ЗАКОН
РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН

О коллекторской деятельности

(с [*изменениями и дополнениями*](http://online.zakon.kz/Document/?doc_id=32404547) по состоянию на 21.12.2024 г.)

См. о внесении изменений:

[*Закон*](http://online.zakon.kz/Document/?doc_id=33913864#sub_id=2500) РК от 19.06.24 г. № 97-VIII (вводится в действие с 1 мая 2026 г.)

*[Глава 1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ](%22%20%5Cl%20%22sub10000)*

[*Статья 1. Основные понятия, используемые в настоящем Законе*](#sub10000)

[*Статья 2. Законодательство Республики Казахстан о коллекторской деятельности*](#sub20000)

[*Глава 2. СОЗДАНИЕ И ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ КОЛЛЕКТОРСКОГО АГЕНТСТВА*](#sub30000)

[*Статья 3. Коллекторское агентство*](#sub30000)

[*Статья 4. Основания осуществления коллекторской деятельности*](#sub40000)

[*Статья 5. Правила осуществления коллекторской деятельности*](#sub50000)

[*Статья 6. Особенности досудебного порядка урегулирования задолженности*](#sub60000)

[*Статья 6-1. Особенности урегулирования задолженности коллекторским агентством при реализации им своих прав кредитора, возникших в результате уступки права (требования) задолженности*](#sub6010000)

[*Статья 7. Учетная регистрация юридического лица, имеющего намерение осуществлять коллекторскую деятельность*](#sub70000)

[*Статья 8. Основания отказа в учетной регистрации юридического лица, имеющего намерение осуществлять коллекторскую деятельность*](#sub80000)

[*Статья 9. Основания для исключения коллекторского агентства из реестра коллекторских агентств*](#sub90000)

[*Статья 10. Порядок ведения документации коллекторским агентством*](#sub100000)

[*Статья 11. Тайна коллекторской деятельности*](#sub110000)

[*Статья 12. Требования, предъявляемые к работникам коллекторского агентства*](#sub120000)

[*Статья 13. Хранение документов*](#sub130000)

[*Глава 3. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ КОЛЛЕКТОРСКОГО АГЕНТСТВА, ДОЛЖНИКА И (ИЛИ) ЕГО ПРЕДСТАВИТЕЛЯ*](#sub140000)

[*Статья 14. Права коллекторского агентства*](#sub140000)

[*Статья 15. Обязанности коллекторского агентства*](#sub150000)

[*Статья 16. Права и обязанности должника и (или) его представителя*](#sub160000)

[*Глава 4. ГОСУДАРСТВЕННОЕ РЕГУЛИРОВАНИЕ КОЛЛЕКТОРСКИХ АГЕНТСТВ, КОНТРОЛЬ ЗА ИХ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬЮ*](#sub170000)

[*Статья 17. Компетенция уполномоченного органа и Национального Банка Республики Казахстан*](#sub170000)

[*Статья 18. Меры воздействия и основания их применения*](#sub180000)

[*Статья 19. Государственный контроль за деятельностью коллекторских агентств*](#sub190000)

[*Глава 5. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ И ПЕРЕХОДНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ*](#sub200000)

[*Статья 20. Ответственность за нарушение законодательства Республики Казахстан о коллекторской деятельности*](#sub200000)

[*Статья 21. Переходные положения*](#sub210000)

[*Статья 22. Порядок введения в действие настоящего Закона*](#sub220000)

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

Глава 1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

Статья 1. Основные понятия, используемые в настоящем Законе

В настоящем Законе используются следующие основные понятия:

1) задолженность по договору банковского займа или договору о предоставлении микрокредита (далее - задолженность) - обязательства должника перед кредитором по уплате основного долга, вознаграждения, комиссий, неустойки (штрафа, пени) по договору банковского займа или договору о предоставлении микрокредита;

2) должник - физическое или юридическое лицо, допустившее неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательств по договору банковского займа или договору о предоставлении микрокредита;

3) учетная регистрация - включение юридического лица, имеющего намерение осуществлять коллекторскую деятельность, в реестр коллекторских агентств;

4) коллекторское агентство - юридическое лицо, являющееся коммерческой организацией, включенное в реестр коллекторских агентств;

5) реестр коллекторских агентств - [единый перечень](http://online.zakon.kz/Document/?doc_id=36645633) коллекторских агентств уполномоченного органа в сфере коллекторской деятельности;

6) коллекторская деятельность - деятельность коллекторского агентства, направленная на досудебные взыскание и урегулирование задолженности, а также на сбор информации, связанной с задолженностью;

В подпункт 7 внесены изменения в соответствии с [*Законом*](http://online.zakon.kz/Document/?doc_id=33499976#sub_id=6500) РК от 03.07.19 г. № 262-VI (введены в действие с 1 января 2020 г.) ([*см. стар. ред.*](http://online.zakon.kz/Document/?doc_id=33267200#sub_id=10007))

7) уполномоченный орган в сфере коллекторской деятельности (далее - уполномоченный орган) - государственный орган по регулированию, контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций;

В подпункт 8 внесены изменения в соответствии с [*Законом*](http://online.zakon.kz/Document/?doc_id=33499976#sub_id=6500) РК от 03.07.19 г. № 262-VI (введены в действие с 1 января 2020 г.) ([*см. стар. ред.*](http://online.zakon.kz/Document/?doc_id=33267200#sub_id=10008)); изложен в редакции [*Закона*](http://online.zakon.kz/Document/?doc_id=38686844#sub_id=7900) РК от 02.01.21 г. № 399-VI (введены в действие с 16 декабря 2020 г.) ([*см. стар. ред.*](http://online.zakon.kz/Document/?doc_id=32298269#sub_id=10008))

8) кредитор - банк второго уровня, филиал банка-нерезидента Республики Казахстан, организация, осуществляющая отдельные виды банковских операций, или организация, осуществляющая микрофинансовую деятельность, имеющие право требования к должнику по задолженности;

Статья дополнена подпунктом 9 в соответствии с [*Законом*](http://online.zakon.kz/Document/?doc_id=33690819#sub_id=400) РК от 04.07.22 г. № 133-VII

9) сервисная компания - дочерняя организация банка, приобретающая сомнительные и безнадежные активы родительского банка, коллекторское агентство, обладающие в рамках договора доверительного управления правами (требованиями) по договорам банковского займа и (или) договорам о предоставлении микрокредита (далее - договор доверительного управления), заключенного с лицом, указанным в [части первой пункта 4 статьи 36-1](http://online.zakon.kz/Document/?doc_id=1003931#sub_id=36010400) Закона Республики Казахстан «О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан» и (или) [части первой пункта 5 статьи 9-1](http://online.zakon.kz/Document/?doc_id=31300092#sub_id=9010500) Закона Республики Казахстан «О микрофинансовой деятельности», полномочиями по доверительному управлению правами (требованиями) по договорам банковского займа и (или) договорам о предоставлении микрокредита, в том числе по изменению условий договора банковского займа и (или) договора о предоставлении микрокредита, по представлению интересов лица, с которым заключен договор доверительного управления, в суде, по приему от должника денег и (или) иного имущества и иными полномочиями, предусмотренными настоящим Законом, иными законами Республики Казахстан и договором доверительного управления.

Статья 2. Законодательство Республики Казахстан о коллекторской деятельности

1. Законодательство Республики Казахстан о коллекторской деятельности основывается на [Конституции](http://online.zakon.kz/Document/?doc_id=1005029) Республики Казахстан, состоит из [Гражданского кодекса](http://online.zakon.kz/Document/?doc_id=1006061) Республики Казахстан, настоящего Закона и иных нормативных правовых актов Республики Казахстан.

2. Действие [законов](http://online.zakon.kz/Document/?link_id=1004590158) Республики Казахстан «О хозяйственных товариществах» и «О товариществах с ограниченной и дополнительной ответственностью» распространяется на коллекторские агентства в части, не урегулированной настоящим Законом.

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

Глава 2. СОЗДАНИЕ И ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ КОЛЛЕКТОРСКОГО АГЕНТСТВА

Статья 3. Коллекторское агентство

1. Коллекторское агентство создается в организационно-правовой форме [хозяйственного товарищества](http://online.zakon.kz/Document/?doc_id=1003646).

В пункт 2 внесены изменения в соответствии с [*Законом*](http://online.zakon.kz/Document/?doc_id=33740115#sub_id=1600) РК от 30.12.22 г. № 179-VII (введены в действие с 3 марта 2023 г.) ([*см. стар. ред.*](http://online.zakon.kz/Document/?doc_id=36188734#sub_id=30200))

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

Наименование коллекторского агентства не должно содержать слово «национальный» или «республиканский», или «центральный» в полном или сокращенном виде на любом языке.

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

Статья дополнена пунктом 2-1 в соответствии с [*Законом*](http://online.zakon.kz/Document/?doc_id=33740115#sub_id=1600) РК от 30.12.22 г. № 179-VII (введены в действие с 3 марта 2023 г.)

2-1. Коллекторское агентство не должно являться аффилированным к другому коллекторскому агентству в соответствии со [статьей 12-1](http://online.zakon.kz/Document/?doc_id=1009179#sub_id=12010000) Закона Республики Казахстан «О товариществах с ограниченной и дополнительной ответственностью».

