательской деятельности, не допускается обращение взыскания на заложенное имущество путем подачи иска в суд.

в пункте 5:

подпункт 2) дополнить частью третьей следующего содержания:

«Микрофинансовая организация за пять рабочих дней до передачи задолженности на досудебные взыскание и урегулирование задолженности уведомляет об этом заемщика способом, предусмотренным договором о предоставлении микрокредита, с указанием наименования, места нахождения коллекторского агентства, телефонных номеров коллекторского агентства для контактов с должниками;»;

дополнить подпунктом 2-1) следующего содержания:

«2-1) уступить с соблюдением требований, установленных в статье 9-1 настоящего Закона, права (требования) по договору о предоставлении микрокредита лицу при наличии у заемщика просрочки исполнения денежного обязательства:

по договору о предоставлении микрокредита, заключенному с заемщиком - физическим лицом, - свыше девяноста последовательных календарных дней;

по договору о предоставлении микрокредита, заключенному с заемщиком - физическим лицом и обеспеченному залогом в виде жилища, - свыше ста восьмидесяти последовательных календарных дней;

Уступка права (требования) по договору о предоставлении микрокредита, заключенному с заемщиком - физическим лицом, не связанного с осуществлением предпринимательской деятельности, коллекторскому агентству допускается по истечении двадцати четырех месяцев с момента возникновения просроченной задолженности и проведение в отношении такого заемщика не менее одной процедуры по урегулированию задолженности на условиях, предусмотренных пунктом 6 статьи 3 настоящего Закона и (или) пунктом 2 настоящей статьи и обеспечивающих снижение обязательства заемщика по микрокредиту. Полная отмена неустойки (штрафа, пени) является обязательной.

Положения настоящего подпункта не распространяются на случаи применения в отношении заемщика - гражданина Республики Казахстан процедуры восстановления платежеспособности, внесудебного или судебного банкротства в порядке, предусмотренном Законом Республики Казахстан «О восстановлении платежеспособности и банкротстве граждан Республики Казахстан.»;

дополнить пунктами 6, 7 и 8 следующего содержания:

«6. Микрофинансовой организации запрещается получать от третьих лиц услуги по досудебным взысканию и урегулированию задолженности, а также сбору информации, связанной с задолженностью, за исключением случаев, когда такие услуги оказываются микрофинансовой организации коллекторским агентством и (или) сервисной компанией.

7. Не допускается заключение микрофинансовой организацией договора о взыскании задолженности с коллекторским агентством в отношении физического лица, задолженность которого обеспечена залогом в виде жилища.

8. В период нахождения задолженности на досудебных взыскании и урегулировании у коллекторского агентства микрофинансовая организация не вправе:

обращаться с иском в суд о взыскании задолженности;

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

7) в статье 14-1:

в пункте 2:

подпункт 1) изложить в следующей редакции:

«1) нотариально засвидетельствованной копии положения о филиале или представительстве;»;

дополнить подпунктом 4) следующего содержания:

«4) сведений о помещениях филиала с указанием адреса, по которому расположено помещение филиала (при наличии).»;

пункт 9 изложить в следующей редакции:

«9. Уполномоченный орган требует закрытия филиала либо помещения или представительства микрофинансовой организации в случае невыполнения требований пунктов 2, 3, 4, 5 и 7 настоящей статьи.»;

8) пункт 3 статьи 21 изложить в следующей редакции:

«3. Тайна предоставления микрокредита может быть раскрыта только заемщику, любому третьему лицу на основании согласия заемщика, данного в письменной форме либо посредством идентификационного средства заемщика, кредитному бюро по предоставленным микрокредитам в соответствии с законами Республики Казахстан, а также лицам, указанным в пунктах 4, 5, 5-1 и 6 настоящей статьи.»;

9) статью 26 дополнить подпунктами 6) и 7) следующего содержания:

«6) коэффициент долговой нагрузки заемщика;

7) коэффициент долга к доходу заемщика.»;

10. В Закон Республики Казахстан от 16 мая 2014 года «О разрешениях и уведомлениях»:

[приложение 2](https://online.zakon.kz/Document/?doc_id=31548200#sub_id=1) дополнить строкой 87-14 следующего содержания:

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| 87-14.  | Выдача разрешения на право осуществления деятельности оператора электронной торговой площадки по продаже банковских активов. | Разрешение на право осуществления деятельности оператора электронной торговой площадки по продаже банковских активов. | Неотчуждаемое |

