О коллекторской деятельности

Закон Республики Казахстан от 6 мая 2017 года № 62-VI.

Вниманию пользователей!

Для удобства пользования РЦПИ создано ОГЛАВЛЕНИЕ.

Примечание ИЗПИ!

Порядок введения в действие настоящего Закона см. ст.22

Сноска. По всему тексту слова "объекты информатизации" заменены словами " цифровые объекты" в соответствии с Законом РК от 09.01.2026 № 256-VIII (вводится в действие по истечении шести месяцев после дня его первого официального опубликования).

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 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;

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

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;

9) сервисная компания – дочерняя организация по управлению стрессовыми активами, коллекторское агентство, обладающие в рамках договора доверительного управления правами (требованиями), полномочиями по доверительному управлению правами (требованиями) по договору банковского займа, договору о предоставлении микрокредита, в том числе в отношении:

изменения условий договора банковского займа, договора о предоставлении микрокредита;

представления в суде интересов лица, с которым заключен договор доверительного управления правами (требованиями);

приема от должника денег и (или) иного имущества;

иных полномочий, предусмотренных настоящим Законом, иными законами Республики Казахстан и (или) договором доверительного управления правами (требованиями);

Сноска. Статья 1 с изменениями, внесенными законами РК от 03.07.2019 № 262-VI (вводится в действие с 01.01.2020); от 02.01.2021 № 399-VI (вводится в действие с 16.12.2020); от 04.07.2022 № 133-VII (вводится в действие по истечении шестидесяти календарных дней после дня его первого официального опубликования); от 16.01.2026 № 259-VIII (вводится в действие по истечении шестидесяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

Статья 2. Законодательство Республики Казахстан о коллекторской деятельности

1. Законодательство Республики Казахстан о коллекторской деятельности основывается на Конституции Республики Казахстан, состоит из Гражданского кодекса Республики Казахстан, настоящего Закона и иных нормативных правовых актов Республики Казахстан.

2. Действие законов 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.

Статья 2-1. Основные цель, задачи и принципы государственного регулирования в сфере коллекторской деятельности

1. Основной целью государственного регулирования в сфере коллекторской деятельности является установление правовых основ деятельности коллекторских агентств.

2. Основными задачами государственного регулирования в сфере коллекторской деятельности являются:

1) установление стандартов деятельности коллекторских агентств;

2) установление порядка взаимодействия коллекторских агентств с должником и (или) его представителем, и (или) третьим лицом, связанным обязательствами в рамках договора банковского займа или договора о предоставлении микрокредита;

3) обеспечение надлежащего уровня защиты прав и законных интересов должников и (или) их представителей, и (или) третьих лиц, связанных обязательствами в рамках договора банковского займа или договора о предоставлении микрокредита.

3. Основными принципами государственного регулирования в сфере коллекторской деятельности являются:

1) прозрачность деятельности коллекторских агентств;

2) повышение стандартов, методов регулирования и контроля за деятельностью коллекторских агентств;

3) ответственность коллекторских агентств.

Сноска. Глава 1 дополнена статьей 2-1 в соответствии с Законом РК от 30.06.2025 № 205-VIII (вводится в действие по истечении шестидесяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

Глава 2. СОЗДАНИЕ И ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ КОЛЛЕКТОРСКОГО АГЕНТСТВА

Статья 3. Коллекторское агентство

1. Коллекторское агентство создается в организационно-правовой форме хозяйственного товарищества.

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.

2-1. Коллекторское агентство не должно являться аффилированным к другому коллекторскому агентству в соответствии со статьей 12-1 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 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), 4), 5), 6), 7), 9) и 10) части первой пункта 1 статьи 9 настоящего Закона.

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

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

Минимальный размер уставного капитала коллекторского агентства устанавливается нормативным правовым актом уполномоченного органа.

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

Примечание ИЗПИ!

Пункт 5 предусматривается в редакции Закона РК от 16.01.2026 № 259-VIII (вводится в действие с 01.01.2027).

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.

Сноска. Статья 3 с изменениями, внесенными законами РК от 24.05.2021 № 43-VII (вводится в действие с 01.01.2022); от 30.12.2022 № 179-VII (вводится в действие по истечении шестидесяти календарных дней после дня его первого официального опубликования); от 19.06.2024 № 97-VIII (вводится в действие по истечении шести месяцев после дня его первого официального опубликования); от 16.01.2026 № 259-VIII (вводится в действие по истечении шестидесяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

Статья 4. Основания осуществления коллекторской деятельности

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).

Коллекторскому агентству запрещается заключение договора о взыскании задолженности с кредиторами, являющимися аффилированными лицами коллекторского агентства в соответствии с пунктом 2 статьи 12-1 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 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 Закона Республики Казахстан "О товариществах с ограниченной и дополнительной ответственностью".

2. Коллекторская деятельность осуществляется в случае возникновения задолженности и наличия в договоре банковского займа или договоре о предоставлении микрокредита права кредитора на привлечение коллекторского агентства при допущении заемщиком просрочки исполнения обязательств по договору банковского займа или договору о предоставлении микрокредита.

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 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, а также в случаях:

1) признания должника банкротом в установленном законодательством Республики Казахстан порядке;

2) смерти должника;

3) выезда должника за пределы Республики Казахстан;

4) исключения коллекторского агентства из реестра коллекторских агентств;

5) исполнения должником обязательства перед кредитором по договору банковского займа или договору о предоставлении микрокредита;

6) предусмотренных подпунктом 1) пункта 1 статьи 15 настоящего Закона.

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 Республики Казахстан о поручении и возмездном оказании услуг.

4. Исключен Законом РК от 02.07.2018 № 168-VI (вводится в действие по истечении десяти календарных дней со дня его первого официального опубликования).

Сноска. Статья 4 с изменениями, внесенными законами РК от 02.07.2018 № 168-VI (вводится в действие по истечении десяти календарных дней со дня его первого официального опубликования); от 30.12.2022 № 179-VII (вводится в действие по истечении шестидесяти календарных дней после дня его первого официального опубликования); от 19.06.2024 № 97-VIII (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования); от 30.06.2025 № 205-VIII (порядок введения в действие см. ст.2).

Статья 5. Правила осуществления коллекторской деятельности

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:

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:

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 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;

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 Республики Казахстан тайне;

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 Республики Казахстан тайны, персональных данных должника и (или) его представителя, и (или) третьих лиц.

Требования, предусмотренные подпунктами 3) и 4) части первой настоящего пункта , за исключением требования по взаимодействию в период с 8.00 до 21.00 часов в будние дни, не распространяются на взаимодействие коллекторского агентства с должником и (или) его представителем, нарушающими (нарушающим) обязанности, предусмотренные пунктом 2 статьи 16 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).

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

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.