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

1) не [раскрыло информацию](http://online.zakon.kz/Document/?doc_id=37915582) о себе и физических лицах, которые прямо или косвенно владеют и (или) пользуются, и (или) распоряжаются более двадцатью пятью процентами долей участия в уставном капитале либо размещенных (за вычетом привилегированных и выкупленных обществом) акций лица, указанного в абзаце первом настоящего пункта, а равно о физических лицах, осуществляющих контроль над указанным лицом, уполномоченному органу;

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

3) является юридическим лицом, учредитель (акционер, участник) либо руководящий работник которого ранее являлся первым руководителем или учредителем (участником) коллекторского агентства в период не более чем за один год до принятия уполномоченным органом решения об исключении из реестра коллекторских агентств данного коллекторского агентства по основаниям, предусмотренным в подпунктах 1), 2), 3), 4), 5), 6) и 7) части первой [пункта 1 статьи 9](#sub90000) настоящего Закона;

Пункт дополнен подпунктом 4 в соответствии с [*Законом*](http://online.zakon.kz/Document/?doc_id=33740115#sub_id=1600) РК от 30.12.22 г. № 179-VII (введены в действие с 3 марта 2023 г.)

4) имеет регистрацию, место жительства или место нахождения в офшорных зонах, перечень которых устанавливается уполномоченным органом.

Статья дополнена пунктом 4 в соответствии с [*Законом*](http://online.zakon.kz/Document/?doc_id=34441254#sub_id=800) РК от 24.05.21 г. № 43-VII (введено в действие с 1 января 2022 г.);

4. Учредители коллекторского агентства обязаны полностью оплатить минимальный размер уставного капитала создаваемого коллекторского агентства к моменту его государственной регистрации (перерегистрации).

[Минимальный размер](http://online.zakon.kz/Document/?doc_id=39396128) уставного капитала коллекторского агентства устанавливается нормативным правовым актом уполномоченного органа.

Уставный капитал коллекторского агентства формируется исключительно деньгами в национальной валюте Республики Казахстан.

Статья дополнена пунктом 5 в соответствии с [*Законом*](http://online.zakon.kz/Document/?doc_id=33913864#sub_id=2500) РК от 19.06.24 г. № 97-VIII (введен в действие с 21 декабря 2024 г.)

5. Коллекторское агентство обязано уплачивать обязательные взносы в офис банковского омбудсмана в случае приобретения прав (требования) по договору банковского займа, заключенному банком, организацией, осуществляющей отдельные виды банковских операций, с физическим лицом.

Коллекторское агентство обязано уплачивать обязательные взносы в офис микрофинансового омбудсмана в случае приобретения прав (требования) по договору о предоставлении микрокредита, заключенному организацией, осуществляющей микрофинансовую деятельность, с физическим лицом.

Примечания.

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

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

Статья 4. Основания осуществления коллекторской деятельности

В пункт 1 внесены изменения в соответствии с [*Законом*](http://online.zakon.kz/Document/?doc_id=33740115#sub_id=4) РК от 30.12.22 г. № 179-VII (введены в действие с 3 марта 2023 г.) ([*см. стар. ред.*](http://online.zakon.kz/Document/?doc_id=38224025#sub_id=4010000)); [*Законом*](http://online.zakon.kz/Document/?doc_id=33913864#sub_id=2500) РК от 19.06.24 г. № 97-VIII (введен в действие с 1 июля 2024 г.) ([*см. стар. ред.*](http://online.zakon.kz/Document/?doc_id=32800678#sub_id=40000))

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

Действие части 2 пункта 1 [*распространяется*](http://online.zakon.kz/Document/?doc_id=33740115#sub_id=20200) на отношения, возникшие из ранее заключенных договоров

Коллекторскому агентству запрещается заключение договора о взыскании задолженности с кредиторами, являющимися аффилированными лицами коллекторского агентства в соответствии с [пунктом 2 статьи 12-1](http://online.zakon.kz/Document/?doc_id=1009179#sub_id=12010200) Закона Республики Казахстан «О товариществах с ограниченной и дополнительной ответственностью».

Коллекторскому агентству запрещается заключать соглашение (договор) об условиях исполнения исполнительного документа с частным судебным исполнителем, являющимся аффилированным лицом коллекторского агентства в соответствии с [пунктом 2 статьи 12-1](http://online.zakon.kz/Document/?doc_id=1009179#sub_id=12010200) Закона Республики Казахстан «О товариществах с ограниченной и дополнительной ответственностью».

Коллекторскому агентству запрещается обращаться за совершением нотариальных действий к нотариусу, являющемуся аффилированным лицом коллекторского агентства в соответствии с [пунктом 2 статьи 12-1](http://online.zakon.kz/Document/?doc_id=1009179#sub_id=12010200) Закона Республики Казахстан «О товариществах с ограниченной и дополнительной ответственностью».

2. Коллекторская деятельность осуществляется в случае возникновения задолженности.

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

1) права и обязанности сторон;

2) ответственность сторон;

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

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

5) размер задолженности;

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

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

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

9) размер вознаграждения по договору;

10) срок действия договора;

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

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

13) порядок и сроки расторжения договора о взыскании задолженности в случае, предусмотренном абзацем четвертым части первой [пункта 5 статьи 9](#sub90500) настоящего Закона, а также порядок и сроки возврата документов;

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

Договор о взыскании задолженности может быть заключен в отношении одного или нескольких должников с передачей реестра (реестров) должников на бумажном носителе или в электронной форме, который (которые) должен (должны) содержать информацию, указанную в части первой настоящего пункта.

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

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

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

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

По вопросам, не урегулированным настоящим Законом, к договору о взыскании задолженности применяются положения [Гражданского кодекса](http://online.zakon.kz/Document/?link_id=1005684347) Республики Казахстан о поручении и возмездном оказании услуг.

4. Исключен в соответствии с [Законом](http://online.zakon.kz/Document/?doc_id=37532233#sub_id=3800) РК от 02.07.18 г. № 168-VI ([*см. стар. ред.*](http://online.zakon.kz/Document/?doc_id=34726485#sub_id=40400))

Статья 5. Правила осуществления коллекторской деятельности

В пункт 1 внесены изменения в соответствии с [*Законом*](http://online.zakon.kz/Document/?doc_id=37532233#sub_id=385) РК от 02.07.18 г. № 168-VI ([*см. стар. ред.*](http://online.zakon.kz/Document/?doc_id=34726485#sub_id=50000))

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

В подпункт 1 внесены изменения в соответствии с [*Законом*](http://online.zakon.kz/Document/?doc_id=34441254#sub_id=85) РК от 24.05.21 г. № 43-VII ([*см. стар. ред.*](http://online.zakon.kz/Document/?doc_id=33357414#sub_id=50000))

1) телефонных переговоров с телефонных номеров коллекторского агентства для контактов с должниками;

2) личных встреч;

3) письменных (почтовых) уведомлений, направляемых должнику - физическому лицу по месту жительства (юридическому адресу), должнику - юридическому лицу по месту нахождения (фактическому адресу);

4) текстовых, голосовых и иных сообщений по сотовой связи;

5) посредством сети Интернет.

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

В подпункт 1 внесены изменения в соответствии с [*Законом*](http://online.zakon.kz/Document/?doc_id=34441254#sub_id=85) РК от 24.05.21 г. № 43-VII ([*см. стар. ред.*](http://online.zakon.kz/Document/?doc_id=33357414#sub_id=50200)); [*Законом*](http://online.zakon.kz/Document/?doc_id=33913864#sub_id=255) РК от 19.06.24 г. № 97-VIII (введен в действие с 20 августа 2024 г.) ([*см. стар. ред.*](http://online.zakon.kz/Document/?doc_id=32388067#sub_id=50200))

1) при каждом контакте сообщением о (об):

наименовании коллекторского агентства;

месте нахождения 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 настоящим подпунктом и не являющаяся коммерческой или иной охраняемой [законами](http://online.zakon.kz/Document/?doc_id=1012633) Республики Казахстан тайной, сообщается должнику по его требованию;

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

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

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

В подпункт 5 внесены изменения в соответствии с [*Законом*](http://online.zakon.kz/Document/?doc_id=34441254#sub_id=85) РК от 24.05.21 г. № 43-VII ([*см. стар. ред.*](http://online.zakon.kz/Document/?doc_id=33357414#sub_id=50200))

5) предоставлением по требованию должника документа, подтверждающего размер задолженности, и копий документов, подтверждающих полномочия коллекторского агентства по осуществлению коллекторской деятельности в отношении задолженности, за исключением информации, относящейся к коммерческой или иной охраняемой [законами](http://online.zakon.kz/Document/?doc_id=1012633) Республики Казахстан тайне;

В подпункт 6 внесены изменения в соответствии с [*Законом*](http://online.zakon.kz/Document/?doc_id=34441254#sub_id=85) РК от 24.05.21 г. № 43-VII (введены в действие с 1 августа 2021 г.) ([*см. стар. ред.*](http://online.zakon.kz/Document/?doc_id=38710410#sub_id=50206))

6) фиксацией процесса взаимодействия с помощью средств аудио- или видеотехники с аудиофиксацией;

7) обеспечением сохранности документов и информации, полученных от кредитора, должника и (или) его представителя, и (или) третьих лиц, в том числе банковской тайны, тайны предоставления микрокредита, коммерческой или иной охраняемой [законами](http://online.zakon.kz/Document/?doc_id=1012633) Республики Казахстан тайны, персональных данных должника и (или) его представителя, и (или) третьих лиц.

Требования, предусмотренные подпунктами 2), 3) и 4) части первой настоящего пункта, не распространяются на взаимодействие коллекторского агентства с должником и (или) его представителем, нарушающими (нарушающим) обязанности, предусмотренные [пунктом 2 статьи 16](#sub160200) настоящего Закона.

Примечание. Для целей настоящего пункта под будними днями понимаются дни недели с понедельника по пятницу, которые не являются выходными или праздничными (национальный и государственные праздники).