11. В Закон Республики Казахстан от 8 апреля 2016 года «Об арбитраже»:

1) пункт 4 статьи 4 изложить в следующей редакции:

«4. Арбитражи в Республике Казахстан не могут быть образованы государственными органами, государственными предприятиями, а также субъектами естественных монополий и субъектами, занимающими доминирующее положение на рынке товаров и услуг, юридическими лицами, пятьдесят и более процентов голосующих акций (долей участия в уставном капитале) которых прямо или косвенно принадлежат государству, их дочерними и зависимыми организациями, а также банками второго уровня, организациями, осуществляющими отдельные виды банковских операций, микрофинансовую деятельности и коллекторскими агентствами.»;

2) пункт 8 статьи 8 изложить в следующей редакции:

«8. Арбитражу не подведомственны споры, по которым затрагиваются интересы несовершеннолетних лиц, лиц, признанных в порядке, установленном законом, недееспособными или ограниченно дееспособными, споры между банками второго уровня, организациями, осуществляющими отдельные виды банковских операций, микрофинансовую деятельности и коллекторскими агентствами и их заемщиками – физическими лицами по договорам банковского займа или договорам о предоставлении микрокредита, не связанным с осуществлением предпринимательской деятельности, о реабилитации и банкротстве, между субъектами естественных монополий и их потребителями, между государственными органами, субъектами квазигосударственного сектора.».

12. В Закон Республики Казахстан от 26 июля 2016 года «О платежах и платежных системах»:

часть вторую пункта 6 статьи 32 изложить в следующей редакции:

«Платежное требование, предъявленное к текущему счету отправителя денег - физического лица, в порядке, предусмотренном пунктом 4 настоящей статьи, исполняется путем прямого дебетования его текущего счета в пределах пятидесяти процентов от суммы денег, находящейся на нем, и (или) от каждой суммы денег, поступающей в последующем на его текущий счет, не дожидаясь поступления всей суммы, указанной в платежном требовании. При этом сумма денег, сохраняемая на текущем счете заемщика - физического лица, должна быть не менее двукратного размера прожиточного минимума, установленного на соответствующий финансовый год законом о республиканском бюджете.».

13. В Закон Республики Казахстан от 6 мая 2017 года «О коллекторской деятельности»:

1) в статье 5:

подпункт 1) части первой пункта 2 изложить в следующей редакции:

1) при каждом контакте сообщением о (об):

наименовании коллекторского агентства;

фамилии, имени, отчестве (если оно указано в документе, удостоверяющем личность), должности лица, которое осуществляет взаимодействие с должником;

наименовании кредитора.

Иная информация, не предусмотренная в настоящем подпункте и не являющаяся коммерческой или иной охраняемой законами Республики Казахстан тайной, сообщается должнику по его требованию;»;

пункт 3 изложить в следующей редакции:

«3. По требованию должника и (или) его представителя коллекторское агентство обязано ознакомить должника и (или) его представителя с их правами и обязанностями, предусмотренными статьей 16 настоящего Закона.»;

в пункте 5:

абзац первый изложить в следующей редакции:

«5. При осуществлении коллекторской деятельности коллекторскому агентству запрещается осуществлять следующие недобросовестные действия:»;

подпункты 3), 4), 5), 6) и 6-1) исключить;

дополнить пунктом 5-1 следующего содержания:

«5-1. Работнику коллекторского агентства при взаимодействии с должником и (или) его представителем, и (или) третьим лицом запрещается осуществлять следующие недобросовестные действия:

1) вводить лицо, с которым взаимодействует работник коллекторского агентства, в заблуждение относительно размера, характера и оснований возникновения задолженности;

2) сообщать недостоверные фамилию и (или) имя, и (или) отчество (если оно указано в документе, удостоверяющем личность), а также сведения о месте работы и (или) должности работника коллекторского агентства, не соответствующие действительности;

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

4) совершать противоправные действия, посягающие на права и свободы лица, с которым взаимодействует работник коллекторского агентства, 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.»;

пункт 7 изложить в следующей редакции:

«7. Требования пунктов 1, 2, 4, подпунктов 1) и 9) пункта 5, пунктов 5-1 и 6 настоящей статьи распространяются на коллекторское агентство и его работников при реализации им своих прав кредитора, возникших в результате уступки права (требования) по договору банковского займа или договору о предоставлении микрокредита, а также на сервисные компании.»;

пункт 8 исключить;

пункт 9 изложить в следующей редакции:

«9. Требования пункта 1, абзацев четвертого и пятого подпункта 1), подпунктов 2), 3), 4) и 6) пункта 2, подпунктов 4) и 5) пункта 5-1 настоящей статьи распространяются на работников коллекторского агентства при представлении интересов кредитора по договору банковского займа или договору о предоставлении микрокредита.»;

2) в статье 6:

пункт 1 изложить в следующей редакции:

«1. При первичном контакте коллекторское агентство информирует должника – физическое лицо и (или) его представителя о их (его) праве обратиться в коллекторское агентство с письменным заявлением об изменении условий договора банковского займа или договора о предоставлении микрокредита.