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 Законом РК от 02.07.2018 № 168-VI (вводится в действие по истечении десяти календарных дней со дня его первого официального опубликования);

3) Исключен Законом РК от 19.06.2024 № 97-VIII (вводится в действие по истечении шестидесяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

4) Исключен Законом РК от 19.06.2024 № 97-VIII (вводится в действие по истечении шестидесяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

5) Исключен Законом РК от 19.06.2024 № 97-VIII (вводится в действие по истечении шестидесяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

6) Исключен Законом РК от 19.06.2024 № 97-VIII (вводится в действие по истечении шестидесяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

6-1) Исключен Законом РК от 19.06.2024 № 97-VIII (вводится в действие по истечении шестидесяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

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 Республики Казахстан тайну, полученную от кредитора и (или) его представителя, и (или) третьих лиц, за исключением случаев, предусмотренных законами Республики Казахстан.

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.

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.

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 Законом РК от 19.06.2024 № 97-VIII (вводится в действие по истечении шестидесяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

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.

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

Сноска. Статья 5 с изменениями, внесенными законами РК от 02.07.2018 № 168-VI (вводится в действие по истечении десяти календарных дней со дня его первого официального опубликования); от 24.05.2021 № 43-VII (порядок введения в действие см. ст. 2); от 04.07.2022 № 133-VII (вводится в действие по истечении шестидесяти календарных дней после дня его первого официального опубликования); от 30.12.2022 № 179-VII (вводится в действие по истечении шестидесяти календарных дней после дня его первого официального опубликования); от 19.06.2024 № 97-VIII (вводится в действие по истечении шестидесяти календарных дней после дня его первого официального опубликования); от от 30.06.2025 № 205-VIII (вводится в действие по

истечении шестидесяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

Статья 6. Особенности досудебного порядка урегулирования задолженности

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.

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 цифровые объекты, предоставляющие коллекторскому агентству возможность осуществить идентификацию клиента – физического лица посредством применения идентификационных средств, предусмотренных Законом Республики Казахстан "О платежах и платежных системах" (далее – цифровые объекты), 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.

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 цифровые объекты 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.

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. Исключен Законом РК от 16.01.2026 № 259-VIII (вводится в действие по истечении шестидесяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

Сноска. Статья 6 с изменениями, внесенными законами РК от 02.07.2018 № 168-VI (вводится в действие по истечении десяти календарных дней со дня его первого официального опубликования); от 03.07.2019 № 262-VI (вводится в действие с 01.01.2020); от 19.06.2024 № 97-VIII (порядок введения в действие см. ст. 2); от 16.01.2026 № 259-VIII (вводится в действие по истечении шестидесяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

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

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

Примечание ИЗПИ!

Часть вторая пункта 1 вводится в действие с 01.05.2027 в соответствии с Законом РК от 19.06.2024 № 97-VIII (текст исключен).

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 цифровые объекты 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 цифровые объекты 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.

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 шестьдесят календарных дней после его окончания, без начисления вознаграждения по займу и (или) микрокредиту в порядке, определенном уполномоченным органом.

Обмен сведениями о призванных на срочную воинскую службу военнослужащих, а также их увольнении осуществляется посредством обеспечения взаимодействия цифровых систем государственных органов и кредитных бюро в порядке, определенном уполномоченным органом по согласованию с Министерством обороны Республики Казахстан.

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.

Примечание ИЗПИ!

В ч.1 пункта 3 предусматривается изменение Законом РК от 16.01.2026 № 259-VIII (вводится в действие с 01.01.2027).

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.

Примечание ИЗПИ!

В ч.2 пункта 3 предусматривается изменение Законом РК от 16.01.2026 № 259-VIII (вводится в действие с 01.01.2027).

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.

Примечание ИЗПИ!

В ч.3 пункта 3 предусматривается изменение Законом РК от 16.01.2026 № 259-VIII (вводится в действие с 01.01.2027).

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.

4. При наличии просроченной задолженности по потребительским банковским займам и (или) потребительским микрокредитам, не обеспеченным залогом имущества, перед двумя и более кредиторами, являющимися банками, микрофинансовыми

организациями либо коллекторскими агентствами, заемщик вправе обратиться за коллективным урегулированием задолженности через платформу коллективного урегулирования, функционирующую при службе финансового омбудсмана.

Критерии задолженности, подлежащей коллективному урегулированию, а также порядок и условия проведения коллективного урегулирования задолженности устанавливаются нормативным правовым актом уполномоченного органа, предусмотренным подпунктом 3-1) пункта 1 статьи 15 настоящего Закона.

Сноска. Глава 2 дополнена статьей 6-1 в соответствии с Законом РК от 19.06.2024 № 97-VIII (порядок введения в действие см. ст.2); с изменениями, внесенными законами РК от 09.01.2026 № 256-VIII (вводится в действие по истечении шести месяцев после дня его первого официального опубликования); от 16.01.2026 № 259-VIII (порядок введения в действие см. ст. 2).

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

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 Законом РК от 19.06.2024 № 97-VIII (вводится в действие по истечении шестидесяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

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.

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.

Сноска. Статья 7 с изменениями, внесенными законами РК от 02.07.2018 № 168-VI (вводится в действие по истечении десяти календарных дней со дня его первого официального опубликования); от 02.04.2019 № 241-VI (вводится в действие с 01.07.2019); от 25.11.2019 № 272-VI (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования); от 24.05.2021 № 43-VII (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования); от 14.07.2022 № 141-VII (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования); от 19.06.2024 № 97-VIII (вводится в действие по истечении шестидесяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

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:

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 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 настоящего Закона;

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 настоящего Закона.

2. В случае отказа в учетной регистрации по основаниям, предусмотренным подпунктами 1), 2) и 3) пункта 1 настоящей статьи, юридическое лицо, имеющее намерение осуществлять коллекторскую деятельность, в течение тридцати рабочих

дней после дня получения отказа в учетной регистрации вправе повторно представить документы в соответствии с пунктом 3 статьи 7 настоящего Закона либо обязано провести процедуру перерегистрации путем исключения из своего наименования слов " коллекторское агентство", производных от них слов, предполагающих, что оно осуществляет коллекторскую деятельность.

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 Республики Казахстан.

Сноска. Статья 8 с изменениями, внесенными законами РК от 02.04.2019 № 241-VI (вводится в действие с 01.07.2019); от 19.06.2024 № 97-VIII (вводится в действие по истечении шестидесяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

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

1. Коллекторское агентство исключается из реестра коллекторских агентств по одному из следующих оснований:

1) совершение 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 настоящего Закона, три и более раза в течение двенадцати последовательных календарных месяцев;

2) выявление недостоверных сведений и информации в документах, представленных для прохождения учетной регистрации;

3) несоблюдение требований по минимальному размеру уставного капитала, установленному нормативным правовым актом уполномоченного органа;

4) неоднократное (два и более раза в течение двенадцати последовательных календарных месяцев) непредставление или несвоевременное представление в установленный срок отчетности, требуемой в соответствии с нормативными правовыми актами Национального Банка Республики Казахстан;

5) неоднократное (более трех раз в течение двенадцати последовательных календарных месяцев) непредоставление, несвоевременное предоставление коллекторским агентством в уполномоченный орган информации, требуемой в соответствии с законодательством Республики Казахстан о коллекторской деятельности, или иной запрашиваемой информации либо предоставление в

