



ҚАЗАҚСТАН РЕСПУБЛИКАСЫНЫҢ ЗАҢЫ

ЗАКОН РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН

О внесении изменений и дополнений в некоторые законодательные акты Республики Казахстан по вопросам коллекторской деятельности

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

1. В Уголовный кодекс Республики Казахстан от 3 июля 2014 года (Ведомости Парламента Республики Казахстан, 2014 г., № 13-I, 13-II, ст.83; № 21, ст.122; 2015 г., № 16, ст.79; № 21-III, ст.137; № 22-I, ст.140; № 22-III, ст.149; № 22-V, ст.156; № 22-VI, ст.159; 2016 г., № 7-II, ст.55; № 8-II, ст.67; № 12, ст.87; № 23, ст.118; № 24, ст.126):

1) в оглавлении заголовки статей 214 и 223 изложить в следующей редакции:

«Статья 214. Незаконное предпринимательство, незаконная банковская или коллекторская деятельность»;

«Статья 223. Незаконные получение, разглашение или использование сведений, составляющих коммерческую либо банковскую тайну, тайну предоставления микрокредита, тайну коллекторской деятельности, а также информации, связанной с легализацией имущества»;

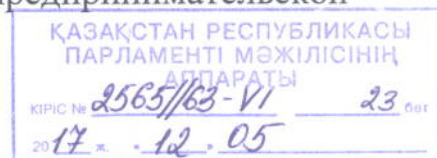
2) в статье 214:

заголовок изложить в следующей редакции:

«Статья 214. Незаконное предпринимательство, незаконная банковская или коллекторская деятельность»;

абзац первый части первой изложить в следующей редакции:

«1. Осуществление предпринимательской деятельности, банковской деятельности (банковских операций) или коллекторской деятельности без регистрации, а равно без обязательной для такой деятельности лицензии либо с нарушением законодательства Республики Казахстан о разрешениях и уведомлениях, а равно занятие запрещенными видами предпринимательской



деятельности, если эти деяния причинили крупный ущерб гражданину, организации или государству либо сопряжены с извлечением дохода в крупном размере или производством, хранением, перевозкой либо сбытом подакцизных товаров в значительных размерах, –»;

3) в статье 223:

заголовок изложить в следующей редакции:

«Статья 223. Незаконное получение, разглашение или использование сведений, составляющих коммерческую либо банковскую тайну, тайну предоставления микрокредита, тайну коллекторской деятельности, а также информации, связанной с легализацией имущества»;

абзац первый части первой изложить в следующей редакции:

«1. Сбор сведений, составляющих коммерческую или банковскую тайну, тайну предоставления микрокредита, тайну коллекторской деятельности, а также информации, связанной с проведением процедуры легализации имущества, путем похищения документов, подкупа или угроз в отношении лиц, владеющих коммерческой или банковской тайной, тайной предоставления микрокредита, тайной коллекторской деятельности, или их близких, перехвата в средствах связи, незаконного проникновения в компьютерную систему или сеть, использования специальных технических средств, а равно иным незаконным способом в целях разглашения либо незаконного использования этих сведений –»;

абзац первый части второй изложить в следующей редакции:

«2. Незаконное разглашение или использование сведений, составляющих коммерческую или банковскую тайну, тайну предоставления микрокредита, тайну коллекторской деятельности, без согласия их владельца лицом, которому они были доверены по службе или работе, совершенное из корыстной или иной личной заинтересованности и причинившее крупный ущерб, –».

2. В Кодекс Республики Казахстан об административных правонарушениях от 5 июля 2014 года (Ведомости Парламента Республики Казахстан, 2014 г., № 18-I, 18-II, ст.92; № 21, ст.122; № 23, ст.143; № 24, ст.145, 146; 2015 г., № 1, ст.2; № 2, ст.6; № 7, ст.33; № 8, ст.44, 45; № 9, ст.46; № 10, ст.50; № 11, ст.52; № 14, ст.71; № 15, ст.78; № 16, ст.79; № 19-I, ст.101; № 19-II, ст.102, 103, 105; № 20-IV, ст.113; № 20-VII, ст.115; № 21-I, ст.124, 125; № 21-II, ст.130; № 21-III, ст.137; № 22-I, ст.140, 141, 143; № 22-II, ст.144, 145, 148; № 22-III, ст.149; № 22-V, ст.152, 156, 158; № 22-VI, ст.159; № 22-VII, ст.161; № 23-I, ст.166, 169; № 23-II, ст.172; 2016 г., № 1, ст.4; № 2, ст.9; № 6, ст.45; № 7-I, ст.49, 50; № 7-II, ст.53, 57; № 8-I, ст.62, 65; № 8-II, ст.66, 67, 68, 70, 72; № 12, ст.87; № 22, ст.116; № 23, ст.118; № 24, ст.124, 126, 131; 2017 г., № 1-2, ст.3):

1) оглавление дополнить заголовками статей 211-1 и 211-2 следующего содержания:

«Статья 211-1. Нарушение требований законодательства Республики Казахстан о коллекторской деятельности

Статья 211-2. Нарушение лицом, которому уступлено право (требование) по договору банковского займа или договору о предоставлении микрокредита, требований и ограничений, предъявляемых законодательством Республики Казахстан к взаимоотношениям кредитора с заемщиком»;

2) статью 47 дополнить частью шестой следующего содержания:

«6. Исключение из реестра коллекторских агентств осуществляется Национальным Банком Республики Казахстан по основаниям и в порядке, которые установлены Законом Республики Казахстан «О коллекторской деятельности».»;

3) в статье 211:

абзац первый части пятой после слов «микрофинансовыми организациями», «микрофинансовой организацией» дополнить соответственно словами «, лицами, которым уступлено право (требование) по договору о предоставлении микрокредита,», «, лицом, которому уступлено право (требование) по договору о предоставлении микрокредита,»;

дополнить частью седьмой следующего содержания:

«7. Утеря оригиналов правоустанавливающих документов на имущество, являющееся обеспечением по договору о предоставлении микрокредита, микрофинансовой организацией, лицом, которому уступлено право (требование) по договору о предоставлении микрокредита, –

влечет штраф в размере ста месячных расчетных показателей.»;

дополнить примечанием следующего содержания:

«Примечание. Для целей частей пятой и седьмой настоящей статьи под лицом, которому уступлено право (требование) по договору о предоставлении микрокредита, понимаются коллекторское агентство, микрофинансовая организация, специальная финансовая компания, созданная в соответствии с законодательством Республики Казахстан о проектом финансировании и секьюритизации, при сделке секьюритизации.»;

4) дополнить статьями 211-1 и 211-2 следующего содержания:

«Статья 211-1. Нарушение требований законодательства Республики Казахстан о коллекторской деятельности

1. Совершение коллекторским агентством следующих недобросовестных действий, если эти действия не содержат признаков уголовно наказуемого деяния:

1) использование иных способов взаимодействия с должником и (или) его представителем, и (или) третьим лицом, не предусмотренных Законом Республики Казахстан «О коллекторской деятельности»;

2) принятие от должника денег (в наличной или безналичной форме), а также иного имущества в счет погашения задолженности при оказании

услуг кредитору по коллекторской деятельности в рамках соответствующего договора;

3) требование погашения задолженности иным имуществом, кроме денег, при оказании услуг кредитору по коллекторской деятельности в рамках соответствующего договора;

4) разглашение коммерческой или иной охраняемой законами Республики Казахстан тайны, полученной от кредитора и (или) его представителя, и (или) третьих лиц, за исключением случаев, предусмотренных законами Республики Казахстан, –

влечет штраф на субъектов малого предпринимательства в размере ста, на субъектов среднего предпринимательства – в размере двухсот, на субъектов крупного предпринимательства – в размере трехсот месячных расчетных показателей.

2. Нарушение коллекторским агентством правил осуществления коллекторской деятельности, за исключением недобросовестных действий, предусмотренных Законом Республики Казахстан «О коллекторской деятельности», –

влечет штраф на субъектов малого предпринимательства в размере пятидесяти, на субъектов среднего предпринимательства – в размере ста, на субъектов крупного предпринимательства – в размере ста пятидесяти месячных расчетных показателей.

3. Непредоставление, а равно неоднократное (два и более раза в течение двенадцати последовательных календарных месяцев) несвоевременное предоставление коллекторским агентством в Национальный Банк Республики Казахстан информации, требуемой в соответствии с законодательством Республики Казахстан о коллекторской деятельности, либо предоставление в Национальный Банк Республики Казахстан коллекторским агентством информации, не содержащей сведений, представление которых требуется в соответствии с законодательством Республики Казахстан о коллекторской деятельности, либо иной запрашиваемой информации, либо предоставление недостоверной информации либо заведомо недостоверных сведений –

влекут штраф на субъектов малого предпринимательства в размере ста, на субъектов среднего предпринимательства – в размере ста пятидесяти, на субъектов крупного предпринимательства – в размере двухсот месячных расчетных показателей.

Статья 211-2. Нарушение лицом, которому уступлено право (требование) по договору банковского займа или договору о предоставлении микрокредита, требований и ограничений, предъявляемых законодательством Республики Казахстан к взаимоотношениям кредитора с заемщиком

1. Изменение условий договора банковского займа или договора о предоставлении микрокредита без соблюдения требований, предусмотренных банковским законодательством Республики Казахстан либо законодательством Республики Казахстан о микрофинансовых организациях, –

влечет штраф в размере ста пятидесяти месячных расчетных показателей.

2. Переуступка лицом, которому уступлено право (требование) по договору банковского займа или договору о предоставлении микрокредита, заключенному с физическим лицом, иным лицам, не предусмотренным законами Республики Казахстан «О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан» и «О микрофинансовых организациях», –

влечет штраф в размере ста пятидесяти месячных расчетных показателей.

3. Взимание с должника комиссий и платежей при переходе прав (требований) кредитора по договору уступки права требования, не предусмотренных договором банковского займа или договором о предоставлении микрокредита, –

влечет штраф в размере ста пятидесяти месячных расчетных показателей.

Примечания.

1. Для целей настоящей статьи под лицом, которому уступлено право (требование) по договору банковского займа, понимаются коллекторское агентство, банк, организация, осуществляющая отдельные виды банковских операций, дочерняя организация банка, приобретающая сомнительные и безнадежные активы родительского банка, организация, специализирующаяся на улучшении качества кредитных портфелей банков второго уровня, специальная финансовая компания, созданная в соответствии с законодательством Республики Казахстан о проектном финансировании и секьюритизации, при сделке секьюритизации.

2. Для целей настоящей статьи под лицом, которому уступлено право (требование) по договору о предоставлении микрокредита, понимаются коллекторское агентство, микрофинансовая организация, специальная финансовая компания, созданная в соответствии с законодательством Республики Казахстан о проектном финансировании и секьюритизации, при сделке секьюритизации.»;

5) статью 212 дополнить частью четвертой следующего содержания:

«4. Непредставление, а равно неоднократное (два и более раз в течение двенадцати последовательных календарных месяцев) несвоевременное представление или представление заведомо недостоверной отчетности коллекторскими агентствами, представление которой требуется в соответствии с нормативными правовыми актами Национального Банка Республики Казахстан, –

влекут штраф в размере ста месячных расчетных показателей.»;

6) в статье 213:

абзацы первые частей десятой, двенадцатой и тринадцатой после слов «банковских операций,» дополнить словами «лицами, которым уступлено право (требование) по договору банковского займа,»;

дополнить частью четырнадцатой следующего содержания:

«14. Утеря оригиналов правоустанавливающих документов на имущество, являющееся обеспечением по договору банковского займа, банком, организацией, осуществляющей отдельные виды банковских операций, лицом, которому уступлено право (требование) по договору банковского займа, –

влечет штраф в размере ста месячных расчетных показателей.»;

дополнить примечанием следующего содержания:

«Примечание. Для целей частей десятой, двенадцатой, тринадцатой и четырнадцатой настоящей статьи под лицом, которому уступлено право (требование) по договору банковского займа, понимаются коллекторское агентство, банк, организация, осуществляющая отдельные виды банковских операций, дочерняя организация банка, приобретающая сомнительные и безнадежные активы родительского банка, организация, специализирующаяся на улучшении качества кредитных портфелей банков второго уровня, специальная финансовая компания, созданная в соответствии с законодательством Республики Казахстан о проектном финансировании и секьюритизации, при сделке секьюритизации.»;

7) статью 227 дополнить частью четвертой следующего содержания:

«4. Невыполнение, несвоевременное выполнение коллекторским агентством обязанностей, принятых им и (или) возложенных на него Национальным Банком Республики Казахстан посредством применения ограниченных мер воздействия, –

влекут штраф в размере ста пятидесяти месячных расчетных показателей.»;

8) часть первую статьи 724 изложить в следующей редакции:

«1. Национальный Банк Республики Казахстан рассматривает дела об административных правонарушениях, предусмотренных статьями 91 (частями первой, второй, третьей, пятой, девятой, десятой, одиннадцатой и двенадцатой), 186, 206, 208, 210, 211 (частями второй, третьей, четвертой, пятой, шестой и седьмой), 211-1, 211-2, 212, 213, 215, 217, 218, 220, 222, 223, 224, 225, 226, 227, 228 (частями первой, второй, четвертой, пятой, шестой, восьмой, девятой, десятой, одиннадцатой, двенадцатой, тринадцатой, четырнадцатой, пятнадцатой, шестнадцатой, семнадцатой, восемнадцатой, девятнадцатой и двадцатой), 229, 230 (частями первой, третьей и четвертой), 231, 232, 239 (частями третьей и четвертой), 242, 243, 244, 247 (частями четвертой и восьмой), 252 (частями первой, третьей и четвертой), 253, 254, 255, 256, 257, 258, 259, 260, 261, 262, 263, 264, 265, 286, 464 (частью первой),

497 (в части первичных статистических данных, сбор которых входит в его компетенцию) настоящего Кодекса.»;

9) в части шестой статьи 806 слова «227 (части первая и вторая)» заменить словами «227 (части первая, вторая и четвертая)».

3. В Предпринимательский кодекс Республики Казахстан от 29 октября 2015 года (Ведомости Парламента Республики Казахстан, 2015 г., № 20-II, 20-III, ст.112; 2016 г., № 1, ст.4; № 6, ст.45; № 7-II, ст.55; № 8-I, ст.62, 65; № 8-II, ст.72; № 12, ст.87; № 23, ст.118; № 24, ст.124, 126):

статью 138 дополнить подпунктом 60-1) следующего содержания:

«60-1) за деятельностью коллекторских агентств;».

4. В Закон Республики Казахстан от 30 марта 1995 года «О Национальном Банке Республики Казахстан» (Ведомости Верховного Совета Республики Казахстан, 1995 г., № 3-4, ст.23; № 12, ст.88; № 15-16, ст.100; № 23, ст.141; Ведомости Парламента Республики Казахстан, 1996 г., № 2, ст.184; № 11-12, ст.262; № 19, ст.370; 1997 г., № 13-14, ст.205; № 22, ст.333; 1998 г., № 11-12, ст.176; 1999 г., № 20, ст.727; 2000 г., № 3-4, ст.66; № 22, ст.408; 2001 г., № 8, ст.52; № 10, ст.123; 2003 г., № 15, ст.138, 139; 2004 г., № 11-12, ст.66; № 16, ст.91; № 23, ст.142; 2005 г., № 14, ст.55; № 23, ст.104; 2006 г., № 4, ст.24; № 13, ст.86; 2007 г., № 2, ст.18; № 3, ст.20; № 4, ст.33; 2009 г., № 8, ст.44; № 13-14, ст.63; № 17, ст.81; № 19, ст.88; 2010 г., № 5, ст.23; 2011 г., № 1, ст.2; № 5, ст.43; № 11, ст.102; № 13, ст.116; № 24, ст.196; 2012 г., № 1, ст.6; № 2, ст.14; № 13, ст.91; № 20, ст.121; 2013 г., № 10-11, ст.56; 2014 г., № 10, ст.52; № 11, ст.61; № 14, ст.84; № 16, ст.90; № 23, ст.143; 2015 г., № 8, ст.45; № 22-II, ст.148; № 22-VI, ст.159; 2016 г., № 1, ст.4; № 6, ст.45; № 12, ст.87; 2017 г., № 6, ст.11):

1) в части второй статьи 15:

дополнить подпунктом 65-1) следующего содержания:

«65-1) сроки, порядок, а также форму представления отчетности коллекторским агентством;»;

подпункт 69) после слов «контроля и надзора финансовых организаций,» дополнить словами «кредитных бюро, микрофинансовых организаций и коллекторских агентств,»;

2) абзац первый пункта 4 статьи 20-4 после слов «микрофинансовых организаций,» дополнить словами «коллекторских агентств,»;

3) в статье 61:

пункт 1 после слов «микрофинансовых организациях,» дополнить словами «коллекторской деятельности,»;

пункт 3 дополнить частью второй следующего содержания:

«Национальным Банком Казахстана контроль за деятельностью коллекторских агентств осуществляется в форме проверки, порядок организации и проведения которой определяется Предпринимательским

кодексом Республики Казахстан, или в иных формах контроля и надзора в соответствии с настоящим Законом.»;

4) статью 62-5 дополнить подпунктом 21) следующего содержания:

«21) анализа деятельности коллекторских агентств на соблюдение требований законодательства Республики Казахстан о коллекторской деятельности, а также анализа сведений, документов и материалов аудио- и (или) видеозаписи (при наличии), представленных коллекторским агентством в соответствии с подпунктом 15) пункта 1 статьи 15 Закона Республики Казахстан «О коллекторской деятельности».».