Пункт 3 изложен в редакции [*Закона*](http://online.zakon.kz/Document/?doc_id=33913864#sub_id=255) РК от 19.06.24 г. № 97-VIII (введен в действие с 20 августа 2024 г.) ([*см. стар. ред.*](http://online.zakon.kz/Document/?doc_id=32388067#sub_id=50300))

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](#sub160000) настоящего Закона.

В пункт 4 внесены изменения в соответствии с [*Законом*](http://online.zakon.kz/Document/?doc_id=34441254#sub_id=85) РК от 24.05.21 г. № 43-VII (введены в действие с 1 августа 2021 г.) ([*см. стар. ред.*](http://online.zakon.kz/Document/?doc_id=38710410#sub_id=50400))

4. Взаимодействие коллекторского агентства с третьим лицом, не являющимся лицом, указанным в абзаце первом пункта 1 настоящей статьи, допускается в целях установления места нахождения и (или) контактных данных должника при наличии такого условия в договоре банковского займа (микрокредита), заключенном с должником.

При взаимодействии с третьим лицом, указанным в части первой настоящего пункта, коллекторское агентство сообщает следующую информацию:

наименование коллекторского агентства;

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

фамилию, имя, отчество (если оно указано в документе, удостоверяющем личность) должника.

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

В пункт 5 внесены изменения в соответствии с [*Законом*](http://online.zakon.kz/Document/?doc_id=33913864#sub_id=255) РК от 19.06.24 г. № 97-VIII (введен в действие с 20 августа 2024 г.) ([*см. стар. ред.*](http://online.zakon.kz/Document/?doc_id=32388067#sub_id=50500))

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

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

2) исключен в соответствии с [Законом](http://online.zakon.kz/Document/?doc_id=37532233#sub_id=385) РК от 02.07.18 г. № 168-VI ([*см. стар. ред.*](http://online.zakon.kz/Document/?doc_id=34726485#sub_id=50502))

3) - 6-1) исключены в соответствии с [Законом](http://online.zakon.kz/Document/?doc_id=33913864#sub_id=255) РК от 19.06.24 г. № 97-VIII (введен в действие с 20 августа 2024 г.) ([*см. стар. ред.*](http://online.zakon.kz/Document/?doc_id=32388067#sub_id=50500))

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

8) требовать погашения задолженности иным имуществом, кроме денег;

9) разглашать коммерческую или иную охраняемую [законами](http://online.zakon.kz/Document/?doc_id=1012633) Республики Казахстан тайну, полученную от кредитора и (или) его представителя, и (или) третьих лиц, за исключением случаев, предусмотренных законами Республики Казахстан.

Статья дополнена пунктом 5-1 в соответствии с [*Законом*](http://online.zakon.kz/Document/?doc_id=33913864#sub_id=255) РК от 19.06.24 г. № 97-VIII (введен в действие с 20 августа 2024 г.)

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.

В пункт 6 внесены изменения в соответствии с [*Законом*](http://online.zakon.kz/Document/?doc_id=34441254#sub_id=85) РК от 24.05.21 г. № 43-VII (введены в действие с 1 августа 2021 г.) ([*см. стар. ред.*](http://online.zakon.kz/Document/?doc_id=38710410#sub_id=50600))

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

Пункт 7 изложен в редакции [*Закона*](http://online.zakon.kz/Document/?doc_id=33913864#sub_id=255) РК от 19.06.24 г. № 97-VIII (введен в действие с 20 августа 2024 г.) ([*см. стар. ред.*](http://online.zakon.kz/Document/?doc_id=32388067#sub_id=50700))

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.

8. Исключен в соответствии с [Законом](http://online.zakon.kz/Document/?doc_id=33913864#sub_id=255) РК от 19.06.24 г. № 97-VIII (введен в действие с 20 августа 2024 г.) ([*см. стар. ред.*](http://online.zakon.kz/Document/?doc_id=32388067#sub_id=50800))

Статья дополнена пунктами 9, 10 в соответствии с [*Законом*](http://online.zakon.kz/Document/?doc_id=33740115#sub_id=5) РК от 30.12.22 г. № 179-VII (введены в действие с 3 марта 2023 г.); изложен в редакции [*Закона*](http://online.zakon.kz/Document/?doc_id=33913864#sub_id=255) РК от 19.06.24 г. № 97-VIII (введен в действие с 20 августа 2024 г.) ([*см. стар. ред.*](http://online.zakon.kz/Document/?doc_id=32388067#sub_id=50900))

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

Действие пункта 10 [*распространяется*](http://online.zakon.kz/Document/?doc_id=33740115#sub_id=20200) на отношения, возникшие из ранее заключенных договоров

10. Коллекторскому агентству при осуществлении коллекторской деятельности запрещается заключение договоров, предусматривающих сотрудничество с частными судебными исполнителями.

Статья 6. Особенности досудебного порядка урегулирования задолженности

Пункт 1 изложен в редакции [*Закона*](http://online.zakon.kz/Document/?doc_id=33913864#sub_id=256) РК от 19.06.24 г. № 97-VIII (введен в действие с 20 августа 2024 г. ([*см. стар. ред.*](http://online.zakon.kz/Document/?doc_id=32388067#sub_id=60000)); с 1 октября 2024 г. ([*см. стар. ред.*](http://online.zakon.kz/Document/?doc_id=38783060#sub_id=60000))

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

Часть 2 пункта 1 [*введена в действие*](http://online.zakon.kz/Document/?doc_id=33913864#sub_id=20106) с 1 октября 2024 г.

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 объекты информатизации, предоставляющие коллекторскому агентству возможность осуществить идентификацию клиента - физического лица посредством применения идентификационных средств, предусмотренных [Законом](http://online.zakon.kz/Document/?doc_id=38213728) Республики Казахстан «О платежах и платежных системах» (далее - 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 заявления и определения достаточности собственных средств должника для исполнения обязательств по договору банковского займа или договору о предоставлении микрокредита.

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

В пункт 3 внесены изменения в соответствии с [*Законом*](http://online.zakon.kz/Document/?doc_id=33913864#sub_id=256) РК от 19.06.24 г. № 97-VIII (введен в действие с 1 октября 2024 г.) ([*см. стар. ред.*](http://online.zakon.kz/Document/?doc_id=38783060#sub_id=60300))

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 и (или) через объекты информатизации сообщает коллекторскому агентству и должнику и (или) его представителю о (об):

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

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

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

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

В пункт 5 внесены изменения в соответствии с [*Законом*](http://online.zakon.kz/Document/?doc_id=37532233#sub_id=386) РК от 02.07.18 г. № 168-VI ([*распространяется*](http://online.zakon.kz/Document/?doc_id=37532233#sub_id=20500) на правоотношения, возникшие из ранее заключенных договоров) ([*см. стар. ред.*](http://online.zakon.kz/Document/?doc_id=34726485#sub_id=60500)); [*Законом*](http://online.zakon.kz/Document/?doc_id=33499976#sub_id=656) РК от 03.07.19 г. № 262-VI (введены в действие с 1 января 2020 г.) ([*см. стар. ред.*](http://online.zakon.kz/Document/?doc_id=33267200#sub_id=60500))

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

обращаться с иском в суд о взыскании его задолженности;

требовать выплаты вознаграждения, комиссий и иных платежей, связанных с выдачей и обслуживанием займа или микрокредита, 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.

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

Закон дополнен статьей 6-1 в соответствии с [*Законом*](http://online.zakon.kz/Document/?doc_id=33913864#sub_id=25601) РК от 19.06.24 г. № 97-VIII (введен в действие с 20 августа 2024 г.; с 1 октября 2024 г.)

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

Действие части 1 пункта 1 [*распространяется*](http://online.zakon.kz/Document/?doc_id=33913864#sub_id=20305) на задолженность физических лиц, приобретенную коллекторскими агентствами по договорам уступки права (требования), заключенным до введения их в действие

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 об их (его) праве обратиться в коллекторское агентство с письменным заявлением и (или) через объекты информатизации об изменении условий исполнения обязательства по договору банковского займа или договору о предоставлении микрокредита.

См: [*Постановление*](http://online.zakon.kz/Document/?doc_id=35310726) Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка от 16 августа 2024 года № 51 «Об утверждении Правил урегулирования коллекторскими агентствами задолженности физических лиц»

Часть 2 пункта 1 [*вводится в действие*](http://online.zakon.kz/Document/?doc_id=33913864#sub_id=20108) с 1 мая 2026 г.

Действие части 3 пункта 1 [*распространяется*](http://online.zakon.kz/Document/?doc_id=33913864#sub_id=20305) на задолженность физических лиц, приобретенную коллекторскими агентствами по договорам уступки права (требования), заключенным до введения их в действие

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 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 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 заявления должника рассматривает предложенные изменения условий исполнения обязательства по договору банковского займа или договору о предоставлении микрокредита и в письменной форме и (или) через 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.

Действие частей 2 - 4 пункта 2 [*распространяется*](http://online.zakon.kz/Document/?doc_id=33913864#sub_id=20300) на правоотношения, возникшие из ранее заключенных договоров

Коллекторское агентство обязано предоставить по договору банковского займа и (или) договору о предоставлении микрокредита военнослужащим срочной воинской службы отсрочку платежа по основному долгу и вознаграждению на период, включающий срок прохождения срочной воинской службы и 60 дней после его окончания, без начисления вознаграждения по займу в [порядке](http://online.zakon.kz/Document/?link_id=1010327250), определенном уполномоченным органом.