уполномоченный орган коллекторским агентством информации, не содержащей сведений, представление которых требуется в соответствии с законодательством Республики Казахстан о коллекторской деятельности, либо предоставление недостоверной информации;

6) неоднократное (более трех раз в течение двенадцати последовательных календарных месяцев) невыполнение, несвоевременное выполнение коллекторским агентством обязанностей, принятых им и (или) возложенных на него уполномоченным органом посредством применения ограниченных мер воздействия;

7) неосуществление коллекторской деятельности в течение двенадцати последовательных календарных месяцев;

8) нарушение коллекторским агентством требования об обязательном членстве в саморегулируемой организации в сфере коллекторской деятельности, установленного настоящим Законом;

9) вступление в законную силу судебного акта о прекращении деятельности коллекторского агентства;

10) воспрепятствование коллекторским агентством три и более раза за последние двенадцать календарных месяцев проведению проверки;

11) принятие коллекторским агентством решения о добровольном прекращении осуществления коллекторской деятельности.

В случае, предусмотренном подпунктом 11) 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).

1-1. При определении целесообразности исключения коллекторского агентства из реестра коллекторских агентств учитываются:

1) характер нарушений и их последствия;

2) масштаб и значительность допущенных нарушений и их последствия;

3) систематичность и длительность нарушений;

4) причины, обусловившие возникновение допущенных нарушений;

5) наличие и эффективность (результативность) ранее примененных ограниченных мер воздействия;

6) принятие самостоятельных мер, направленных на устранение выявленных нарушений и их эффективность.

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.

3. Решение уполномоченного органа об исключении коллекторского агентства из реестра коллекторских агентств может быть обжаловано в порядке, установленном законами 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 и (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.

Коллекторскому агентству с момента получения уведомления уполномоченного органа об исключении его из реестра коллекторских агентств, а также юридическому лицу, ставшему правопреемником прав и обязательств данного коллекторского агентства в результате реорганизации, запрещается производить уступку прав (требований) по договору банковского займа и (или) договору о предоставлении микрокредита третьему лицу, за исключением уступки прав (требований) лицам, указанным в пункте 1 статьи 63 Закона Республики Казахстан "О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан", части первой пункта 5 статьи 9-1 Закона Республики Казахстан "О микрофинансовой деятельности".

До прекращения договорных отношений с физическими лицами по договорам банковского займа и (или) договорам о предоставлении микрокредита, не связанного с осуществлением предпринимательской деятельности, коллекторское агентство, исключенное из реестра коллекторских агентств, а также юридическое лицо, ставшее правопреемником прав и обязательств данного коллекторского агентства в результате реорганизации, обязаны соблюдать требования и ограничения, предъявляемые законодательством Республики Казахстан к взаимоотношениям кредитора с заемщиком в рамках договора банковского займа и (или) договора о предоставлении микрокредита , а также к обновлению информации по всем должникам в базах данных кредитных бюро.

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 Республики Казахстан.

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 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 настоящего Закона.

Сноска. Статья 9 с изменениями, внесенными законами РК от 03.07.2019 № 262-VI (вводится в действие с 01.01.2020); от 29.06.2020 № 351-VI (вводится в действие с 01.07.2021); от 04.07.2022 № 133-VII (вводится в действие по истечении шестидесяти календарных дней после дня его первого официального опубликования); от 30.12.2022 № 179-VII (вводится в действие по истечении шестидесяти календарных дней после дня его первого официального опубликования); от 19.06.2024 № 97-VIII (вводится в действие по истечении шестидесяти календарных дней после дня его первого официального опубликования); от 16.01.2026 № 259-VIII (вводится в действие по истечении шестидесяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

Статья 10. Порядок ведения документации коллекторским агентством

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);

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;

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 цифровой форме.

Сноска. Статья 10 с изменениями, внесенными законами РК от 04.07.2022 № 133-VII (вводится в действие по истечении шестидесяти календарных дней после дня его первого официального опубликования); от 23.07.2026 № 352-VIII (вводится в действие по истечении шестидесяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

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, санкционированного прокурором;

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

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;

кредитным бюро по должнику – физическому лицу, у которого возникла обязанность по представлению деклараций об активах и обязательствах, о доходах и имуществе (права (требования) по задолженности которого были уступлены коллекторскому агентству);

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;

8-1) саморегулируемой организации в сфере коллекторской деятельности: по вопросам, связанным с осуществлением контроля за деятельностью своих членов (участников);

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 Республики Казахстан "О восстановлении платежеспособности и банкротстве граждан Республики Казахстан", за период в течение трех лет до подачи такого запроса;

10) финансовому управляющему: 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;

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

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

5. Не являются раскрытием тайны коллекторской деятельности:

1) предоставление коллекторскими агентствами информации в кредитные бюро в соответствии с Законом 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.

Примечание ИЗПИ!

Часть вторая пункта 5 предусматривается в редакции Закона РК от 16.01.2026 № 259-VIII (вводится в действие с 01.01.2027).

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 Закона Республики Казахстан "О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан" или в пунктах 4 и 5 статьи 9-1 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 Республики Казахстан.

Сноска. Статья 11 с изменениями, внесенными законами РК от 21.01.2019 № 217-VI (вводится в действие по истечении трех месяцев со дня его первого официального опубликования); от 03.07.2019 № 262-VI (вводится в действие с 01.01.2020); от 14.07.2022 № 141-VII (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования); от 30.12.2022 № 179-VII (вводится в действие по истечении шестидесяти календарных дней после дня его первого официального опубликования); от 19.06.2024 № 97-VIII (вводится в действие по истечении шести месяцев после дня его первого официального опубликования); от

15.07.2025 № 207-VIII (вводится в действие по истечении шестидесяти календарных дней после дня его первого официального опубликования); от 16.07.2025 № 210-VIII (вводится в действие по истечении шестидесяти календарных дней после дня его первого официального опубликования); от 16.01.2026 № 259-VIII (вводится в действие по истечении шестидесяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

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 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, цифровизации и связи, а также воинские уголовные правонарушения;

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);

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), 4), 5), 6), 7), 9) и 10) части первой пункта 1 статьи 9 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 или органом финансового надзора государства, резидентом которого является финансовая организация – нерезидент Республики Казахстан, решения о применении к банку режима урегулирования, решения о лишении лицензии финансовой организации, повлекшего ее ликвидацию и (или) прекращение осуществления деятельности на финансовом рынке, либо вступления в законную силу судебного акта о принудительной ликвидации финансовой организации или признании ее банкротом в установленном законодательством Республики Казахстан порядке.

Указанное требование применяется в течение десяти лет после принятия уполномоченным органом или органом финансового надзора государства, резидентом которого является финансовая организация – нерезидент Республики Казахстан, решения о применении к финансовой организации режима урегулирования, решения о лишении лицензии финансовой организации, повлекшего ее ликвидацию и (или) прекращение осуществления деятельности на финансовом рынке, либо вступления в законную силу судебного акта о принудительной ликвидации финансовой организации или признании ее банкротом в установленном законодательством 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 настоящего Закона.