5. В Закон Республики Казахстан от 31 августа 1995 года «О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан» (Ведомости Верховного Совета Республики Казахстан, 1995 г., № 15-16, ст.106; Ведомости Парламента Республики Казахстан, 1996 г., № 2, ст.184; № 15, ст.281; № 19, ст.370; 1997 г., № 5, ст.58; № 13-14, ст.205; № 22, ст.333; 1998 г., № 11-12, ст.176; № 17-18, ст.224; 1999 г., № 20, ст.727; 2000 г., № 3-4, ст.66; № 22, ст.408; 2001 г., № 8, ст.52; № 9, ст.86; 2002 г., № 17, ст.155; 2003 г., № 5, ст.31; № 10, ст.51; № 11, ст.56, 67; № 15, ст.138, 139; 2004 г., № 11-12, ст.66; № 15, ст.86; № 16, ст.91; № 23, ст.140; 2005 г., № 7-8, ст.24; № 14, ст.55, 58; № 23, ст.104; 2006 г., № 3, ст.22; № 4, ст.24; № 8, ст.45; № 11, ст.55; № 16, ст.99; 2007 г., № 2, ст.18; № 4, ст.28, 33; 2008 г., № 17-18, ст.72; № 20, ст.88; № 23, ст.114; 2009 г., № 2-3, ст.16, 18, 21; № 17, ст.81; № 19, ст.88; № 24, ст.134; 2010 г., № 5, ст.23; № 7, ст.28; № 17-18, ст.111; 2011 г., № 3, ст.32; № 5, ст.43; № 6, ст.50; № 12, ст.111; № 13, ст.116; № 14, ст.117; № 24, ст.196; 2012 г., № 2, ст.15; № 8, ст.64; № 10, ст.77; № 13, ст.91; № 20, ст.121; № 21-22, ст.124; № 23-24, ст.125; 2013 г., № 10-11, ст.56; № 15, ст.76; 2014 г., № 1, ст.9; № 4-5, ст.24; № 6, ст.27; № 10, ст.52; № 11, ст.61; № 12, ст.82; № 19-I, 19-II, ст.94, 96; № 21, ст.122; № 22, ст.131; № 23, ст.143; 2015 г., № 8, ст.45; № 13, ст.68; № 15, ст.78; № 16, ст.79; № 20-IV, ст.113; № 20-VII, ст.115; № 21-II, ст.130; № 21-III, ст.137; № 22-I, ст.140, 143; № 22-III, ст.149; № 22-V, ст.156; № 22-VI, ст.159; 2016 г., № 6, ст.45; № 7-II, ст.55; № 8-I, ст.65; № 12, ст.87; № 22, ст.116; № 24, ст.126; 2017 г., № 4, ст.7):

1) статью 34 дополнить пунктом 14 следующего содержания:

«14. При уступке банком, организацией, осуществляющей отдельные виды банковских операций, права (требования) по договору банковского займа третьему лицу требования и ограничения, предъявляемые законодательством Республики Казахстан к взаимоотношениям кредитора с заемщиком в рамках договора банковского займа, распространяют свое действие на правоотношения заемщика с третьим лицом, которому уступлено право (требование).

Нарушение третьим лицом, которому уступлено право (требование), требований и ограничений, предъявляемых законодательством Республики Казахстан к взаимоотношениям кредитора с заемщиком в рамках договора

банковского займа, влечет ответственность, установленную законами Республики Казахстан.»;

2) в статье 36:

пункт 1 изложить в следующей редакции:

«1. При наличии просрочки исполнения обязательства по договору банковского займа, но не позднее тридцати 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, о:

1) необходимости внесения платежей по договору банковского займа с указанием размера просроченной задолженности;

2) последствиях невыполнения заемщиком своих обязательств по договору банковского займа.

Банк (организация, осуществляющая отдельные виды банковских операций) вправе привлечь коллекторское агентство для уведомления заемщика.»;

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

«1-1. В течение тридцати календарных дней с даты наступления просрочки исполнения обязательства заемщик – физическое лицо вправе посетить банк (организацию, осуществляющую отдельные виды банковских операций) и представить письменное 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:

1) изменением в сторону уменьшения ставки вознаграждения по договору банковского займа;

2) изменением валюты суммы остатка основного долга по банковскому займу, выданному в иностранной валюте, на национальную валюту;

3) отсрочкой платежа по основному долгу и (или) вознаграждению;

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

5) изменением срока действия договора банковского займа;

6) прощением просроченного основного долга и (или) вознаграждения, отменой неустойки (штрафа, пени).

1-2. Банк (организация, осуществляющая отдельные виды банковских операций) в течение пятнадцати календарных дней после дня получения письменного заявления заемщика рассматривает предложенные изменения в условия договора банковского займа и в письменной форме сообщает заемщику о (об):

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

2) своих предложениях по изменению условий договора банковского займа;

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

«2-1. В случаях нереализации заемщиком права, предусмотренного пунктом 1-1 настоящей статьи, а также неудовлетворения требований, вытекающих из уведомления, указанного в пункте 1 настоящей статьи, либо отсутствия согласия между заемщиком и банком (организацией, осуществляющей отдельные виды банковских операций) на изменение условий договора банковского займа банк (организация, осуществляющая отдельные виды банковских операций), помимо мер, предусмотренных пунктом 2 настоящей статьи, вправе:

1) передать задолженность на досудебные взыскание и урегулирование коллекторскому агентству.

Передача задолженности на досудебные взыскание и урегулирование коллекторскому агентству допускается при наличии в договоре банковского займа права банка (организации, осуществляющей отдельные виды банковских операций) на привлечение коллекторского агентства при допущении заемщиком просрочки исполнения обязательств по договору банковского займа.

В период нахождения задолженности на досудебных взыскании и урегулировании у коллекторского агентства банк (организация, осуществляющая отдельные виды банковских операций) не вправе:

обращаться с иском в суд о взыскании задолженности;

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

2) уступить право (требование) по договору банковского займа лицу, указанному в пунктах 3 и 4 статьи 36-1 настоящего Закона, при наличии у заемщика просрочки исполнения обязательства по договору банковского займа свыше девяноста последовательных календарных дней, по ипотечному займу, выданному физическому лицу, – свыше ста восьмидесяти последовательных календарных дней.»;

3) дополнить статьей 36-1 следующего содержания:

«Статья 36-1. Порядок передачи задолженности на досудебные взыскание и урегулирование или уступки права (требования)

1. Банку, организации, осуществляющей отдельные виды банковских операций, запрещается заключать договор с третьими лицами, предметом которого является оказание услуг по досудебным взысканию и

урегулированию задолженности, а также сбору информации, связанной с задолженностью (далее – договор о взыскании задолженности), за исключением случаев заключения такого договора с коллекторским агентством.

2. Не допускается заключение банком, организацией, осуществляющей отдельные виды банковских операций, договора о взыскании задолженности с коллекторским агентством в отношении физического лица, задолженность которого обеспечена залогом в виде жилища.

3. Банку, организации, осуществляющей отдельные виды банковских операций, запрещается производить уступку права (требования) по договору банковского займа, заключенному с физическим лицом и обеспеченному залогом в виде жилища, за исключением уступки права (требования) организациям, более пятидесяти процентов долей участия в уставных капиталах либо размещенных акций которых принадлежат государству, при соблюдении одного из следующих условий:

приобретение прав (требований) является одним из видов деятельности такой организации, предусмотренной законами Республики Казахстан;

приобретение прав (требований) осуществляется в рамках государственных и правительственных программ или правовых актов государственных органов по поддержке физических лиц.