Сведения о призванных на срочную воинскую службу военнослужащих, а также их увольнении, наличии либо отсутствии банковского займа и (или) микрокредита, предоставлении отсрочки платежа по нему передаются посредством обеспечения взаимодействия информационных систем государственных органов и коллекторских агентств в [порядке](http://online.zakon.kz/Document/?doc_id=35899542), определенном уполномоченным органом по согласованию с Министерством обороны Республики Казахстан.

В случаях, предусмотренных частью третьей настоящего пункта, сбор, обработка и использование персональных данных осуществляются в соответствии с [законодательством](http://online.zakon.kz/Document/?doc_id=31396226) Республики Казахстан.

Действие части 5 пункта 2 [*распространяется*](http://online.zakon.kz/Document/?doc_id=33913864#sub_id=20305) на задолженность физических лиц, приобретенную коллекторскими агентствами по договорам уступки права (требования), заключенным до введения их в действие

Недостижение взаимоприемлемого решения между коллекторским агентством и заемщиком - физическим лицом в течение пятнадцати календарных дней с даты получения решения коллекторского агентства, предусмотренного подпунктом 2) части первой настоящего пункта, считается отказом в изменении условий исполнения обязательства по договору банковского займа или по договору о предоставлении микрокредита.

Пункт 3 [*введен в действие*](http://online.zakon.kz/Document/?doc_id=33913864#sub_id=20107) с 21 декабря 2024 г.

3. Должник - физическое лицо в течение пятнадцати календарных дней с даты получения решения коллекторского агентства, предусмотренного подпунктом 3) части первой 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 пятой пункта 2 настоящей статьи, вправе обратиться к банковскому и (или) микрофинансовому омбудсману с одновременным уведомлением коллекторского агентства.

Банковский и (или) микрофинансовый омбудсманы рассматривают обращение должника - физического лица при представлении доказательств его обращения в коллекторское агентство и недостижения с коллекторским агентством взаимоприемлемого решения об изменении условий договора банковского займа или договора о предоставлении микрокредита.

В период рассмотрения банковским и (или) микрофинансовым омбудсманами обращения должника - физического лица, относящегося к социально уязвимым слоям населения в соответствии с Законом Республики Казахстан «О жилищных отношениях», по договору ипотечного жилищного займа (ипотечного займа) или 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 или во внесудебном порядке.

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

В пункт 1 внесены изменения в соответствии с [*Законом*](http://online.zakon.kz/Document/?doc_id=38597658#sub_id=5400) РК от 02.04.19 г. № 241-VI (введены в действие с 1 июля 2019 г.) ([*см. стар. ред.*](http://online.zakon.kz/Document/?doc_id=32844099#sub_id=70100))

1. Юридическое лицо, имеющее намерение осуществлять коллекторскую деятельность, подлежит учетной регистрации в течение трех месяцев со дня его государственной регистрации (перерегистрации) в Государственной корпорации «Правительство для граждан».

2. Исключен в соответствии с [Законом](http://online.zakon.kz/Document/?doc_id=33913864#sub_id=257) РК от 19.06.24 г. № 97-VIII (введен в действие с 20 августа 2024 г.) ([*см. стар. ред.*](http://online.zakon.kz/Document/?doc_id=32388067#sub_id=70200))

В пункт 3 внесены изменения в соответствии с [*Законом*](http://online.zakon.kz/Document/?doc_id=33516174#sub_id=5800) РК от 14.07.22 г. № 141-VII ([*см. стар. ред.*](http://online.zakon.kz/Document/?doc_id=35755195#sub_id=70300)); изложен в редакции [*Закона*](http://online.zakon.kz/Document/?doc_id=33913864#sub_id=257) РК от 19.06.24 г. № 97-VIII (введен в действие с 20 августа 2024 г.) ([*см. стар. ред.*](http://online.zakon.kz/Document/?doc_id=32388067#sub_id=70300))

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

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

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

В пункт 5 внесены изменения в соответствии с [*Законом*](http://online.zakon.kz/Document/?doc_id=33267657#sub_id=4700) РК от 25.11.19 г. № 272-VI ([*см. стар. ред.*](http://online.zakon.kz/Document/?doc_id=34654606#sub_id=70500))

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

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

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

См. [*Постановление*](http://online.zakon.kz/Document/?doc_id=33957788) Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка от 30 марта 2020 года № 49 «Об утверждении Правил прохождения учетной регистрации и ведения реестра коллекторских агентств»

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

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

Подпункт 1 изложен в редакции [*Закона*](http://online.zakon.kz/Document/?doc_id=33913864#sub_id=258) РК от 19.06.24 г. № 97-VIII (введен в действие с 20 августа 2024 г.) ([*см. стар. ред.*](http://online.zakon.kz/Document/?doc_id=32388067#sub_id=80000))

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

2) несоответствия работников юридического лица, имеющего намерение осуществлять коллекторскую деятельность, требованиям, предусмотренным [пунктами 2 и 3 статьи 12](#sub120200) настоящего Закона;

3) несоответствия лица, самостоятельно или совместно с другим (другими) лицом (лицами) прямо или косвенно владеющего и (или) пользующегося, и (или) распоряжающегося десятью или более процентами долей участия в уставном капитале юридического лица, намеревающегося осуществлять коллекторскую деятельность, или имеющего контроль, требованиям, предусмотренным [пунктом 3 статьи 3](#sub30300) настоящего Закона;

В подпункт 4 внесены изменения в соответствии с [*Законом*](http://online.zakon.kz/Document/?doc_id=38597658#sub_id=548) РК от 02.04.19 г. № 241-VI (введено в действие с 1 июля 2019 г.) ([*см. стар. ред.*](http://online.zakon.kz/Document/?doc_id=32844099#sub_id=80104))

4) обращения по истечении трех месяцев со дня государственной регистрации (перерегистрации) в Государственной корпорации «Правительство для граждан» в уполномоченный орган с заявлением о прохождении учетной регистрации;

5) несоблюдения требования, установленного [пунктом 1 статьи 21](#sub210000) настоящего Закона.

В пункт 2 внесены изменения в соответствии с [*Законом*](http://online.zakon.kz/Document/?doc_id=33913864#sub_id=258) РК от 19.06.24 г. № 97-VIII (введен в действие с 20 августа 2024 г.) ([*см. стар. ред.*](http://online.zakon.kz/Document/?doc_id=32388067#sub_id=80200))

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](#sub70300) настоящего Закона либо обязано провести процедуру перерегистрации путем исключения из своего наименования слов «коллекторское агентство», производных от них слов, предполагающих, что оно осуществляет коллекторскую деятельность.

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

В случае неосуществления юридическим лицом действий, указанных в частях первой и второй настоящего пункта, оно подлежит принудительной ликвидации в порядке, установленном [законами](http://online.zakon.kz/Document/?doc_id=1006061#sub_id=500000) Республики Казахстан.

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

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

В подпункт 1 внесены изменения в соответствии с [*Законом*](http://online.zakon.kz/Document/?doc_id=33740115#sub_id=9) РК от 30.12.22 г. № 179-VII (введены в действие с 3 марта 2023 г.) ([*см. стар. ред.*](http://online.zakon.kz/Document/?doc_id=36188734#sub_id=90101)); изложен в редакции [*Закона*](http://online.zakon.kz/Document/?doc_id=33913864#sub_id=259) РК от 19.06.24 г. № 97-VIII (введен в действие с 20 августа 2024 г.) ([*см. стар. ред.*](http://online.zakon.kz/Document/?doc_id=32388067#sub_id=90000))

1) совершения коллекторским агентством и (или) его работниками, взаимодействующими с должниками, одного из недобросовестных действий, предусмотренных подпунктами 7) и 8) [пункта 5, пунктом 5-1 статьи 5](#sub50507) настоящего Закона, три и более раза в течение двенадцати последовательных календарных месяцев;

Пункт дополнен подпунктами 1-1, 1-2 в соответствии с [*Законом*](http://online.zakon.kz/Document/?doc_id=33740115#sub_id=9) РК от 30.12.22 г. № 179-VII (введены в действие с 3 марта 2023 г.)

1-1) выявления недостоверных сведений и информации в документах, представленных для прохождения учетной регистрации;

1-2) несоблюдения требований по минимальному размеру уставного капитала, установленному нормативным правовым актом уполномоченного органа;

В подпункт 2 внесены изменения в соответствии с [*Законом*](http://online.zakon.kz/Document/?doc_id=33499976#sub_id=659) РК от 03.07.19 г. № 262-VI (введены в действие с 1 января 2020 г.) ([*см. стар. ред.*](http://online.zakon.kz/Document/?doc_id=33267200#sub_id=90000)); изложен в редакции [*Закона*](http://online.zakon.kz/Document/?doc_id=33740115#sub_id=9) РК от 30.12.22 г. № 179-VII (введены в действие с 3 марта 2023 г.) ([*см. стар. ред.*](http://online.zakon.kz/Document/?doc_id=36188734#sub_id=90102))

2) неоднократного (два и более раза в течение двенадцати последовательных календарных месяцев) непредставления или несвоевременного представления в установленный срок отчетности, представление которой требуется в соответствии с [нормативными правовыми актами](http://online.zakon.kz/Document/?doc_id=34500847) Национального Банка Республики Казахстан;

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

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

В подпункт 5 внесены изменения в соответствии с [*Законом*](http://online.zakon.kz/Document/?doc_id=33740115#sub_id=9) РК от 30.12.22 г. № 179-VII (введены в действие с 3 марта 2023 г.) ([*см. стар. ред.*](http://online.zakon.kz/Document/?doc_id=36188734#sub_id=90105))

5) неосуществления коллекторской деятельности в течение двенадцати последовательных календарных месяцев;

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

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

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

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

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

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

Пункт 3 изложен в редакции [*Закона*](http://online.zakon.kz/Document/?doc_id=39468548#sub_id=7000) РК от 29.06.20 г. № 351-VI (введено в действие с 1 июля 2021 г.) ([*см. стар. ред.*](http://online.zakon.kz/Document/?doc_id=35252020#sub_id=90300))

3. Решение уполномоченного органа об исключении коллекторского агентства из реестра коллекторских агентств может быть обжаловано в порядке, установленном [законами](http://online.zakon.kz/Document/?doc_id=35132264#sub_id=910000) Республики Казахстан.