13) привлекавшееся к административной ответственности за коррупционные правонарушения.

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.

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.

4. Руководящие работники саморегулируемых организаций в сфере коллекторской деятельности должны соответствовать требованиям, установленным пунктами 1 и 2 настоящей статьи.

Сноска. Статья 12 с изменениями, внесенными законами РК от 24.05.2021 № 43-VII (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого

официального опубликования); от 30.12.2022 № 179-VII (вводится в действие по истечении шестидесяти календарных дней после дня его первого официального опубликования); от 09.01.2026 № 256-VIII (вводится в действие по истечении шести месяцев после дня его первого официального опубликования); от 16.01.2026 № 259-VIII (вводится в действие по истечении шестидесяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

Статья 13. Хранение документов

Перечень 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:

1) осуществлять коллекторскую деятельность на основании заключенного с кредитором договора о взыскании задолженности и в соответствии с требованиями настоящего Закона, законов 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;

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 частью второй подпункта 4) пункта 11 статьи 61 Закона Республики Казахстан "О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан" и подпунктом 2-1) пункта 5 статьи 9-2 Закона Республики Казахстан "О микрофинансовой деятельности";

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

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;

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 4 статьи 57 Закона Республики Казахстан "О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан" и частью второй пункта 4 статьи 4 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;

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.

Сноска. Статья 14 с изменениями, внесенными законами РК от 02.07.2018 № 168-VI (вводится в действие по истечении десяти календарных дней со дня его первого официального опубликования); от 03.07.2019 № 262-VI (вводится в действие с 01.01.2020); от 04.07.2022 № 133-VII (вводится в действие по истечении шестидесяти календарных дней после дня его первого официального опубликования); от 19.06.2024 № 97-VIII (вводится в действие по истечении шестидесяти календарных дней после дня его первого официального опубликования); от 16.01.2026 № 259-VIII (вводится в действие по истечении шестидесяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

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 или посредством системы электронного документооборота 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;

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

3) соблюдать тайну коллекторской деятельности;

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 порядком рассмотрения обращения должника – физического лица о внесении изменений в условия договора банковского займа и договора о предоставлении микрокредита, установленным нормативным правовым актом уполномоченного органа;

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);

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 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 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;

11) представлять отчетность в Национальный Банк Республики Казахстан в соответствии с нормативным правовым актом Национального Банка Республики Казахстан;

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, 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;

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 письменно или

посредством системы электронного документооборота уведомить уполномоченный орган в течение пятнадцати рабочих дней с даты таких изменений;

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;

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

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;

18-2) вступить в саморегулируемую организацию в сфере коллекторской деятельности в течение девяноста календарных дней, следующих за днем наступления одного из следующих событий:

включения саморегулируемой организации в сфере коллекторской деятельности в реестр уполномоченного органа;

включения в реестр коллекторских агентств и наличия саморегулируемой организации в сфере коллекторской деятельности, включенной в реестр уполномоченного органа;

прекращения своего членства (участия) в саморегулируемой организации в сфере коллекторской деятельности;

18-3) соблюдать правила и стандарты саморегулируемой организации в сфере коллекторской деятельности;

18-4) уплачивать взносы, установленные саморегулируемой организацией в сфере коллекторской деятельности;

18-5) предоставлять по запросу саморегулируемой организации в сфере коллекторской деятельности всю информацию, необходимую для проведения проверки , в порядке, определяемом саморегулируемой организацией в сфере коллекторской деятельности;

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

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 Республики Казахстан.

Сноска. Статья 15 с изменениями, внесенными законами РК от 25.12.2017 № 122-VI (вводится в действие с 01.01.2018); от 03.07.2019 № 262-VI (вводится в действие с 01.01.2020); от 25.11.2019 № 272-VI (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования); от 24.05.2021 № 43-VII (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования); от 04.07.2022 № 133-VII (вводится в действие по истечении шестидесяти календарных дней после дня его первого официального опубликования); от 30.12.2022 № 179-VII (вводится в действие по истечении шестидесяти календарных дней после дня его первого официального опубликования); от 19.06.2024 № 97-VIII (вводится в действие по истечении шестидесяти календарных дней после дня его первого официального опубликования); от 30.06.2025 № 205-VIII (порядок введения в действие см. ст.2); от 16.01.2026 № 259-VIII (вводится в действие по истечении шестидесяти календарных дней после дня его первого официального

опубликования); от 23.07.2026 № 352-VIII (вводится в действие по истечении шестидесяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

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

1. Должник и (или) его представитель вправе:

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;

3) урегулировать задолженность в порядке, предусмотренном статьями 6 и 6-1 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 кредитное бюро, коллекторское агентство и (или) к кредитору для получения справки о наличии или отсутствии задолженности;

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

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 настоящего Закона;

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

Сноска. Статья 16 с изменениями, внесенными законами РК от 04.07.2022 № 133-VII (вводится в действие по истечении шестидесяти календарных дней после дня его первого официального опубликования); от 19.06.2024 № 97-VIII (вводится в действие по истечении шестидесяти календарных дней после дня его первого официального опубликования); от 30.06.2025 № 205-VIII (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

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

Статья 17. Компетенция уполномоченного органа

Сноска. Заголовок статьи 17 с изменениями, внесенными законами РК от 03.07.2019 № 262-VI (вводится в действие с 01.01.2020); от 30.06.2025 № 205-VIII (вводится в действие по истечении шестидесяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

1. Государственное регулирование и контроль за деятельностью коллекторских агентств осуществляются уполномоченным органом в соответствии с законами Республики Казахстан.

2. Уполномоченный орган:

1) проводит учетную регистрацию и ведет реестр коллекторских агентств;

2) исключен Законом РК от 03.07.2019 № 262-VI (вводится в действие с 01.01.2020);

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;

5-1) принимает обязательные для исполнения коллекторскими агентствами нормативные правовые акты в сфере регулирования коллекторской деятельности в соответствии с целью и задачами, которые предусмотрены пунктами 1 и 2 статьи 2-1 настоящего Закона и законодательством Республики Казахстан. Перечень подзаконных нормативных правовых актов определяется в положении об уполномоченном органе;

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

3. Исключен Законом РК от 30.06.2025 № 205-VIII (вводится в действие по истечении шестидесяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

Сноска. Статья 17 с изменениями, внесенными законами РК от 03.07.2019 № 262-VI (вводится в действие с 01.01.2020); от 30.06.2025 № 205-VIII (вводится в действие по истечении шестидесяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

Статья 18. Меры воздействия и основания их применения

1. При нарушении коллекторским агентством законодательства Республики Казахстан о коллекторской деятельности, банковского законодательства Республики Казахстан либо законодательства 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 Республики Казахстан о кредитных бюро и формировании кредитных историй к коллекторскому агентству применяются меры воздействия, предусмотренные Законом Республики Казахстан "О кредитных бюро и формировании кредитных историй в Республике Казахстан".