4. Банку, организации, осуществляющей отдельные виды банковских операций, запрещается производить уступку права (требования) по договору банковского займа третьему лицу, за исключением уступки права (требования) следующим лицам:

коллекторскому агентству;

банку;

организации, осуществляющей отдельные виды банковских операций; дочерней организации банка, приобретающей сомнительные и безнадежные активы родительского банка;

организации, специализирующейся на улучшении качества кредитных портфелей банков второго уровня;

специальной финансовой компании, созданной в соответствии с законодательством Республики Казахстан о проектном финансировании и секьюритизации, при сделке секьюритизации.

Требования настоящего пункта не распространяются на случаи, предусмотренные пунктом 3 настоящей статьи.

5. Банк, организация, осуществляющая отдельные виды банковских операций, не вправе уступать право (требование) по договору банковского займа без согласия заемщика, если иное не предусмотрено законами Республики Казахстан или договором банковского займа.

6. Не допускается уступка права (требования) по договору банковского займа в отношении одного заемщика нескольким лицам.

7. При заключении договора, содержащего условия перехода права (требования) банка, организации, осуществляющей отдельные виды банковских операций, по договору банковского займа третьему лицу (далее – договор уступки права требования), банк, организация, осуществляющая отдельные виды банковских операций, обязаны:

1) до заключения договора уступки права требования уведомить заемщика (или его уполномоченного представителя) о возможности перехода прав (требований) третьему лицу, а также об обработке персональных данных заемщика в связи с такой уступкой способом, предусмотренным в договоре банковского займа либо не противоречащим законодательству Республики Казахстан;

2) уведомить заемщика (или его уполномоченного представителя) о состоявшемся переходе права (требования) третьему лицу способом, предусмотренным в договоре банковского займа либо не противоречащим законодательству Республики Казахстан, в течение тридцати календарных дней со дня заключения договора уступки права требования с указанием назначения дальнейших платежей по погашению банковского займа третьему лицу (наименование и место нахождения лица, которому перешло право (требование) по договору банковского займа), полного объема переданных прав (требований), а также остатков просроченных и текущих сумм основного долга, вознаграждения, комиссий, неустойки (штрафа, пени) и других подлежащих уплате сумм;

3) передать лицу, которому перешло право (требование) по договору банковского займа, оригиналы и (или) копии следующих документов:

правоустанавливающие документы на предмет залога (в случае, если банковский заем обеспечен залогом);

договоры поручительства или гарантии (в случае, если исполнение обязательства по банковскому займу обеспечено поручительством или гарантией);

расчеты задолженности заемщика на дату уступки права (требования); претензионную переписку с заемщиком;

учредительные документы заемщика – юридического лица, документ, удостоверяющий личность заемщика – физического лица;

документы, подтверждающие погашение заемщиком задолженности;

документы по реализации заложенного имущества;

иные документы в соответствии с договором уступки права требования.

В случае уступки всех прав (требований) к заемщику банк, организация, осуществляющая отдельные виды банковских операций, передают лицу, которому уступлено право (требование) по договору банковского займа, все имеющиеся у них оригиналы документов.

За утерю оригиналов правоустанавливающих документов на имущество, являющееся обеспечением по договору банковского займа, банк (организация, осуществляющая отдельные виды банковских операций), лицо, которому уступлено право (требование) по договору банковского займа, несут ответственность, установленную законами Республики Казахстан.

В случае уступки части прав (требований) к заемщику банк, организация, осуществляющая отдельные виды банковских операций, вправе сохранить оригиналы документов, удостоверяющих такие права (требования), и передать лицу, которому частично уступлено право (требование) по договору банковского займа, нотариально засвидетельствованные копии указанных документов;

4) после заключения договора уступки права требования переводить деньги, полученные от заемщиков в счет погашения задолженности, на банковский счет лица, которому уступлено право (требование) по договору банковского займа, с предоставлением расшифровки платежей в разрезе каждого заемщика.

8. Лицу, которому уступлено право (требование) банка, организации, осуществляющей отдельные виды банковских операций, по договору банковского займа, заключенному с физическим лицом, запрещается переуступать такое право (требование) иным лицам, за исключением обратной продажи (возврата) выкупленного права (требования) первоначальному кредитору, уступки (переуступки) права (требования) коллекторским агентствам, специальной финансовой компании, созданной в соответствии с законодательством Республики Казахстан о проектном финансировании и секьюритизации, при сделке секьюритизации, а также иным банкам, организациям, осуществляющим отдельные виды банковских операций.»;

4) статью 37 изложить в следующей редакции:

«Статья 37. Срок исковой давности

Срок исковой давности по требованию банков, дочерних организаций банков, приобретающих сомнительные и безнадежные активы родительского банка, организации, указанной в пункте 8 статьи 61-4 настоящего Закона, а также организации, специализирующейся на улучшении качества кредитных портфелей банков второго уровня, к заемщикам по неисполнению и (или) ненадлежащему исполнению договоров банковского займа составляет пять лет.»;

5) в статье 40-1:

часть первую пункта 1 дополнить словами «, а также в случаях, предусмотренных пунктом 1-1 настоящей статьи»;

дополнить пунктом 1-1 следующего содержания:

«1-1. 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 или договору о предоставлении микрокредита, на основании обращения заемщика.

Лицо, которому уступлено право (требование) по договору банковского займа 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 или договору о предоставлении микрокредита им были приобретены.»;

6) в статье 40-3:

пункт 2 дополнить частью второй следующего содержания:

«Требования настоящего пункта распространяются на обращения заемщика – физического лица в случае, предусмотренном частью первой пункта 1-1 статьи 40-1 настоящего Закона.»;

в пункте 4:

дополнить частью второй следующего содержания:

«По обращению заемщика – физического лица в случае, предусмотренном пунктом 1-1 статьи 40-1 настоящего Закона, банковский омбудсман содействует в достижении сторонами взаимоприемлемого результата путем проведения встреч и предоставления рекомендаций без принятия решения, предусмотренного настоящей статьей.»;

часть вторую дополнить словами «, организации, осуществляющей отдельные виды банковских операций, лица, которому уступлено право (требование) по договору банковского займа или договору о предоставлении микрокредита»;

7) в статье 50:

пункт 3 изложить в следующей редакции:

«3. Должностные лица, работники банков, банковских холдингов-резидентов Республики Казахстан, юридических лиц, указанных в подпунктах 8), 8-1) и 8-2) части второй пункта 4 настоящей статьи, и иные лица, которые в силу осуществления своих служебных обязанностей получили доступ к сведениям, составляющим банковскую тайну, за их разглашение несут уголовную ответственность, за исключением случаев, предусмотренных пунктами 4 – 8, 8-1 настоящей статьи.»;

в части второй пункта 4:

подпункт 8) изложить в следующей редакции:

«8) предоставление банками информации, связанной с кредитом (займом), по которому имеется просроченная задолженность по основному долгу и (или) начисленному вознаграждению, лицам, указанным в пунктах 3 и 4 статьи 36-1 настоящего Закона, при уступке прав (требований) по данному кредиту (займу);»;

дополнить подпунктом 8-2) следующего содержания:

«8-2) предоставление банками коллекторскому агентству информации по кредиту (займу) в рамках заключенного договора о взыскании задолженности с данным коллекторским агентством;»;

в пункте 6:

подпункт а) изложить в следующей редакции:

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

в подпункте б) слово «суда» заменить словами «, постановления, решения и приговора суда»;

в пункте 7-2 слова «ипотечных займов» заменить словами «банковского займа».

6. В Закон Республики Казахстан от 6 июля 2004 года «О кредитных бюро и формировании кредитных историй в Республике Казахстан» (Ведомости Парламента Республики Казахстан, 2004 г., № 15, ст.87; 2005 г., № 23, ст.104; 2006 г., № 3, ст.22; 2007 г., № 2, ст.18; № 3, ст.20; № 18, ст.143; № 19, ст.149; 2008 г., № 17-18, ст.72; 2009 г., № 24, ст.134; 2010 г., № 5, ст.23; 2011 г., № 3, ст.32; № 6, ст.50; № 11, ст.102; № 24, ст.196; 2012 г., № 2, ст.14; № 13, ст.91; № 20, ст.121; № 21-22, ст.124; 2014 г., № 10, ст.52; № 23, ст.143; 2015 г., № 8, ст.45; № 22-V, ст.156; № 22-VI, ст.159; 2016 г., № 6, ст.45; 2017 г., № 4, ст.7):

1) в статье 1:

подпункт 5) дополнить словами «, коллекторскому агентству»;

подпункт 13-1) изложить в следующей редакции:

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

2) в статье 11:

часть первую и вторую пункта 1 после слов «микрофинансовой организации» дополнить словами «, коллекторскому агентству»;

часть первую пункта 1-3 после слов «микрофинансовая организация» дополнить словами «, коллекторское агентство»;

3) подпункт 1) пункта 1 статьи 18 изложить в следующей редакции:

«1) банки, организации, осуществляющие отдельные виды банковских операций, микрофинансовые организации, коллекторские агентства;»;

4) подпункт 1) части первой пункта 1 статьи 20 изложить в следующей редакции:

«1) банки, организации, осуществляющие отдельные виды банковских операций, микрофинансовые организации, коллекторские агентства;»;

5) статью 24 дополнить пунктом 1-1 следующего содержания:

«1-1. Информация, предоставляемая в кредитные бюро коллекторскими агентствами по приобретенным у банков, организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций, микрофинансовых организаций правам (требованиям) по договорам банковского займа, договорам о предоставлении микрокредита, должна содержать:

1) общую сумму задолженности, включающую сумму основного долга, вознаграждения, комиссий, неустойки (штрафа, пени), на дату приобретения задолженности;

2) дату приобретения долга;

3) дату (по графику и фактическую) погашения долга;

4) информацию о составе и способах обеспечения исполнения обязательств;

5) негативную информацию о субъекте кредитной истории при ее наличии;

6) иные сведения по соглашению сторон.».

7. В Закон Республики Казахстан от 10 декабря 2008 года «О введении в действие Кодекса Республики Казахстан «О налогах и других обязательных платежах в бюджет» (Налоговый кодекс) (Ведомости Парламента Республики Казахстан, 2008 г., № 23, ст.113; 2009 г., № 13-14, ст.63; № 18, ст.84; № 23, ст.100; № 24, ст.134; 2010 г., № 5, ст.23; № 11, ст.58; № 15, ст.71; № 17-18, ст.101; № 22, ст.132; 2011 г., № 11, ст.102; № 14, ст.117; № 15, ст.120; № 24, ст.196; 2012 г., № 2, ст.11, 14; № 6, ст.43; № 11, ст.80; № 14, ст.94; № 20, ст.121; № 21-22, ст.124; № 23-24, ст.125; 2013 г., № 21-22, ст.115; 2014 г., № 7, ст.37; № 11, ст.63; № 19-I, 19-II, ст.96; № 22, ст.131; № 23, ст.143; 2015 г., № 23-I, ст.169; 2016 г., № 22, ст.116; 2017 г., № 4, ст.7):

в статье 42:

абзац третий изложить в следующей редакции:

«При определении превышения суммы налога на добавленную стоимость, указанного в настоящем подпункте, в сумме налога на добавленную стоимость, относимого в зачет, не учитывается сумма налога на добавленную стоимость по:»;

дополнить абзацами четвертым и пятым следующего содержания:

«счета-фактурам, выписанным заготовительной организацией в сфере агропромышленного комплекса;

товарам, работам, услугам по полезным ископаемым, передаваемым в счет исполнения налогового обязательства в натуральной форме (в том числе товарам, работам, услугам, связанным с реализацией таких полезных ископаемых).».

8. В Закон Республики Казахстан от 26 ноября 2012 года «О микрофинансовых организациях» (Ведомости Парламента Республики

Казахстан, 2012 г., № 20, ст.120; 2014 г., № 4-5, ст.24; № 10, ст.52; № 11, ст.61; № 19-I, 19-II, ст.96; № 22, ст.131; № 23, ст.143; 2015 г., № 22-VI, ст.159; 2016 г., № 6, ст.45; № 24, ст.126):

1) статью 4 дополнить пунктом 4-1 следующего содержания:

«4-1. При уступке микрофинансовой организацией права (требования) по договору о предоставлении микрокредита третьему лицу требования и ограничения, предъявляемые законодательством Республики Казахстан к взаимоотношениям кредитора с заемщиком в рамках договора о предоставлении микрокредита, распространяют свое действие на правоотношения заемщика с третьим лицом, которому уступлено право (требование).