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

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

В пункт 5 внесены изменения в соответствии с [*Законом*](http://online.zakon.kz/Document/?doc_id=33690819#sub_id=9) РК от 04.07.22 г. № 133-VII ([*см. стар. ред.*](http://online.zakon.kz/Document/?doc_id=35104399#sub_id=90500))

5. Коллекторское агентство в течение тридцати календарных дней после дня получения уведомления уполномоченного органа об исключении его из реестра коллекторских агентств либо принятия коллекторским агентством решения о добровольном прекращении осуществления коллекторской деятельности обязано:

провести процедуру перерегистрации путем исключения из своего наименования слов «коллекторское агентство», производных от них слов, предполагающих, что оно осуществляет коллекторскую деятельность;

передать кредитору все сведения и документы по задолженности, которая была передана коллекторскому агентству на основании договора о взыскании задолженности, на дату получения уведомления уполномоченного органа об исключении его из реестра коллекторских агентств либо принятия коллекторским агентством решения о добровольном прекращении осуществления коллекторской деятельности;

передать лицу, которому уступлены права (требования) по договору банковского займа и (или) договору о предоставлении микрокредита, либо по его указанию сервисной компании, с которой такое лицо заключило новый договор доверительного управления, все сведения и документы по правам (требованиям) по договорам банковского займа и (или) договорам о предоставлении микрокредита, переданным коллекторскому агентству на основании договора доверительного управления, на дату получения уведомления уполномоченного органа об исключении его из реестра коллекторских агентств либо принятия коллекторским агентством решения о добровольном прекращении осуществления коллекторской деятельности;

расторгнуть все заключенные договоры о взыскании задолженности и (или) договоры доверительного управления.

Кредитор обязан обеспечить прием сведений и документов по задолженности, которая была передана коллекторскому агентству на основании договора о взыскании задолженности, а также принять меры по расторжению ранее заключенных с данным коллекторским агентством договоров о взыскании задолженности.

Лицо, которому уступлены права (требования) по договору банковского займа и (или) договору о предоставлении микрокредита, либо сервисная компания, с которой таким лицом заключен новый договор доверительного управления, обязаны обеспечить прием сведений и документов в случае, предусмотренном абзацем четвертым части первой настоящего пункта.

В случае неосуществления действий, указанных в части первой настоящего пункта, коллекторское агентство подлежит принудительной ликвидации в порядке, установленном [законами](http://online.zakon.kz/Document/?doc_id=1006061#sub_id=500000) Республики Казахстан.

В пункт 6 внесены изменения в соответствии с [*Законом*](http://online.zakon.kz/Document/?doc_id=33690819#sub_id=9) РК от 04.07.22 г. № 133-VII ([*см. стар. ред.*](http://online.zakon.kz/Document/?doc_id=35104399#sub_id=90600))

6. Коллекторское агентство обязано в течение пяти календарных дней со дня получения уведомления уполномоченного органа об исключении его из реестра коллекторских агентств уведомить об этом:

кредиторов, с которыми заключены договоры о взыскании задолженности;

лиц, с которыми заключены договоры доверительного управления, способами, предусмотренными договором доверительного управления;

должников, чья задолженность была передана коллекторскому агентству на основании договора о взыскании задолженности, способами, предусмотренными [пунктом 1 статьи 5](#sub50000) настоящего Закона;

должников, права (требования) по договорам банковского займа или договорам о предоставлении микрокредита к которым были переданы на основании договоров доверительного управления, способами, предусмотренными [пунктом 1 статьи 5](#sub50000) настоящего Закона.

Статья 10. Порядок ведения документации коллекторским агентством

В пункт 1 внесены изменения в соответствии с [*Законом*](http://online.zakon.kz/Document/?doc_id=33690819#sub_id=10) РК от 04.07.22 г. № 133-VII ([*см. стар. ред.*](http://online.zakon.kz/Document/?doc_id=35104399#sub_id=100000))

1. Коллекторское агентство регистрирует в регистрационном журнале договоров все договоры о взыскании задолженности, договоры уступки права (требования), договоры доверительного управления и ведет учет принимаемых от кредиторов документов:

1) договоров о взыскании задолженности;

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

Пункт дополнен подпунктом 2-1 в соответствии с [*Законом*](http://online.zakon.kz/Document/?doc_id=33690819#sub_id=10) РК от 04.07.22 г. № 133-VII

2-1) договоров доверительного управления;

3) документов на предмет залога (в случае, если основное обязательство обеспечено залогом);

4) договоров поручительства и гарантии (в случае, если основное обязательство обеспечено поручительством или гарантией);

5) расчетов задолженности должника на дату уступки права (требования);

6) документов, содержащих информацию по принятым кредитором в отношении должника мерам по урегулированию просроченной задолженности, предусмотренным законами Республики Казахстан. Информация указывается за период с последней даты неисполнения или ненадлежащего исполнения обязательств в рамках договора банковского займа или договора о предоставлении микрокредита до передачи задолженности коллекторскому агентству;

7) копий учредительных документов должника (для юридических лиц);

8) копии документа, удостоверяющего личность должника (для физических лиц);

9) документов (или их копий), подтверждающих погашение должником задолженности;

10) документов по реализации заложенного имущества;

Подпункт 11 изложен в редакции [*Закона*](http://online.zakon.kz/Document/?doc_id=33690819#sub_id=10) РК от 04.07.22 г. № 133-VII ([*см. стар. ред.*](http://online.zakon.kz/Document/?doc_id=35104399#sub_id=100111))

11) иных документов, передача которых предусмотрена договором о взыскании задолженности, договором уступки права (требования), договором доверительного управления.

2. Ведение регистрационного журнала договоров осуществляется на бумажном носителе или в электронной форме.

Статья 11. Тайна коллекторской деятельности

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

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

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

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

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

В подпункт 3 внесены изменения в соответствии с [*Законом*](http://online.zakon.kz/Document/?doc_id=34378940#sub_id=4100) РК от 21.01.19 г. № 217-VI (введены в действие с 24 апреля 2019 г.) ([*см. стар. ред.*](http://online.zakon.kz/Document/?doc_id=37422125#sub_id=110303))

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

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

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

6) представителям должника: на основании нотариально удостоверенной доверенности;

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

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

Пункт дополнен подпунктами 9, 10 в соответствии с [*Законом*](http://online.zakon.kz/Document/?doc_id=33740115#sub_id=11) РК от 30.12.22 г. № 179-VII (введены в действие с 3 марта 2023 г.)

9) уполномоченному органу в сфере государственного управления по восстановлению платежеспособности и банкротства граждан Республики Казахстан: на основании запроса в отношении гражданина, подавшего заявление о применении процедур, предусмотренных [Законом](http://online.zakon.kz/Document/?doc_id=32064991) Республики Казахстан «О восстановлении платежеспособности и банкротстве граждан Республики Казахстан», за период в течение трех лет до подачи такого запроса;

10) [финансовому управляющему](http://online.zakon.kz/Document/?doc_id=1035484#sub_id=10009): на основании запроса в отношении гражданина, по которому возбуждено дело о применении процедуры восстановления платежеспособности или судебного банкротства с санкции прокурора. В целях подтверждения полномочий к запросу прикладывается определение суда о возбуждении дела о применении процедуры.

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

1) лицам, указанным должником в завещании;

Подпункт 2 изложен в редакции [*Закона*](http://online.zakon.kz/Document/?doc_id=33516174#sub_id=5811) РК от 14.07.22 г. № 141-VII ([*см. стар. ред.*](http://online.zakon.kz/Document/?doc_id=35755195#sub_id=110402))

2) нотариусам: по находящимся в их производстве наследственным делам на основании запроса нотариуса;

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

В пункт 5 внесены изменения в соответствии с [*Законом*](http://online.zakon.kz/Document/?doc_id=33499976#sub_id=6511) РК от 03.07.19 г. № 262-VI (введены в действие с 1 января 2020 г.) ([*см. стар. ред.*](http://online.zakon.kz/Document/?doc_id=33267200#sub_id=110500)); [*Законом*](http://online.zakon.kz/Document/?doc_id=33913864#sub_id=2511) РК от 19.06.24 г. № 97-VIII (введен в действие с 21 декабря 2024 г.) ([*см. стар. ред.*](http://online.zakon.kz/Document/?doc_id=32995410#sub_id=110500))

5. Не являются раскрытием тайны коллекторской деятельности:

1) предоставление коллекторскими агентствами информации в кредитные бюро в соответствии с [Законом](http://online.zakon.kz/Document/?doc_id=1049236) Республики Казахстан «О кредитных бюро и формировании кредитных историй в Республике Казахстан» и предоставление кредитными бюро информации о должнике в части задолженности;

2) обмен информацией, в том числе сведениями, составляющими тайну коллекторской деятельности, между Национальным Банком Республики Казахстан и уполномоченным органом;

3) представление должностным лицом государственного органа или лицом, выполняющим управленческие функции в организации, документов и сведений, содержащих тайну коллекторской деятельности, в качестве подтверждающих документов и материалов при направлении органу уголовного преследования сообщения об уголовном правонарушении.