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

1) направить обязательное для исполнения письменное предписание коллекторскому агентству на принятие обязательных к исполнению корректирвных 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 Республики Казахстан. Обжалование письменного предписания уполномоченного органа не приостанавливает его исполнения;

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 исключение коллекторского агентства из реестра коллекторских агентств по основаниям и в порядке, предусмотренным подпунктами 1), 2), 3), 4), 5), 6), 7), 8), 9) и 10) части первой пункта 1 статьи 9 настоящего Закона.

5. Решение уполномоченного органа о применении к коллекторскому агентству мер воздействия, предусмотренных настоящей статьей, может быть обжаловано в порядке, установленном законами Республики Казахстан.

Сноска. Статья 18 с изменениями, внесенными законами РК от 03.07.2019 № 262-VI (вводится в действие с 01.01.2020); от 29.06.2020 № 351-VI (вводится в действие с 01.07.2021); от 30.12.2022 № 179-VII (вводится в действие по истечении шестидесяти

календарных дней после дня его первого официального опубликования); от 16.01.2026 № 259-VIII (вводится в действие по истечении шестидесяти календарных дней после дня его первого официального опубликования); от 23.07.2026 № 352-VIII (вводится в действие по истечении шестидесяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

Статья 19. Государственный контроль за деятельностью коллекторских агентств

Государственный контроль за деятельностью коллекторских агентств осуществляется уполномоченным органом в соответствии с Законом Республики Казахстан "О государственном регулировании, контроле и надзоре финансового рынка и финансовых организаций".

Сноска. Статья 19 в редакции Закона РК от 02.07.2018 № 168-VI (вводится в действие по истечении десяти календарных дней со дня его первого официального опубликования); с изменением, внесенным Законом РК от 03.07.2019 № 262-VI (вводится в действие с 01.01.2020).

Глава 4-1. Саморегулируемая организация в сфере коллекторской деятельности

Сноска. Закон дополнен главой 4-1 в соответствии с Законом РК от 16.01.2026 № 259-VIII (вводится в действие по истечении шестидесяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

Статья 19-1. Создание саморегулируемой организации в сфере коллекторской деятельности

1. Саморегулируемой организацией в сфере коллекторской деятельности признается саморегулируемая организация, основанная на обязательном членстве (участии) коллекторских агентств, созданная для контроля за деятельностью своих членов (участников) в части соблюдения ими требований правил и стандартов саморегулируемой организации в сфере коллекторской деятельности, включенная в реестр саморегулируемой организации в сфере коллекторской деятельности.

2. Саморегулируемая организация в сфере коллекторской деятельности является некоммерческой организацией и создается в форме ассоциации (союза).

3. Деятельность саморегулируемой организации в сфере коллекторской деятельности регулируется настоящим Законом, иными законами Республики Казахстан, уставом, стандартами и правилами саморегулируемой организации в сфере коллекторской деятельности, а также порядком осуществления деятельности саморегулируемой организации в сфере коллекторской деятельности, установленным нормативным правовым актом уполномоченного органа.

Порядок осуществления деятельности саморегулируемой организации в сфере коллекторской деятельности устанавливает:

1) требования к составлению бюджета саморегулируемой организацией в сфере коллекторской деятельности;

2) сведения о руководящих работниках саморегулируемой организации в сфере коллекторской деятельности;

3) порядок передачи саморегулируемой организацией в сфере коллекторской деятельности, исключенной из реестра саморегулируемых организаций, документов и сведений, образовавшихся в ходе ее деятельности, а также касающихся деятельности членов (участников), другой саморегулируемой организации в сфере коллекторской деятельности или уполномоченному органу.

4. Саморегулируемая организация в сфере коллекторской деятельности должна объединять в составе в качестве членов (участников) не менее двадцати одного процента от общего числа коллекторских агентств. Общее количество коллекторских агентств определяется на основании информации, размещаемой на интернет-ресурсе уполномоченного органа.

Коллекторское агентство может являться членом (участником) только одной саморегулируемой организации в сфере коллекторской деятельности.

5. Наименование саморегулируемой организации в сфере коллекторской деятельности должно в обязательном порядке содержать слова "саморегулируемая организация коллекторских агентств".

В наименовании саморегулируемой организации в сфере коллекторской деятельности запрещается использовать слова "национальный", "государственный", " республиканский" или "центральный" в полном или сокращенном виде на любом языке .

Не допускается использование в качестве наименования саморегулируемой организации в сфере коллекторской деятельности обозначений, тождественных или сходных до степени их смешения с наименованием коллекторских агентств.

6. Саморегулируемая организация в сфере коллекторской деятельности в сроки, установленные частью третьей пункта 4 статьи 9 Закона Республики Казахстан "О саморегулировании" (далее – Закон о саморегулировании), представляет в уполномоченный орган следующие сведения и документы:

1) копию устава, утвержденного общим собранием саморегулируемой организации в сфере коллекторской деятельности;

2) правила и стандарты саморегулируемой организации в сфере коллекторской деятельности, разработанные в соответствии с требованиями, установленными Законом о саморегулировании, настоящим Законом, и утвержденные коллегиальным органом управления саморегулируемой организации в сфере коллекторской деятельности;

3) подтверждающие наличие у саморегулируемой организации в сфере коллекторской деятельности одного или нескольких способов обеспечения имущественной ответственности;

4) выписку из реестра членов (участников) саморегулируемой организации в сфере коллекторской деятельности, включающего не менее двадцати одного процента от

общего числа коллекторских агентств, подписанную руководителем исполнительного органа управления;

5) бюджет саморегулируемой организации в сфере коллекторской деятельности, подтверждающий возможность выполнения ею своих полномочий в соответствии с настоящим Законом.

Требования к составлению бюджета саморегулируемой организацией в сфере коллекторской деятельности устанавливаются нормативным правовым актом уполномоченного органа, указанным в части первой пункта 3 настоящей статьи;

6) подтверждающие соответствие руководящих работников саморегулируемой организации в сфере коллекторской деятельности требованиям, установленным пунктами 1 и 2 статьи 12 настоящего Закона. Сведения о руководящих работниках саморегулируемой организации в сфере коллекторской деятельности представляются в соответствии с нормативным правовым актом уполномоченного органа, указанным в части первой пункта 3 настоящей статьи.

Руководящими работниками саморегулируемой организации в сфере коллекторской деятельности признаются руководитель, его заместитель и члены коллегиального органа управления, руководитель исполнительного органа управления, его заместитель и члены исполнительного органа управления.

Статья 19-2. Правила и стандарты саморегулируемой организации в сфере коллекторской деятельности

1. Правила саморегулируемой организации в сфере коллекторской деятельности, помимо требований, предусмотренных статьей 20-1 Закона о саморегулировании, должны содержать:

1) размер и (или) порядок расчета, порядок уплаты вступительного и членских взносов;

2) правила профессиональной этики работников саморегулируемой организации в сфере коллекторской деятельности;

3) порядок, перечень, формы и сроки размещаемой саморегулируемой организацией в сфере коллекторской деятельности информации на своем интернет-ресурсе;

4) иные положения, определяемые саморегулируемой организацией в сфере коллекторской деятельности самостоятельно.