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 и (или) через иные объекты информатизации об изменении условий договора банковского займа или договора о предоставлении микрокредита, в котором указываются причины и обстоятельства возникновения задолженности, сведения о доходах и расходах, 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.»;

абзац первый пункта 3 изложить в следующей редакции:

«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 и должнику и (или) его представителю о (об):»;

3) дополнить статьей 6-1 следующего содержания:

«Статья 6-1. Особенности урегулирования задолженности коллекторским агентством при реализации им своих прав кредитора, возникших в результате уступки права (требования) задолженности.

1. Коллекторское агентство при уступке ему кредитором права (требования) по задолженности, в том числе взысканной по решению суда или на основании исполнительной надписи нотариуса, информирует должника – физическое лицо и (или) его представителя о их (его) праве обратиться в коллекторское агентство с письменным заявлением об изменении условий исполнения обязательства по договору банковского займа или договору о предоставлении микрокредита.

Должник – физическое лицо и (или) его представитель в любой срок после даты их (его) информирования об уступке права (требования) по задолженности, вправе обратиться с письменным заявлением и (или) через иные объекты информатизации в коллекторское агентство об изменении условий исполнения обязательства по договору банковского займа или по договору о предоставлении микрокредита, в котором указываются причины возникновения задолженности, сведения о доходах и расходах, составе (членах) семьи, месте жительства, наличии имущества, иные сведения, подтверждающие обстоятельства (факты) его обращения в коллекторское агентство об изменении условий исполнения обязательства по договору банковского займа или по договору о предоставлении микрокредита, в том числе связанные с:

1) отсрочкой или рассрочкой платежей по основному долгу и (или) вознаграждению;

2) изменением очередности погашения задолженности, в том числе с погашением основного долга в приоритетном порядке;

3) изменением срока банковского займа или микрокредита;

4) изменением в сторону уменьшения или полной отменой неустойки (штрафа, пени);

5) изменением или полной отменой комиссий и иных платежей, связанных с обслуживанием банковского займа;

6) полным либо частичным прощением задолженности по основному долгу и (или) вознаграждению;

7) самостоятельной реализацией залогодателем недвижимого имущества, являющегося предметом ипотеки, в сроки, установленные соглашением сторон;

8) представлением отступного взамен исполнения обязательства по путем передачи коллекторскому агентству заложенного имущества;

9) реализацией недвижимого имущества, являющегося предметом ипотеки, с передачей обязательства покупателю.

2. Коллекторское агентство в течение пятнадцати календарных дней после дня получения письменного заявления должника рассматривает предложенные изменения условий исполнения обязательства по договору банковского займа или договору о предоставлении микрокредита и в письменной форме и (или) через иные объекты информатизации сообщает должнику и (или) его представителю о (об):

1) согласии с предложенными изменениями условий исполнения обязательства по договору банковского займа или договору о предоставлении микрокредита;

2) встречных предложениях по изменению условий исполнения обязательства по договору банковского займа или договору о предоставлении микрокредита;

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

При подаче заемщиком - физическим лицом заявления об изменении условий исполнения обязательства по договору банковского займа или по договору о предоставлении микрокредита, связанного с предоставлением отсрочки платежа по основному долгу и (или) вознаграждению в связи с прохождением срочной воинской службы, коллекторское агентство предоставляет отсрочку платежа по основному долгу и вознаграждению на срок прохождения им срочной воинской службы без начисления вознаграждения по займу и (или) микрокредиту.

Недостижение соглашения между коллекторским агентством и заемщиком в течение пятнадцати календарных дней с даты получения решения коллекторского агентства, предусмотренного подпунктом 2) пункта 2 настоящей статьи, считается отказом в изменении условий исполнения обязательства по договору банковского займа или по договору о предоставлении микрокредита.