Нарушение третьим лицом, которому уступлено право (требование), требований и ограничений, предъявляемых законодательством Республики Казахстан к взаимоотношениям кредитора с заемщиком в рамках договора о предоставлении микрокредита, влечет ответственность, установленную законами Республики Казахстан.»;

2) пункт 1 статьи 7 дополнить подпунктом 1-1) следующего содержания:

«1-1) уступить право (требование) по договору о предоставлении микрокредита лицу, указанному в пунктах 4 и 5 статьи 9-1 настоящего Закона, при наличии у заемщика просрочки исполнения обязательства по договору о предоставлении микрокредита свыше девяноста последовательных календарных дней»;

3) пункт 1 статьи 9 дополнить подпунктом 4-1) следующего содержания:

«4-1) обратиться к банковскому омбудсману в случае уступки права (требования) по заключенному им договору о предоставлении микрокредита для урегулирования разногласий с лицом, указанным в пунктах 4 и 5 статьи 9-1 настоящего Закона. Указанное право распространяется на заемщика, являющегося физическим лицом»;

4) дополнить статьей 9-1 следующего содержания:

«Статья 9-1. Порядок передачи задолженности на досудебные
взыскание и урегулирование или уступки права
(требования)

1. Микрофинансовой организации запрещается заключать договор с третьими лицами, предметом которого является оказание услуг по досудебным взысканию и урегулированию задолженности, а также сбору информации, связанной с задолженностью заемщика (далее – договор о взыскании задолженности), за исключением случаев заключения такого договора с коллекторским агентством.

Передача задолженности на досудебные взыскание и урегулирование коллекторскому агентству допускается при наличии в договоре о предоставлении микрокредита права микрофинансовой организации на

привлечение коллекторского агентства при допущении заемщиком просрочки исполнения обязательств по договору о предоставлении микрокредита.

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

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

4. Микрофинансовой организации запрещается производить уступку права (требования) по договору о предоставлении микрокредита, заключенному с физическим лицом и обеспеченному залогом в виде жилища, за исключением уступки права (требования) организациям, более пятидесяти процентов долей участия в уставных капиталах либо размещенных акций которых принадлежат государству, при соблюдении одного из следующих условий:

приобретение прав (требований) является одним из видов деятельности такой организации, предусмотренной законами Республики Казахстан;

приобретение прав (требований) осуществляется в рамках государственных и правительственных программ или правовых актов государственных органов по поддержке физических лиц.

5. Микрофинансовой организации запрещается производить уступку права (требования) по договору о предоставлении микрокредита третьему лицу, за исключением уступки права (требования) следующим лицам:

коллекторскому агентству;

микрофинансовой организации;

специальной финансовой компании, созданной в соответствии с законодательством Республики Казахстан о проектом финансировании и секьюритизации, при сделке секьюритизации.

Требования настоящего пункта не распространяются на случаи, предусмотренные пунктом 4 настоящей статьи.

6. Микрофинансовая организация не вправе уступать право (требование) по договору о предоставлении микрокредита без согласия заемщика, если иное не предусмотрено законами Республики Казахстан или договором о предоставлении микрокредита.

7. Не допускается уступка права (требования) по договору о предоставлении микрокредита в отношении одного заемщика нескольким лицам.

8. При заключении договора, содержащего условия перехода права (требования) микрофинансовой организации по договору о предоставлении микрокредита третьему лицу (далее – договор уступки права требования), микрофинансовая организация обязана:

1) до заключения договора уступки права требования уведомить заемщика (или его уполномоченного представителя) о возможности перехода прав (требований) третьему лицу, а также об обработке персональных данных заемщика в связи с такой уступкой способом, предусмотренным в договоре о предоставлении микрокредита либо не противоречащим законодательству Республики Казахстан;

2) уведомить заемщика (или его уполномоченного представителя) о состоявшемся переходе права (требования) третьему лицу способом, предусмотренным в договоре о предоставлении микрокредита либо не противоречащим законодательству Республики Казахстан, в течение тридцати календарных дней со дня заключения договора уступки права требования с указанием назначения дальнейших платежей по погашению микрокредита третьему лицу (наименование и место нахождения лица, которому перешло право (требование) по договору о предоставлении микрокредита), полного объема переданных прав (требований), а также остатков просроченных и текущих сумм основного долга, вознаграждения, комиссий, неустойки (штрафа, пени) и других подлежащих уплате сумм;

3) передать лицу, которому перешло право (требование) по договору о предоставлении микрокредита, оригиналы и (или) копии следующих документов:

правоустанавливающие документы на предмет залога (в случае, если микрокредит обеспечен залогом);

договоры поручительства или гарантии (в случае, если исполнение обязательства по микрокредиту обеспечено поручительством или гарантией);

расчеты задолженности заемщика на дату уступки права (требования); претензионную переписку с заемщиком;

учредительные документы заемщика – юридического лица, документ, удостоверяющий личность заемщика – физического лица;

документы, подтверждающие погашение заемщиком задолженности;

документы по реализации заложенного имущества;

иные документы в соответствии с договором уступки права требования.

В случае уступки всех прав (требований) к заемщику микрофинансовая организация передает лицу, которому уступлено право (требование) по договору о предоставлении микрокредита, все имеющиеся у нее оригиналы документов.

В случае уступки части прав (требований) к заемщику микрофинансовая организация вправе сохранить оригиналы документов, удостоверяющих такие права (требования), и передать лицу, которому частично уступлено право (требование) по договору о предоставлении микрокредита, нотариально засвидетельствованные копии указанных документов.

За утерю оригиналов правоустанавливающих документов на имущество, являющееся обеспечением по договору о предоставлении микрокредита, микрофинансовая организация, лицо, которому уступлено право (требование) по договору о предоставлении микрокредита, несут ответственность, установленную законами Республики Казахстан;

4) после заключения договора уступки права требования переводить деньги, полученные от заемщиков в счет погашения задолженности, на банковский счет лица, которому уступлено право (требование) по договору о предоставлении микрокредита, с предоставлением расшифровки платежей в разрезе каждого заемщика.