2. Стандарты саморегулируемой организации в сфере коллекторской деятельности, помимо требований, предусмотренных статьей 20-2 Закона о саморегулировании, должны содержать положения по соблюдению членами (участниками) саморегулируемой организации в сфере коллекторской деятельности прав и законных интересов должников и иные положения, определяемые саморегулируемой организацией в сфере коллекторской деятельности самостоятельно.

Статья 19-3. Компетенция саморегулируемой организации в сфере коллекторской деятельности

1. К компетенции саморегулируемой организации в сфере коллекторской деятельности относятся:

1) проведение проверок членов (участников) саморегулируемой организации в сфере коллекторской деятельности на предмет соблюдения ими требований правил и стандартов саморегулируемой организации в сфере коллекторской деятельности в соответствии с порядком организации и проведения проверок членов (участников) саморегулируемой организации в сфере коллекторской деятельности, устанавливаемым саморегулируемой организацией в сфере коллекторской деятельности;

2) рассмотрение обращений должников, чья задолженность была передана ее члену (участнику), и кредиторов, услуги по досудебному взысканию и урегулированию задолженности которых оказываются ее членом (участником), в порядке, установленном правилами саморегулируемой организации в сфере коллекторской деятельности.

Саморегулируемая организация в сфере коллекторской деятельности обеспечивает регистрацию обращения должника, чья задолженность была передана члену (участнику) саморегулируемой организации в сфере коллекторской деятельности, и кредиторов, услуги по досудебному взысканию и урегулированию задолженности которых оказываются членом (участником) саморегулируемой организации в сфере коллекторской деятельности, рассмотрение которого отнесено к компетенции саморегулируемой организации в сфере коллекторской деятельности, в течение одного рабочего дня и в срок не позднее следующего рабочего дня после дня регистрации обращения направляет копию указанного обращения члену (участнику) саморегулируемой организации в сфере коллекторской деятельности, в отношении которого подано обращение.

Срок рассмотрения обращений не должен превышать пятнадцать рабочих дней со дня их регистрации.

В случае необходимости установления фактических обстоятельств, имеющих значение для правильного рассмотрения обращения, срок рассмотрения может быть продлен на пятнадцать рабочих дней, о чем заявитель извещается в течение трех рабочих дней со дня принятия решения о продлении срока.

По результатам рассмотрения обращения саморегулируемая организация в сфере коллекторской деятельности обязана направить заявителю ответ в письменной форме или посредством цифровых объектов либо иным способом, предусмотренным правилами саморегулируемой организации в сфере коллекторской деятельности.

Член (участник) саморегулируемой организации в сфере коллекторской деятельности, в отношении которого подано обращение, информирует саморегулируемую организацию в сфере коллекторской деятельности о результатах

рассмотрения обращения потребителя финансовых услуг в порядке и сроки, которые установлены правилами саморегулируемой организации в сфере коллекторской деятельности.

Примечание ИЗПИ!

В часть седьмую предусматривается изменение Законом РК от 23.07.2026 № 352-VIII (вводится в действие с 01.01.2027).

Примечание ИЗПИ!

Абзац седьмой подпункта 2) вводится в действие с 01.01.2027 Законом РК от 16.01.2026 № 259-VIII (текст исключен).

3) рассмотрение обращений своих членов (участников);

4) осуществление анализа отчетности своих членов (участников);

5) содействие своим членам (участникам) в реализации мер по недопущению нарушений прав и законных интересов должников своих членов (участников);

6) применение в отношении своих членов (участников) мер воздействия за нарушение правил и стандартов саморегулируемой организации в сфере коллекторской деятельности, предусмотренных пунктом 4 статьи 19-6 настоящего Закона;

7) обобщение правоприменительной практики и выработка рекомендаций и предложений по дальнейшему совершенствованию и развитию деятельности коллекторских агентств;

8) ведение реестра своих членов (участников);

9) сбор членских взносов и формирование имущества саморегулируемой организации в сфере коллекторской деятельности из других не запрещенных законами Республики Казахстан источников.

Саморегулируемая организация в сфере коллекторской деятельности рассматривает обращения:

по вопросам, связанным с взысканием задолженности по договору банковского займа и (или) по договору о предоставлении микрокредита, осуществляемым коллекторским агентством на основании договора о взыскании задолженности;

потребителей финансовых услуг – юридических лиц по вопросам, вытекающим из правоотношений между указанными лицами и коллекторским агентством, которому было уступлено право (требование) по договору банковского займа и (или) договору о предоставлении микрокредита;

членов (участников) саморегулируемой организации в сфере коллекторской деятельности;

Примечание ИЗПИ!

Абзац шестой подпункта 9) вводится в действие с 01.01.2027 Законом РК от 16.01.2026 № 259-VIII (текст исключен).

2. Саморегулируемая организация в сфере коллекторской деятельности в период согласования уполномоченным органом правил и стандартов саморегулируемой

организации в сфере коллекторской деятельности не вправе осуществлять функции, указанные в подпунктах 1), 2), 4) и 6) пункта 1 настоящей статьи.

3. В случае несоответствия руководящих работников саморегулируемой организации в сфере коллекторской деятельности требованиям, установленным пунктом 2 статьи 12 настоящего Закона, саморегулируемая организация в сфере коллекторской деятельности не вправе осуществлять функции, указанные в подпунктах 1), 2), 4) и 6) пункта 1 настоящей статьи.

Сноска. Статья 19-3 с изменением, внесенным Законом РК от 23.07.2026 № 352-VIII (вводится в действие по истечении шестидесяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

Статья 19-4. Права и обязанности саморегулируемой организации в сфере коллекторской деятельности

1. Права и обязанности саморегулируемой организации в сфере коллекторской деятельности определяются настоящим Законом, а также Законом о саморегулировании.

2. Саморегулируемая организация в сфере коллекторской деятельности не вправе:

1) приобретать акции и (или) доли участия в уставных капиталах финансовых организаций;

2) предоставлять принадлежащее ей имущество в залог в обеспечение исполнения обязательств иных лиц;

3) обеспечивать исполнение своих обязательств залогом имущества своих членов (участников), а также выданными ими гарантиями и поручительствами;

4) выступать поручителем или гарантом.

3. Руководитель, его заместитель и члены исполнительного органа управления саморегулируемой организации в сфере коллекторской деятельности не вправе:

1) одновременно состоять в трудовых и иных отношениях с финансовыми организациями и другими саморегулируемыми организациями в сфере коллекторской деятельности;

2) приобретать ценные бумаги, эмитентами которых являются члены (участники) саморегулируемой организации в сфере коллекторской деятельности;

3) заключать с членами (участниками) саморегулируемой организации в сфере коллекторской деятельности договоры поручительства или гарантии.