3. Должник – физическое лицо в течение пятнадцати календарных дней с даты получения решения коллекторского агентства, предусмотренного подпунктом 3) пункта 2 настоящей статьи или при недостижении взаимоприемлемого решения об изменении условий исполнения обязательства по договору банковского займа или по договору о предоставлении микрокредита в срок, предусмотренный частью четвертой пункта 2 настоящей статьи, вправе обратиться в уполномоченный орган с одновременным уведомлением коллекторского агентства.

Уполномоченный орган рассматривает обращение должника – физического лица при представлении доказательств его обращения в коллекторское агентство и получения отказа или недостижения взаимоприемлемого решения об изменении условий исполнения обязательства по договору банковского займа или договору о предоставлении микрокредита.

Обращение должника – физического лица рассматривается уполномоченным органом в порядке, установленном законодательством Республики Казахстан.»;

4) в статье 7:

пункт 2 исключить;

пункт 3 изложить в следующей редакции:

«3. Для прохождения учетной регистрации юридическое лицо, имеющее намерение осуществлять коллекторскую деятельность, представляет в уполномоченный орган документы, предусмотренные нормативным правовым актом, утвержденным уполномоченным органом.»;

5) в статье 8:

подпункт 1) пункта 1 изложить в следующей редакции:

«1) предоставления недостоверных сведений и информации, подлежащих отражению в документах, предусмотренных нормативным правовым актом, утвержденным уполномоченным органом;»;

часть первую пункта 2 изложить в следующей редакции:

«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 3 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.»;

6) подпункт 5) статьи 14 изложить в следующей редакции:

«5) заключать договор уступки права требования с кредитором по договору банковского займа или договору о предоставлении микрокредита физического лица при условии соблюдения кредитором требований, предусмотренных подпунктом 3) пункта 2-1 статьи 36 Закона Республики Казахстан «О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан» и подпунктом 2-1) пункта 5 статьи 9-2 Закона Республики Казахстан «О микрофинансовой деятельности»;»;

7) пункт 1 статьи 15:

дополнить подпунктами 3-1) и 4-1) следующего содержания:

«3-1) при уступке кредитором прав (требований) по договору банковского займа или договору о предоставлении микрокредита принимать меры по урегулированию задолженности должника физического лица в соответствии с нормативным правовым актом уполномоченного органа по вопросам урегулирования коллекторскими агентствами задолженности физических лиц;»;

«4-1) по письменному заявлению должника или его представителя, представленному после полного погашения задолженности по договору банковского займа или договору о предоставлении микрокредита, право (требование) по которым приобретено коллекторским агентством, выдать один раз на безвозмездной основе в течение десяти календарных дней со дня получения заявления справку об отсутствии задолженности в письменной форме;»;

подпункт 13) изложить в следующей редакции:

«13) в случаях изменения сведений об учредителях (участниках), руководящих работниках, 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, а также о филиалах и (или) представительствах коллекторского агентства уведомить уполномоченный орган в течение пятнадцати рабочих дней с даты таких изменений;»;

дополнить подпунктом 16-1) следующего содержания:

«16-1) по требованию должника – физического лица и (или) его представителя ознакомить их с правами и обязанностями, предусмотренными статьей 16 настоящего Закона;»;

8) подпункт 3) пункта 1 статьи 16 изложить в следующей редакции:

«3) урегулировать задолженность в порядке, предусмотренном статьями 6 и 6-1 настоящего Закона;».

14. В Закон Республики Казахстан от 31 декабря 2021 года «О внесении изменений и дополнений в некоторые законодательные акты Республики Казахстан по вопросам государственного управления, совершенствования залоговой политики банков второго уровня, регулирования оценочной деятельности и исполнительного производства»:

в пункте 1 статьи 2:

абзац шестой изложить в следующей редакции:

«абзаца второго подпункта 1) пункта 7 и пункта 19 статьи 1, которые вводятся в действие с 1 июля 2022 года и распространяются на правоотношения по действующим договорам банковского займа и о предоставлении микрокредита.»;

дополнить абзацами седьмым и восьмым следующего содержания:

«Вознаграждение по договорам банковского займа и о предоставлении микрокредита заемщиков - физических лиц, не связанным с осуществлением предпринимательской деятельности, уплаченные до введения в действие настоящего Закона, не подлежат перерасчету.

Вознаграждение по договорам банковского займа и о предоставлении микрокредита заемщиков - физических лиц, не связанным с осуществлением предпринимательской деятельности, начисленные и не уплаченные до введения в действие настоящего Закона, в соответствии с абзацем вторым подпункта 1) пункта 7 и пунктом 19 статьи 1 настоящего Закона подлежат перерасчету.».