Тайна коллекторской деятельности может быть раскрыта банковскому и (или) микрофинансовому омбудсманам по находящимся у него на рассмотрении обращениям физических лиц по урегулированию разногласий, возникающих из договора банковского займа или договора о предоставлении микрокредита, обязательства по которому были уступлены лицу, указанному в [пунктах 3 и 4 статьи 36-1](http://online.zakon.kz/Document/?doc_id=1003931#sub_id=36010300) Закона Республики Казахстан «О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан» или в [пунктах 4 и 5 статьи 9-1](http://online.zakon.kz/Document/?doc_id=31300092#sub_id=9010400) Закона Республики Казахстан «О микрофинансовой деятельности».

6. За разглашение или незаконное использование сведений, составляющих охраняемую законами Республики Казахстан тайну, коллекторские агентства, а также иные лица, получившие на основании настоящего Закона и других законов Республики Казахстан доступ к указанным сведениям, несут ответственность, установленную [законами](http://online.zakon.kz/Document/?link_id=1005960963) Республики Казахстан.

Статья 12. Требования, предъявляемые к работникам коллекторского агентства

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

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

1) не имеющее гражданства Республики Казахстан;

2) не имеющее высшего образования;

3) имеющее неснятую или непогашенную судимость или подвергающееся или подвергавшееся уголовному преследованию (за исключением лиц, уголовное преследование в отношении которых прекращено на основании подпунктов 1) и 2) части первой [статьи 35](http://online.zakon.kz/Document/?doc_id=31575852#sub_id=350000) Уголовно-процессуального кодекса Республики Казахстан) за уголовные правонарушения против личности, семьи и несовершеннолетних, конституционных и иных прав и свобод человека и гражданина, основ конституционного строя и безопасности государства, собственности, общественной безопасности и общественного порядка, здоровья населения и нравственности, мира и безопасности человечества, интересов службы в коммерческих и иных организациях, интересов государственной службы и государственного управления, правосудия и порядка исполнения наказаний, порядка управления, в сферах экономической деятельности, информатизации и связи, а также воинские уголовные правонарушения;

В подпункт 4 внесены изменения в соответствии с [*Законом*](http://online.zakon.kz/Document/?doc_id=33740115#sub_id=12) РК от 30.12.22 г. № 179-VII (введены в действие с 3 марта 2023 г.) ([*см. стар. ред.*](http://online.zakon.kz/Document/?doc_id=36188734#sub_id=120204))

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

В подпункт 5 внесены изменения в соответствии с [*Законом*](http://online.zakon.kz/Document/?doc_id=33740115#sub_id=12) РК от 30.12.22 г. № 179-VII (введены в действие с 3 марта 2023 г.) ([*см. стар. ред.*](http://online.zakon.kz/Document/?doc_id=36188734#sub_id=120205))

5) ранее являвшееся руководящим работником либо лицом, владеющим десятью или более процентами долей участия в уставном капитале коллекторского агентства, в период не более чем за три года до принятия уполномоченным органом решения об исключении коллекторского агентства из реестра коллекторских агентств по основаниям, предусмотренным подпунктами 1), 2), 3), 4), 5), 6) и 7) части первой [пункта 1 статьи 9](#sub90000) настоящего Закона;

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

7) ранее являвшееся руководителем, членом органа управления, руководителем, членом исполнительного органа, главным бухгалтером финансовой организации, крупным участником - физическим лицом, руководителем крупного участника, банковского и (или) страхового холдинга - юридического лица финансовой организации в период не более чем за один год до принятия уполномоченным органом решения о консервации финансовой организации либо принудительном выкупе ее акций, лишении лицензии финансовой организации, повлекших ее ликвидацию и (или) прекращение осуществления деятельности на финансовом рынке, либо вступления в законную силу решения суда о принудительной ликвидации финансовой организации или признании ее банкротом в установленном [законодательством](http://online.zakon.kz/Document/?doc_id=31518958) Республики Казахстан порядке.

Указанное требование применяется в течение пяти лет после принятия уполномоченным органом решения о консервации финансовой организации либо принудительном выкупе ее акций, лишении лицензии финансовой организации, повлекших ее ликвидацию и (или) прекращение осуществления деятельности на финансовом рынке, либо вступления в законную силу решения суда о принудительной ликвидации финансовой организации или признании ее банкротом в установленном [законодательством](http://online.zakon.kz/Document/?doc_id=31518958) Республики Казахстан порядке;

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

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

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

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

12) уволенное из коллекторского агентства за нарушение требований, предусмотренных [статьей 5](#sub50000) настоящего Закона;

Пункт дополнен подпунктом 13 в соответствии с [*Законом*](http://online.zakon.kz/Document/?doc_id=33740115#sub_id=12) РК от 30.12.22 г. № 179-VII (введены в действие с 3 марта 2023 г.)

13) привлекавшееся к административной ответственности за коррупционные правонарушения.

Статья дополнена пунктом 2-1 в соответствии с [*Законом*](http://online.zakon.kz/Document/?doc_id=33740115#sub_id=12) РК от 30.12.22 г. № 179-VII (введены в действие с 3 марта 2023 г.)

2-1. Руководящему работнику, работнику коллекторского агентства, взаимодействующему с должником и (или) его представителем, и (или) третьим лицом, запрещается одновременно состоять в трудовых и иных отношениях с другим коллекторским агентством.

В пункт 3 внесены изменения в соответствии с [*Законом*](http://online.zakon.kz/Document/?doc_id=34441254#sub_id=812) РК от 24.05.21 г. № 43-VII ([*см. стар. ред.*](http://online.zakon.kz/Document/?doc_id=33357414#sub_id=120300)); [*Законом*](http://online.zakon.kz/Document/?doc_id=33740115#sub_id=12) РК от 30.12.22 г. № 179-VII (введены в действие с 3 марта 2023 г.) ([*см. стар. ред.*](http://online.zakon.kz/Document/?doc_id=36188734#sub_id=120300))

3. К взаимодействию с должником и (или) его представителем, и (или) третьим лицом, связанным обязательствами с кредитором в рамках договора банковского займа или договора о предоставлении микрокредита, не допускаются работники коллекторского агентства, не соответствующие требованиям, предусмотренным подпунктами 1), 3), 5), 9), 10), 11), 12) и 13) пункта 2 настоящей статьи, а также не имеющие технического и профессионального, послесреднего или высшего образования.

Требования к наличию технического и профессионального, послесреднего или высшего образования не распространяются в отношении работников коллекторского агентства, взаимодействующих с должником и (или) его представителем, и (или) третьими лицами путем телефонных переговоров.

Статья 13. Хранение документов

[Перечень](http://online.zakon.kz/Document/?doc_id=31990081) основных документов коллекторского агентства, подлежащих хранению, и сроки их хранения определяются уполномоченным органом.

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

Статья 14. Права коллекторского агентства

Коллекторское агентство вправе:

В подпункт 1 внесены изменения в соответствии с [*Законом*](http://online.zakon.kz/Document/?doc_id=33499976#sub_id=6514) РК от 03.07.19 г. № 262-VI (введены в действие с 1 января 2020 г.) ([*см. стар. ред.*](http://online.zakon.kz/Document/?doc_id=33267200#sub_id=140000))

1) осуществлять коллекторскую деятельность на основании заключенного с кредитором договора о взыскании задолженности и в соответствии с требованиями настоящего Закона, [законов](http://online.zakon.kz/Document/?link_id=1005961382) Республики Казахстан «О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан» и «О микрофинансовой деятельности»;

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

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

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

В подпункт 5 внесены изменения в соответствии с [*Законом*](http://online.zakon.kz/Document/?doc_id=37532233#sub_id=3814) РК от 02.07.18 г. № 168-VI ([*см. стар. ред.*](http://online.zakon.kz/Document/?doc_id=34726485#sub_id=140005)); изложен в редакции [*Закона*](http://online.zakon.kz/Document/?doc_id=33913864#sub_id=2514) РК от 19.06.24 г. № 97-VIII (введен в действие с 20 августа 2024 г.) ([*см. стар. ред.*](http://online.zakon.kz/Document/?doc_id=32388067#sub_id=140005))

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](http://online.zakon.kz/Document/?doc_id=1003931#sub_id=36020100) Закона Республики Казахстан «О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан» и подпунктом 2-1) [пункта 5 статьи 9-2](http://online.zakon.kz/Document/?doc_id=31300092#sub_id=9020500) Закона Республики Казахстан «О микрофинансовой деятельности»;

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

Подпункт 7 изложен в редакции [*Закона*](http://online.zakon.kz/Document/?doc_id=33913864#sub_id=2514) РК от 19.06.24 г. № 97-VIII (введен в действие с 20 августа 2024 г.) ([*см. стар. ред.*](http://online.zakon.kz/Document/?doc_id=32388067#sub_id=140007))

7) запрашивать у третьих лиц информацию о месте нахождения и (или) контактных данных должника при наличии такого условия в договоре банковского займа (договоре о предоставлении микрокредита), заключенном с должником;

Статья дополнена подпунктом 7-1 в соответствии с [*Законом*](http://online.zakon.kz/Document/?doc_id=33690819#sub_id=14) РК от 04.07.22 г. № 133-VII

7-1) выступать в качестве сервисной компании в рамках договора доверительного управления.