4. Саморегулируемая организация в сфере коллекторской деятельности обязана:

1) утверждать обязательные для исполнения своими членами (участниками) правила и стандарты саморегулируемой организации в сфере коллекторской деятельности и согласовывать их с уполномоченным органом;

2) уведомлять уполномоченный орган с приложением подтверждающих документов о включении членов (участников) в саморегулируемую организацию в сфере

коллекторской деятельности и об исключении из нее в течение трех рабочих дней, следующих за днем принятия решения;

3) уведомлять уполномоченный орган о несоответствии руководящего работника саморегулируемой организации в сфере коллекторской деятельности требованиям, установленным пунктом 2 статьи 12 настоящего Закона, а также о его замене;

4) уведомлять уполномоченный орган об изменениях, произошедших в составе ее руководящих работников, в течение пяти рабочих дней, включая их назначение (избрание), перевод на другую должность или расторжение трудового договора (прекращение полномочий) в соответствии с нормативным правовым актом уполномоченного органа, указанным в части первой пункта 3 статьи 19-1 настоящего Закона;

5) предоставлять в уполномоченный орган по его запросу информацию, сведения и документы, необходимые для выполнения возложенных на уполномоченный орган функций государственного регулирования, контроля и надзора;

6) уведомлять уполномоченный орган об изменении адреса (места нахождения) саморегулируемой организации в сфере коллекторской деятельности, в том числе почтового адреса, адреса электронной почты, номеров контактных телефонов, адреса интернет-ресурса саморегулируемой организации в сфере коллекторской деятельности;

7) уведомлять об изменениях и (или) дополнениях, внесенных в устав саморегулируемой организации в сфере коллекторской деятельности;

8) информировать уполномоченный орган о нарушениях ее членом (участником) требований правил и стандартов саморегулируемой организации в сфере коллекторской деятельности, а также мерах воздействия, примененных в отношении своих членов (участников) в соответствии с пунктом 3 статьи 19-6 настоящего Закона;

9) информировать уполномоченный орган о создании органа по рассмотрению споров между членами (участниками) саморегулируемой организации в сфере коллекторской деятельности и должниками своих членов (участников), и иными лицами в сфере защиты прав потребителей финансовых услуг;

10) представлять в уполномоченный орган отчетность, перечень, формы, сроки и порядок представления которой устанавливаются нормативным правовым актом уполномоченного органа;

11) размещать с соблюдением требований законодательных актов Республики Казахстан, предъявляемых к защите информации, на своем интернет-ресурсе информацию, порядок размещения которой устанавливается правилами саморегулируемой организации в сфере коллекторской деятельности.

В случаях, предусмотренных подпунктами 2), 3), 4), 6), 7), 8) и 10) части первой настоящего пункта, уведомление (информирование) саморегулируемой организацией в сфере коллекторской деятельности уполномоченного органа осуществляется письменно либо посредством системы электронного документооборота.

5. Работники саморегулируемой организации в сфере коллекторской деятельности обязаны обеспечивать конфиденциальность ставших им известными сведений, составляющих служебную, коммерческую или иную охраняемую законом тайну.

6. Работники саморегулируемой организации в сфере коллекторской деятельности обязаны соблюдать конфиденциальность в отношении информации, полученной в ходе осуществления ими контроля за деятельностью своих членов (участников).

7. Саморегулируемая организация в сфере коллекторской деятельности для обеспечения своей имущественной ответственности и имущественной ответственности своих членов (участников) перед должниками применяет один из следующих способов:

1) страхование гражданско-правовой ответственности члена (участника) и саморегулируемой организации в сфере коллекторской деятельности;

2) привлечение к имущественной ответственности членов (участников) саморегулируемой организации в сфере коллекторской деятельности;

3) использование иных способов обеспечения имущественной ответственности, предусмотренных законами Республики Казахстан.

Порядок использования способов обеспечения имущественной ответственности устанавливается в правилах саморегулируемой организации в сфере коллекторской деятельности.

Статья 19-5. Органы управления саморегулируемой организации в сфере коллекторской деятельности

1. Органами управления саморегулируемой организации в сфере коллекторской деятельности являются:

1) общее собрание членов (участников) саморегулируемой организации в сфере коллекторской деятельности;

2) коллегиальный орган управления саморегулируемой организации в сфере коллекторской деятельности;

3) исполнительный орган управления саморегулируемой организации в сфере коллекторской деятельности;

4) контрольный орган (ревизионная комиссия) саморегулируемой организации в сфере коллекторской деятельности.

Порядок формирования, структура, компетенция и срок полномочий органов управления саморегулируемой организации в сфере коллекторской деятельности, порядок принятия этими органами решений устанавливаются уставом саморегулируемой организации в сфере коллекторской деятельности в соответствии с настоящим Законом и иными законами Республики Казахстан.

2. Общее собрание членов (участников) саморегулируемой организации в сфере коллекторской деятельности является высшим органом управления, полномочным

рассматривать отнесенные к его компетенции настоящим Законом, иными законами Республики Казахстан и ее уставом вопросы деятельности саморегулируемой организации в сфере коллекторской деятельности.

Общее собрание членов (участников) саморегулируемой организации в сфере коллекторской деятельности созывается в порядке и с периодичностью, которые установлены уставом саморегулируемой организации в сфере коллекторской деятельности, но не реже чем один раз в год.

3. К исключительной компетенции общего собрания членов (участников) саморегулируемой организации в сфере коллекторской деятельности относятся:

1) утверждение устава саморегулируемой организации в сфере коллекторской деятельности, внесение в него изменений и (или) дополнений;

2) определение приоритетных направлений деятельности саморегулируемой организации в сфере коллекторской деятельности;

3) принятие решения о добровольной ликвидации саморегулируемой организации в сфере коллекторской деятельности и назначении ликвидационной комиссии;

4) избрание руководителя, заместителя и членов коллегиального органа управления саморегулируемой организации в сфере коллекторской деятельности, досрочное прекращение полномочий указанного органа или досрочное прекращение полномочий руководителей либо отдельных его членов;

5) назначение на должность лиц, осуществляющих функции исполнительного органа управления саморегулируемой организации, досрочное освобождение их от должности, а равно образование исполнительного органа управления и прекращение его полномочий;

6) утверждение отчетов коллегиального и исполнительного органов управления, контрольного органа (ревизионной комиссии) и специализированных органов в порядке и с периодичностью, которые установлены уставом саморегулируемой организации в сфере коллекторской деятельности;

7) установление размера вступительного и членских взносов;

8) определение способов обеспечения имущественной ответственности;

9) принятие иных решений в соответствии с законами Республики Казахстан и уставом саморегулируемой организации в сфере коллекторской деятельности.

4. Общее собрание членов (участников) саморегулируемой организации в сфере коллекторской деятельности правомочно принимать решения, отнесенные к его компетенции, если в нем принимают участие более половины членов (участников) саморегулируемой организации в сфере коллекторской деятельности.

5. Решения общего собрания членов (участников) саморегулируемой организации в сфере коллекторской деятельности принимаются большинством голосов от числа голосов членов (участников) саморегулируемой организации в сфере коллекторской деятельности, присутствующих на общем собрании, или в случае проведения его путем

заочного голосования – большинством голосов от общего числа голосов членов (участников) саморегулируемой организации в сфере коллекторской деятельности.