15. В Закон Республики Казахстан от 30 декабря 2022 года «О восстановлении платежеспособности и банкротстве граждан Республики Казахстан»:

1) подпункт 11) статьи 1 изложить в следующей редакции:

«11) процедура внесудебного банкротства – процедура, осуществляемая в отношении должника во внесудебном порядке с целью прекращения обязательств перед банками второго уровня, филиалами банка – нерезидента Республики Казахстан, организациями, осуществляющими отдельные виды банковских операций, микрофинансовую деятельность, или коллекторскими агентствами.

К обязательствам, указанным в настоящем подпункте, также относятся обязательства перед банками второго уровня, филиалами банка - нерезидента Республики Казахстан, организациями, осуществлявшими отдельные виды банковских операций, микрофинансовую деятельность, или коллекторскими агентствами, лишенными уполномоченным органом по регулированию, контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций лицензий на проведение всех банковских операций, осуществление микрофинансовой деятельности, либо исключенными из реестров микрофинансовых организаций, коллекторских агентств, в том числе ликвидированными;»;

2) в статье 5:

подпункты 2) и 3) пункта 1 изложить в следующей редакции:

«2) по обязательствам перед кредиторами, указанными в заявлении, отсутствует погашение в течение двенадцати последовательных месяцев на дату подачи такого заявления;

Срок отсутствия погашения рассчитывается с даты последнего платежа по каждому договору банковского займа и (или) договору о предоставлении микрокредита.

По договору банковского займа и (или) договору о предоставлении микрокредита, уступленным коллекторскому агентству по договору уступки права (требования), срок отсутствия погашения рассчитывается с даты последнего платежа до уступки права (требования) коллекторскому агентству, за исключением случаев, если коллекторским агентством не будет подтвержден иной срок отсутствия платежа;

3) в отношении должника проведены процедуры по урегулированию и (или) взысканию неисполненных обязательств по договору банковского займа и (или) договору о предоставлении микрокредита в соответствии с законами Республики Казахстан «О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан» и «О микрофинансовой деятельности».

Меры по проведению урегулирования и (или) взыскания задолженности, указанные в настоящем подпункте, необходимо провести в сроки, не превышающие двенадцати месяцев с момента возникновения просроченной задолженности.

Сведения по урегулированию и (или) взысканию неисполненных обязательств по договору банковского займа и (или) договору о предоставлении микрокредита предоставляются в кредитное бюро.

Требования настоящего подпункта не распространяются на обязательства перед банками второго уровня, филиалами банков - нерезидентов Республики Казахстан, организациями, осуществляющими отдельные виды банковских операций, микрофинансовую деятельность, коллекторскими агентствами, лишенными уполномоченным органом по регулированию, контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций лицензий на проведение всех банковских операций, осуществление микрофинансовой деятельности, либо исключенными из реестров микрофинансовых организаций, коллекторских агентств, в том числе находящихся на стадии ликвидации;»;

3) в статье 6:

в пункте 1:

абзац первый изложить в следующей редакции:

«1. Основаниями для подачи заявления в суд о применении процедуры судебного банкротства являются наличие обязательств, превышающих 1600-кратный размер месячного расчетного показателя, установленного законом о республиканском бюджете и действующего на дату подачи заявления, и соответствие следующим условиям:»;

подпункт 2) дополнить абзацем третьим следующего содержания:

«Требования о проведении мер по проведению урегулирования и (или) взыскания задолженности, указанные в настоящем подпункте, не распространяются на обязательства перед кредиторами, указанными в части второй подпункта 11) статьи 1 настоящего Закона;»;

пункт 2 изложить в следующей редакции:

«2. Должник, размер всех обязательств которого (в том числе срок исполнения которых не наступил) не превышает стоимости принадлежащего ему имущества, вправе обратиться в суд с заявлением о применении процедуры восстановления платежеспособности.»;

4) подпункты 1) и 2) пункта 2 статьи 7 изложить в следующей редакции:

«1) уведомить кредитора об обращении с заявлением о применении процедур восстановления платежеспособности или судебного банкротства не позднее пяти рабочих дней со дня, следующего за днем вынесения определения о возбуждении дела о восстановления платежеспособности или судебного банкротства;