Коллекторское агентство в рамках договора доверительного управления вправе:

по соглашению сторон изменять условия договора банковского займа или договора о предоставлении микрокредита в рамках предоставленных лицом, с которым заключен договор доверительного управления, полномочий. Изменение условий договора банковского займа и (или) договора о предоставлении микрокредита в одностороннем порядке допускается в случаях их улучшения для заемщика в соответствии с [частью второй пункта 3 статьи 34](http://online.zakon.kz/Document/?doc_id=1003931#sub_id=340300) Закона Республики Казахстан «О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан» и [частью второй пункта 6 статьи 3](http://online.zakon.kz/Document/?doc_id=31300092#sub_id=30600) Закона Республики Казахстан «О микрофинансовой деятельности»;

представлять интересы лица, с которым заключен договор доверительного управления, в суде, в том числе в процессе взыскания задолженности и (или) обращения взыскания на предмет залога;

принимать от должника в интересах лица, с которым заключен договор доверительного управления, деньги в безналичной форме и (или) иное имущество в счет погашения задолженности с последующей передачей таких денег и (или) такого имущества в его пользу;

пользоваться услугами оценщиков, аудиторов, юристов и иных консультантов.

Вознаграждение коллекторскому агентству, выступающему в качестве сервисной компании, а также расходы, связанные с доверительным управлением, оплачиваются (возмещаются) в соответствии с условиями договора доверительного управления лицом, которое приобрело права (требования) по договорам банковского займа и (или) договорам о предоставлении микрокредита;

Подпункт 8 изложен в редакции [*Закона*](http://online.zakon.kz/Document/?doc_id=33690819#sub_id=14) РК от 04.07.22 г. № 133-VII ([*см. стар. ред.*](http://online.zakon.kz/Document/?doc_id=35104399#sub_id=140008))

8) осуществлять иные права, установленные настоящим Законом, иными законами Республики Казахстан, договором о взыскании задолженности и (или) договором уступки права (требования), и (или) договором доверительного управления.

Статья 15. Обязанности коллекторского агентства

1. Коллекторское агентство обязано:

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

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

Пункт дополнен подпунктом 2-1 в соответствии с [*Законом*](http://online.zakon.kz/Document/?doc_id=34441254#sub_id=815) РК от 24.05.21 г. № 43-VII

2-1) в случаях изменения телефонных номеров коллекторского агентства для контактов с должниками уведомить уполномоченный орган в срок не позднее трех календарных дней с даты таких изменений;

3) соблюдать [тайну коллекторской деятельности](#sub110000);

Пункт дополнен подпунктом 3-1 в соответствии с [*Законом*](http://online.zakon.kz/Document/?doc_id=33913864#sub_id=2515) РК от 19.06.24 г. № 97-VIII (введен в действие с 20 августа 2024 г.)

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](http://online.zakon.kz/Document/?doc_id=35310726) уполномоченного органа по вопросам урегулирования коллекторскими агентствами задолженности физических лиц;

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

Пункт дополнен подпунктом 4-1 в соответствии с [*Законом*](http://online.zakon.kz/Document/?doc_id=33913864#sub_id=2515) РК от 19.06.24 г. № 97-VIII (введен в действие с 20 августа 2024 г.)

4-1) по письменному заявлению должника или его представителя, представленному после полного погашения задолженности по договору банковского займа и (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;

5) обеспечивать сохранность документов и информации, получаемых от кредитора, должника и третьих лиц, защиту персональных данных должника и (или) его представителя, и (или) третьего лица, связанного обязательствами с кредитором в рамках договора банковского займа или договора о предоставлении микрокредита, в соответствии с [законодательством](http://online.zakon.kz/Document/?doc_id=31396226) Республики Казахстан о персональных данных и их защите;

6) иметь собственный интернет-ресурс;

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

8) при уступке кредитором прав (требований) по договору банковского займа или договору о предоставлении микрокредита соблюдать требования и ограничения, предъявляемые [законодательством](http://online.zakon.kz/Document/?doc_id=1003931#sub_id=341400) Республики Казахстан к взаимоотношениям кредитора и должника в рамках договора банковского займа или договора о предоставлении микрокредита, а также к такому договору, заключенному между первоначальным кредитором и должником;

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

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

В подпункт 11 внесены изменения в соответствии с [*Законом*](http://online.zakon.kz/Document/?doc_id=33499976#sub_id=6515) РК от 03.07.19 г. № 262-VI (введены в действие с 1 января 2020 г.) ([*см. стар. ред.*](http://online.zakon.kz/Document/?doc_id=33267200#sub_id=150111))

11) представлять отчетность в Национальный Банк Республики Казахстан в сроки и порядке, а также по форме, которые [установлены Национальным Банком](http://online.zakon.kz/Document/?doc_id=34500847) Республики Казахстан по согласованию с уполномоченным органом по регулированию, контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций;

Пункт дополнен подпунктом 11-1 в соответствии с [*Законом*](http://online.zakon.kz/Document/?doc_id=33123837#sub_id=4400) РК от 25.12.17 г. № 122-VI (введен в действие с 1 января 2018 г.)

11-1) представлять сведения по договорам уступки права требования органам государственных доходов по месту своего нахождения не позднее 25 пятого числа месяца, следующего за кварталом, по [форме](http://online.zakon.kz/Document/?doc_id=38257061#sub_id=1), установленной уполномоченным государственным органом, осуществляющим руководство в сфере обеспечения поступления налогов и других обязательных платежей в бюджет, по согласованию с уполномоченным органом;

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

Подпункт 13 изложен в редакции [*Закона*](http://online.zakon.kz/Document/?doc_id=33267657#sub_id=4715) РК от 25.11.19 г. № 272-VI ([*см. стар. ред.*](http://online.zakon.kz/Document/?doc_id=34654606#sub_id=150113)); [*Закона*](http://online.zakon.kz/Document/?doc_id=33913864#sub_id=2515) РК от 19.06.24 г. № 97-VIII (введен в действие с 20 августа 2024 г.) ([*см. стар. ред.*](http://online.zakon.kz/Document/?doc_id=32388067#sub_id=150113))

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;

В подпункт 14 внесены изменения в соответствии с [*Законом*](http://online.zakon.kz/Document/?doc_id=34441254#sub_id=815) РК от 24.05.21 г. № 43-VII ([*см. стар. ред.*](http://online.zakon.kz/Document/?doc_id=33357414#sub_id=150114)); [*Законом*](http://online.zakon.kz/Document/?doc_id=33740115#sub_id=15) РК от 30.12.22 г. № 179-VII (введены в действие с 3 марта 2023 г.) ([*см. стар. ред.*](http://online.zakon.kz/Document/?doc_id=36188734#sub_id=150114))

14) фиксировать процесс взаимодействия с должником и (или) его представителем, и (или) третьим лицом с помощью средств аудио- или видеотехники с аудиофиксацией и хранить материалы аудио- и (или) видеозаписи в течение шести месяцев с даты взаимодействия с должником и (или) его представителем, и (или) третьим лицом;

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

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

Пункт дополнен подпунктом 16-1 в соответствии с [*Законом*](http://online.zakon.kz/Document/?doc_id=33913864#sub_id=2515) РК от 19.06.24 г. № 97-VIII (введен в действие с 20 августа 2024 г.)

16-1) по требованию должника - физического лица и (или) его представителя ознакомить их (его) с правами и обязанностями, предусмотренными [статьей 16](#sub160000) настоящего Закона;

17) принять меры по прекращению полномочий работника, который при взаимодействии с лицами, указанными в абзаце первом пункта 1 и абзаце первом части первой [пункта 4 статьи 5](#sub50400) настоящего Закона, нарушил требования указанной статьи, в том числе и в случае предъявления уполномоченным органом требования об отстранении указанного работника, а также предоставить информацию об уволенном работнике в уполномоченный орган в течение трех рабочих дней с даты увольнения;

18) ежемесячно, не позднее десятого числа месяца, следующего за отчетным, представлять в [порядке, определенном уполномоченным органом](http://online.zakon.kz/Document/?doc_id=37915582#sub_id=100), сведения о лицах, самостоятельно или совместно с другим (другими) лицом (лицами) прямо или косвенно владеющих и (или) пользующихся, и (или) распоряжающихся десятью или более процентами долей участия в уставном капитале коллекторского агентства, или имеющих контроль;

Пункт дополнен подпунктом 18-1 в соответствии с [*Законом*](http://online.zakon.kz/Document/?doc_id=33690819#sub_id=15) РК от 04.07.22 г. № 133-VII

18-1) соблюдать в рамках договора доверительного управления требования и ограничения, предъявляемые законодательством Республики Казахстан к взаимоотношениям кредитора и должника в рамках договора банковского займа и (или) договора о предоставлении микрокредита;

19) соблюдать правила осуществления коллекторской деятельности, предусмотренные [статьей 5](#sub50000) настоящего Закона, и иные требования, установленные настоящим Законом и иными нормативными правовыми актами Республики Казахстан.

В пункт 2 внесены изменения в соответствии с [*Законом*](http://online.zakon.kz/Document/?doc_id=33499976#sub_id=6515) РК от 03.07.19 г. № 262-VI (введены в действие с 1 января 2020 г.) ([*см. стар. ред.*](http://online.zakon.kz/Document/?doc_id=33267200#sub_id=150200))

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

Непредоставление, несвоевременное предоставление информации или предоставление информации, не содержащей сведений, представление которых требуется в соответствии с законодательством Республики Казахстан о коллекторской деятельности, предоставление недостоверной информации, нарушение срока представления отчетности, представление недостоверной, а равно неполной отчетности либо заведомо недостоверных сведений коллекторским агентством влекут ответственность, предусмотренную [законами](http://online.zakon.kz/Document/?link_id=1005963941) Республики Казахстан.