9. Лицу, которому перешло право (требование) микрофинансовой организации по договору о предоставлении микрокредита, заключенному с физическим лицом, запрещается переуступать такое право (требование) иным лицам, за исключением обратной продажи (возврата) выкупленного права (требования) первоначальному кредитору, уступки (переуступки) права (требования) коллекторским агентствам, специальной финансовой компании, созданной в соответствии с законодательством Республики Казахстан о проектном финансировании и секьюритизации, при сделке секьюритизации, а также иным микрофинансовым организациям.»;

5) в статье 21:

в пункте 3 слова «пунктах 4 и 5» заменить словами «пунктах 4, 5, 5-1 и 6»;

в пункте 4:

в подпункте 1) слова «органам дознания и предварительного следствия:» заменить словами «государственным органам и должностным лицам, осуществляющим функции уголовного преследования:»;

подпункт 7) изложить в следующей редакции:

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

дополнить пунктом 5-1 следующего содержания:

«5-1. Тайна предоставления микрокредита может быть раскрыта банковскому омбудсману по находящимся у него на рассмотрении обращениям заемщиков – физических лиц по урегулированию разногласий, возникающих из договора о предоставлении микрокредита, право

(требование) по которому было уступлено лицу, указанному в пунктах 4 и 5 статьи 9-1 настоящего Закона.»;

в пункте 6:

подпункт 2) изложить в следующей редакции:

«2) предоставление микрофинансовыми организациями информации, связанной с микрокредитом, по которому имеется просроченная задолженность по основному долгу и (или) начисленному вознаграждению, лицам, указанным в пунктах 4 и 5 статьи 9-1 настоящего Закона;»;

дополнить подпунктом 3) следующего содержания:

«3) предоставление микрофинансовыми организациями коллекторскому агентству информации по микрокредиту в рамках заключенного договора о взыскании задолженности с данным коллекторским агентством.»;

б) в части первой пункта 1 статьи 28 слова «настоящего Закона» заменить словами «законов Республики Казахстан».

9. В Закон Республики Казахстан от 16 мая 2014 года «О разрешениях и уведомлениях» (Ведомости Парламента Республики Казахстан, 2014 г., № 9, ст.51; № 19-I, 19-II, ст.96; № 23, ст.143; 2015 г., № 2, ст.3; № 8, ст.45; № 9, ст.46; № 11, ст.57; № 16, ст.79; № 19-II, ст.103; № 20-IV, ст.113; № 21-I, ст.128; № 21-III, ст.135; № 22-II, ст.144, 145; № 22-V, ст.156, 158; № 22-VI, ст.159; № 23-I, ст.169; 2016 г., № 1, ст.2, 4; № 6, ст.45; № 7-I, ст.50; № 7-II, ст.53; № 8-I, ст.62; № 8-II, ст.68; № 12, ст.87; 2017 г., № 1-2, ст.3; № 4, ст.7):

приложение 2 дополнить строкой 29-1 следующего содержания:

«

29-1.	Учетная регистрация коллекторских агентств	Уведомление коллекторского агентства о внесении его в реестр коллекторских агентств	Бессрочное разрешение; процедура конкурса неприменима; действия части первой пункта 3 статьи 25 и пунктов 1, 2 статьи 26 настоящего Закона при выдаче разрешения не распространяются
-------	---	--	---

».

10. В Закон Республики Казахстан от 24 ноября 2015 года «О внесении изменений и дополнений в некоторые законодательные акты Республики Казахстан по вопросам неработающих кредитов и активов банков второго уровня, оказания финансовых услуг и деятельности финансовых организаций и Национального Банка Республики Казахстан»

(Ведомости Парламента Республики Казахстан, 2015 г., № 22-VI, ст.159; 2016 г., № 12, ст.87):

в пункте 10 статьи 1:

абзац восемнадцатый подпункта 6) после слов «контроля и надзора финансовых организаций,» дополнить словами «кредитных бюро, микрофинансовых организаций и коллекторских агентств,»;

абзац седьмой подпункта 10) после слов «микрофинансовых организаций,» дополнить словами «коллекторских агентств,».

11. В Закон Республики Казахстан от 30 ноября 2016 года «О внесении изменений и дополнений в некоторые законодательные акты Республики Казахстан по вопросам налогообложения и таможенного администрирования» (Ведомости Парламента Республики Казахстан, 2016 г., № 22, ст.116):

в статье 1:

абзац пятый подпункта 136) пункта 2 дополнить словами «с учетом решения Апелляционной комиссии»;

абзац двадцать шестой подпункта 18) пункта 3 изложить в следующей редакции:

«По окончании рассмотрения жалобы уполномоченный орган в сфере таможенного дела выносит мотивированное решение в письменной форме с учетом решения Апелляционной комиссии.».

Статья 2.

1. Настоящий Закон вводится в действие по истечении двадцати одного календарного дня после дня его первого официального опубликования, за исключением:

1) пункта 7 статьи 1, который вводится в действие с 1 января 2016 года;

2) абзаца двадцать первого подпункта 2), подпункта 4) пункта 5, абзаца четвертого подпункта 4) пункта 8 статьи 1, которые вводятся в действие с 1 октября 2017 года;

3) пункта 10 статьи 1, который вводится в действие с 16 декабря 2020 года.

2. Установить, что требования абзаца двадцать первого подпункта 2) пункта 5 и абзаца четвертого подпункта 4) пункта 8 статьи 1 настоящего Закона распространяются на договоры банковского займа или договоры о предоставлении микрокредита, заключенные с 1 октября 2017 года.

3. Установить, что требование подпункта 4) пункта 5 статьи 1 настоящего Закона не распространяется на договоры банковского займа, заключенные до 1 октября 2017 года.

4. Банки, организации, осуществляющие отдельные виды банковских операций, микрофинансовые организации в течение шести месяцев со дня введения в действие настоящего Закона обязаны расторгнуть заключенные с физическими и (или) юридическими лицами договоры, предметом которых является оказание услуг, подпадающих под признаки коллекторской деятельности, определенной Законом Республики Казахстан «О коллекторской деятельности».

В случае невыполнения требования, предусмотренного частью первой настоящего пункта, Национальный Банк Республики Казахстан вправе применить к банку, организации, осуществляющей отдельные виды банковских операций, микрофинансовой организации меры воздействия и санкции, предусмотренные законами Республики Казахстан.

**Президент
Республики Казахстан**

Н. НАЗАРБАЕВ



Астана, Акорда, 6 мая 2017 года

№ 63-VI ЗРК