2) обратиться в уполномоченный орган в письменной (бумажной и (или) электронной) форме через Государственную корпорацию «Правительство для граждан», веб-портал «электронного правительства» или иных объектов информатизации с заявлением о прекращении процедуры внесудебного банкротства в случае, если в период проведения такой процедуры в его собственность поступило имущество или иным образом изменилось его имущественное положение, что позволяет ему полностью или более чем на тридцать процентов исполнить свои обязательства перед кредиторами, либо заключено соглашение с кредитором об урегулировании задолженности перед кредитором;»;

5) в статье 16:

пункт 1 изложить в следующей редакции:

«1. Должник подает заявление о применении процедуры внесудебного банкротства по установленной форме через Государственную корпорацию «Правительство для граждан», веб-портал «электронного правительства» или иных объектов информатизации.»;

пункт 2 исключить;

6) подпункты 1), 2), 3) и 7) пункта 2 статьи 17 изложить в следующей редакции:

«1) считаются истекшими сроки долговых обязательств должника перед кредиторами, указанными в подпункте 11) статьи 1 настоящего Закона, сведения о которых отражены в базе данных кредитных бюро;

2) запрещается требовать от должника исполнения обязательств кредиторами, указанными в подпункте 11) статьи 1 настоящего Закона, сведения о которых отражены в базе данных кредитных бюро;

3) прекращается начисление неустойки (пени, штрафов) и вознаграждения по всем видам задолженности должника перед кредиторами, указанными в подпункте 11) статьи 1 настоящего Закона, сведения о которых отражены в базе данных кредитных бюро;»;

«7) приостанавливается исполнение исполнительных документов о взыскании долга перед кредиторами, указанными в подпункте 11) статьи 1 настоящего Закона, сведения о которых отражены в базе данных кредитных бюро.»;

7) в пункте 1 статьи 18:

подпункт 1) изложить в следующей редакции:

«1) должник подал в уполномоченный орган заявление в письменной (бумажной и (или) электронной) форме через Государственную корпорацию «Правительство для граждан», веб-портал «электронного правительства» или иных объектов информатизации о прекращении процедуры внесудебного банкротства в связи с поступлением в его собственность имущества или изменением его финансового и (или) имущественного положения, позволяющим ему полностью или более чем на тридцать процентов исполнить свои обязательства перед кредиторами, либо заключением соглашения с кредитором об урегулировании задолженности перед кредитором;»;

дополнить подпунктом 5) следующего содержания:

«5) выявлены факты несоответствия должника основаниям, указанным в статье 5 настоящего Закона.»;

дополнить частью второй следующего содержания:

«Положения подпунктов 2) и 4) настоящего пункта не относятся к должникам, применившим процедуру внесудебного банкротства на основании пункта 3 статьи 5 настоящего Закона.»;

8) пункты 1 и 2 статьи 19 изложить в следующей редакции:

«1. При отсутствии оснований для прекращения внесудебной процедуры в соответствии со статьей 18 настоящего Закона по истечении шести месяцев со дня размещения на веб-портале «электронного правительства» сведений о должнике уполномоченным органом выносится решение о завершении процедуры внесудебного банкротства и признании должника банкротом. Решение выносится по форме, утвержденной уполномоченным органом, и подлежит размещению на веб-портале «электронного правительства».

2. Обязательства должника перед кредиторами, указанными в подпункте 11) статьи 1 настоящего Закона, сведения о которых отражены в базе данных кредитных бюро, прекращаются со дня размещения на веб-портале «электронного правительства» объявления о завершении внесудебной процедуры банкротства и признании должника банкротом.»;

9) подпункт 9) части первой пункта 1 статьи 22 изложить в следующей редакции:

«9) приостанавливается исполнение исполнительных документов в отношении имущества должника;»;

10) статью 27 дополнить пунктом 5-1 следующего содержания:

«5-1. В случае незаявления кредитором (кредиторами) требований реестр требований кредиторов формируется из данных, предоставленных должником, в том числе с учетом сведений, отраженных в базе данных кредитных бюро.»;

11) пункт 3 статьи 30 дополнить подпунктом 3) следующего содержания:

«3) прекращении последствий, предусмотренных подпунктом 6) пункта 1 статьи 22 настоящего Закона.»;

12) статью 46 дополнить подпунктом 5) следующего содержания:

«5) вознаграждение финансового управляющего, проводившего процедуру восстановления платежеспособности и (или) судебного банкротства, в случае отсутствия ее выплаты в полной мере или в ее части.».

Статья 2.

Настоящий Закон вводится в действие по истечении шестидесяти календарных дней после дня его первого официального опубликования.

 **Президент**

**Республики Казахстан**