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

1. Должник и (или) его представитель вправе:

Подпункт 1 изложен в редакции [*Закона*](http://online.zakon.kz/Document/?doc_id=33690819#sub_id=16) РК от 04.07.22 г. № 133-VII ([*см. стар. ред.*](http://online.zakon.kz/Document/?doc_id=35104399#sub_id=160000))

1) получать у кредитора, лица, заключившего договор доверительного управления с коллекторским агентством, коллекторского агентства, имеющего право требования к должнику по задолженности, сведения о коллекторском агентстве, месте его нахождения, наличии у коллекторского агентства персональных данных должника, размере и структуре задолженности;

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

Подпункт 3 изложен в редакции [*Закона*](http://online.zakon.kz/Document/?doc_id=33913864#sub_id=2516) РК от 19.06.24 г. № 97-VIII (введен в действие с 20 августа 2024 г.) ([*см. стар. ред.*](http://online.zakon.kz/Document/?doc_id=32388067#sub_id=160103))

3) урегулировать задолженность в порядке, предусмотренном [статьями 6 и 6-1](#sub60000) настоящего Закона;

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

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

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

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

Подпункт 8 изложен в редакции [*Закона*](http://online.zakon.kz/Document/?doc_id=33690819#sub_id=16) РК от 04.07.22 г. № 133-VII ([*см. стар. ред.*](http://online.zakon.kz/Document/?doc_id=35104399#sub_id=160108))

8) обратиться к кредитору либо коллекторскому агентству, осуществляющему доверительное управление в соответствии с договором доверительного управления, с заявлением об изменении условий договора банковского займа и (или) договора о предоставлении микрокредита, связанных с исполнением обязательств по указанным договорам, с обоснованием причин такого обращения;

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

2. Должник и (или) его представитель обязаны:

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

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

3) осуществлять взаимодействие по урегулированию задолженности с коллекторским агентством в соответствии с [пунктом 1 статьи 5](#sub50000) настоящего Закона;

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

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

В заголовок статьи 17 внесены изменения в соответствии с [*Законом*](http://online.zakon.kz/Document/?doc_id=33499976#sub_id=6517) РК от 03.07.19 г. № 262-VI (введены в действие с 1 января 2020 г.) ([*см. стар. ред.*](http://online.zakon.kz/Document/?doc_id=33267200#sub_id=170000))

Статья 17. Компетенция уполномоченного органа и Национального Банка Республики Казахстан

1. Государственное регулирование и контроль за деятельностью коллекторских агентств осуществляются [уполномоченным органом](#sub10007) в соответствии с [законами](http://online.zakon.kz/Document/?doc_id=1003548) Республики Казахстан.

2. Уполномоченный орган:

1) проводит [учетную регистрацию и ведет реестр коллекторских агентств](http://online.zakon.kz/Document/?doc_id=33957788);

2) исключен в соответствии с [Законом](http://online.zakon.kz/Document/?doc_id=33499976#sub_id=6517) РК от 03.07.19 г. № 262-VI (введено в действие с 1 января 2020 г.) ([*см. стар. ред.*](http://online.zakon.kz/Document/?doc_id=33267200#sub_id=170200))

3) осуществляет государственный контроль за деятельностью коллекторского агентства;

4) рассматривает жалобу должника на действия (бездействие) коллекторского агентства;

5) подает иск в суд о реорганизации либо ликвидации юридических лиц в случаях, предусмотренных настоящим Законом;

6) осуществляет иные полномочия, предусмотренные настоящим Законом, иными законами Республики Казахстан и актами Президента Республики Казахстан.

Статья дополнена пунктом 3 в соответствии с [*Законом*](http://online.zakon.kz/Document/?doc_id=33499976#sub_id=6517) РК от 03.07.19 г. № 262-VI (введено в действие с 1 января 2020 г.)

3. Национальный Банк Республики Казахстан по согласованию с уполномоченным органом по регулированию, контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций определяет перечень, формы отчетности, сроки и порядок ее представления коллекторским агентством в Национальный Банк Республики Казахстан.

Статья 18. Меры воздействия и основания их применения

В пункт 1 внесены изменения в соответствии с [*Законом*](http://online.zakon.kz/Document/?doc_id=33499976#sub_id=6518) РК от 03.07.19 г. № 262-VI (введены в действие с 1 января 2020 г.) ([*см. стар. ред.*](http://online.zakon.kz/Document/?doc_id=33267200#sub_id=180000))

1. При нарушении коллекторским агентством законодательства Республики Казахстан о коллекторской деятельности, [банковского законодательства](http://online.zakon.kz/Document/?doc_id=1003931) Республики Казахстан либо [законодательства](http://online.zakon.kz/Document/?doc_id=31300092) Республики Казахстан о микрофинансовой деятельности, выявлении неправомерных действий или бездействия руководящих и иных работников коллекторского агентства, взаимодействующих с должником, уполномоченным органом применяются меры воздействия, установленные настоящей статьей. Под мерами воздействия понимаются ограниченные меры воздействия и санкции.

При нарушении [законодательства](http://online.zakon.kz/Document/?doc_id=1049236) Республики Казахстан о кредитных бюро и формировании кредитных историй к коллекторскому агентству применяются меры воздействия, предусмотренные [Законом](http://online.zakon.kz/Document/?doc_id=1049236) Республики Казахстан «О кредитных бюро и формировании кредитных историй в Республике Казахстан».

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

В подпункт 1 внесены изменения в соответствии с [*Законом*](http://online.zakon.kz/Document/?doc_id=39468548#sub_id=7018) РК от 29.06.20 г. № 351-VI (введено в действие с 1 июля 2021 г.) ([*см. стар. ред.*](http://online.zakon.kz/Document/?doc_id=35252020#sub_id=180200))

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

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

Обжалование письменного предписания уполномоченного органа осуществляется в порядке, установленном [законами](http://online.zakon.kz/Document/?doc_id=35132264#sub_id=910000) Республики Казахстан. Обжалование письменного предписания уполномоченного органа не приостанавливает его исполнения;

В подпункт 2 внесены изменения в соответствии с [*Законом*](http://online.zakon.kz/Document/?doc_id=33499976#sub_id=6518) РК от 03.07.19 г. № 262-VI (введены в действие с 1 января 2020 г.) ([*см. стар. ред.*](http://online.zakon.kz/Document/?doc_id=33267200#sub_id=180200))

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

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

Письменное соглашение подлежит обязательному подписанию со стороны коллекторского агентства;

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

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

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

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

4. В качестве санкций уполномоченный орган вправе применить:

В подпункт 1 внесены изменения в соответствии с [*Законом*](http://online.zakon.kz/Document/?doc_id=33740115#sub_id=1618) РК от 30.12.22 г. № 179-VII (введены в действие с 3 марта 2023 г.) ([*см. стар. ред.*](http://online.zakon.kz/Document/?doc_id=36188734#sub_id=180401))

1) исключение коллекторского агентства из реестра коллекторских агентств по основаниям и в порядке, предусмотренным в подпунктах 1), 1-1), 1-2), 2), 3), 4), 5), 6) и 7) части первой [пункта 1 статьи 9](#sub90000) настоящего Закона;

2) наложение на коллекторское агентство и взыскание с него штрафа по основаниям, установленным [законами](http://online.zakon.kz/Document/?doc_id=31577399#sub_id=2270400) Республики Казахстан.

Пункт 5 изложен в редакции [*Закона*](http://online.zakon.kz/Document/?doc_id=39468548#sub_id=7018) РК от 29.06.20 г. № 351-VI (введено в действие с 1 июля 2021 г.) ([*см. стар. ред.*](http://online.zakon.kz/Document/?doc_id=35252020#sub_id=180500))

5. Решение уполномоченного органа о применении к коллекторскому агентству мер воздействия, предусмотренных настоящей статьей, может быть обжаловано в порядке, установленном [законами](http://online.zakon.kz/Document/?doc_id=35132264#sub_id=910000) Республики Казахстан.

Статья 19 изложена в редакции [*Закона*](http://online.zakon.kz/Document/?doc_id=37532233#sub_id=3819) РК от 02.07.18 г. № 168-VI ([*см. стар. ред.*](http://online.zakon.kz/Document/?doc_id=34726485#sub_id=190000)); внесены изменения в соответствии с [*Законом*](http://online.zakon.kz/Document/?doc_id=33499976#sub_id=6519) РК от 03.07.19 г. № 262-VI (введены в действие с 1 января 2020 г.) ([*см. стар. ред.*](http://online.zakon.kz/Document/?doc_id=33267200#sub_id=190000))

**Статья 19. Государственный контроль за деятельностью коллекторских агентств**

Государственный контроль за деятельностью коллекторских агентств осуществляется уполномоченным органом в соответствии с [Законом](http://online.zakon.kz/Document/?doc_id=1041467#sub_id=90000) Республики Казахстан «О государственном регулировании, контроле и надзоре финансового рынка и финансовых организаций».

Глава 5. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ И ПЕРЕХОДНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

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

Нарушение законодательства Республики Казахстан о коллекторской деятельности влечет ответственность, установленную [законами](http://online.zakon.kz/Document/?link_id=1005961089) Республики Казахстан.

Статья 21. Переходные положения

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

2. При несоблюдении требования, указанного в пункте 1 настоящей статьи, организации подлежат реорганизации либо принудительной ликвидации в соответствии с [законами](http://online.zakon.kz/Document/?doc_id=1006061#sub_id=450000) Республики Казахстан.

Статья 22. Порядок введения в действие настоящего Закона

Настоящий Закон вводится в действие по истечении двадцати одного календарного дня после дня его первого официального [опубликования](http://online.zakon.kz/Document/?doc_id=32404547).

**Президент**

**Республики Казахстан**

**Н. НАЗАРБАЕВ**

Астана, Акорда, 6 мая 2017 года

№ 62-VI ЗРК