6. Порядок проведения общего собрания членов (участников) саморегулируемой организации в сфере коллекторской деятельности, порядок формирования повестки дня заседаний, условия и порядок проведения голосования определяются уставом саморегулируемой организации в сфере коллекторской деятельности.

7. Руководство саморегулируемой организации в сфере коллекторской деятельности осуществляет коллегиальный орган управления саморегулируемой организации в сфере коллекторской деятельности, избранный общим собранием членов (участников) саморегулируемой организации в сфере коллекторской деятельности.

Количественный состав коллегиального органа управления, порядок и условия его формирования, деятельности, принятия решений, прекращения полномочий устанавливаются уставом саморегулируемой организации в сфере коллекторской деятельности.

8. К компетенции коллегиального органа управления саморегулируемой организации в сфере коллекторской деятельности относятся:

1) вынесение вопросов на рассмотрение общего собрания членов (участников) саморегулируемой организации в сфере коллекторской деятельности;

2) принятие решения о вступлении в члены (участники) саморегулируемой организации в сфере коллекторской деятельности и прекращении членства в саморегулируемой организации в сфере коллекторской деятельности;

3) создание специализированных органов саморегулируемой организации в сфере коллекторской деятельности, утверждение положений о них и правил осуществления ими деятельности;

4) утверждение бюджета саморегулируемой организации в сфере коллекторской деятельности, внесение в него изменений;

5) утверждение правил и стандартов саморегулируемой организации в сфере коллекторской деятельности и внесение в них изменений и (или) дополнений;

6) иные вопросы, предусмотренные уставом саморегулируемой организации в сфере коллекторской деятельности.

Коллегиальный орган управления формируется из числа представителей членов (участников) саморегулируемой организации в сфере коллекторской деятельности, а также независимых членов.

Число членов коллегиального органа саморегулируемой организации в сфере коллекторской деятельности должно составлять не менее семи человек.

Независимыми членами считаются лица, которые не связаны трудовыми отношениями с саморегулируемой организацией в сфере коллекторской деятельности

или ее членами. Независимые члены должны составлять не менее одной пятой членов коллегиального органа управления саморегулируемой организации в сфере коллекторской деятельности.

Каждый член коллегиального органа управления саморегулируемой организации в сфере коллекторской деятельности при голосовании имеет один голос.

Член коллегиального органа управления не может голосовать по вопросам, которые касаются члена (участника) саморегулируемой организации в сфере коллекторской деятельности, акционером (участником), работником которого он является.

9. Исполнительный орган управления саморегулируемой организации в сфере коллекторской деятельности:

1) организует работу саморегулируемой организации в сфере коллекторской деятельности, осуществляет контроль за выполнением возложенных на саморегулируемую организацию в сфере коллекторской деятельности задач;

2) осуществляет прием и увольнение работников саморегулируемой организации в сфере коллекторской деятельности;

3) представляет интересы саморегулируемой организации в сфере коллекторской деятельности в государственных органах, общественных объединениях, других организациях;

4) осуществляет иные полномочия, не относящиеся к компетенции общего собрания членов (участников) саморегулируемой организации в сфере коллекторской деятельности и ее коллегиального органа управления.

10. Контрольный орган (ревизионная комиссия) является органом саморегулируемой организации в сфере коллекторской деятельности, осуществляющим контроль финансово-хозяйственной деятельности органов управления саморегулируемой организации в сфере коллекторской деятельности и их должностных лиц.

Контрольный орган (ревизионная комиссия) саморегулируемой организации в сфере коллекторской деятельности подотчетен и подконтролен общему собранию членов (участников) саморегулируемой организации в сфере коллекторской деятельности.

Порядок и сроки представления отчетов контрольного органа (ревизионной комиссии) определяются уставом саморегулируемой организации в сфере коллекторской деятельности.

Статья 19-6. Контроль саморегулируемой организацией в сфере коллекторской деятельности за деятельностью своих членов (участников)

1. Саморегулируемая организация в сфере коллекторской деятельности осуществляет контроль за соблюдением своими членами (участниками) требований правил и стандартов саморегулируемой организации в сфере коллекторской деятельности путем проведения проверок.

2. Проверка членов (участников) саморегулируемой организацией в сфере коллекторской деятельности осуществляется:

1) в целях контроля за соблюдением членами (участниками) саморегулируемой организации в сфере коллекторской деятельности условий членства (участия) в саморегулируемой организации в сфере коллекторской деятельности, а также правил и стандартов саморегулируемой организации в сфере коллекторской деятельности;

2) при поступлении жалобы о нарушении членом (участником) саморегулируемой организации в сфере коллекторской деятельности требований правил и стандартов саморегулируемой организации в сфере коллекторской деятельности либо требований законодательства Республики Казахстан;

3) по поручению уполномоченного органа о проведении проверки члена (участника) саморегулируемой организации в сфере коллекторской деятельности.

3. Саморегулируемая организация в сфере коллекторской деятельности вправе применять в отношении своих членов (участников) за несоблюдение правил и стандартов саморегулируемой организации в сфере коллекторской деятельности следующие меры воздействия:

1) предъявление требования об обязательном устранении выявленных нарушений в установленные сроки;

2) вынесение предупреждения в письменной форме;

3) наложение штрафа в размере, установленном правилами саморегулируемой организации в сфере коллекторской деятельности;

4) исключение из реестра членов (участников) саморегулируемой организации в сфере коллекторской деятельности;

5) иные меры, установленные правилами саморегулируемой организации в сфере коллекторской деятельности, не противоречащие законодательству Республики Казахстан.

4. Порядок применения в отношении членов (участников) саморегулируемой организации в сфере коллекторской деятельности мер воздействия, предусмотренных пунктом 3 настоящей статьи, определяется правилами саморегулируемой организации в сфере коллекторской деятельности.

Статья 19-7. Реестр саморегулируемых организаций в сфере коллекторской деятельности и их исключение из реестра

1. Уполномоченный орган ведет реестр саморегулируемых организаций в сфере коллекторской деятельности.

2. Сведения, содержащиеся в реестре саморегулируемых организаций в сфере коллекторской деятельности, являются открытыми, размещаются на интернет-ресурсе уполномоченного органа и поддерживаются в актуальном состоянии.

Сведения о саморегулируемой организации в сфере коллекторской деятельности, соответствующей требованиям пункта 4 статьи 19-1 настоящего Закона, вносятся в

реестр саморегулируемых организаций в сфере коллекторской деятельности на основании уведомления в соответствии с Законом Республики Казахстан "О разрешениях и уведомлениях".

3. Основаниями исключения из реестра саморегулируемых организаций в сфере коллекторской деятельности являются:

1) решение общего собрания членов (участников) саморегулируемой организации в сфере коллекторской деятельности о добровольном исключении из реестра, ликвидации или реорганизации саморегулируемой организации в сфере коллекторской деятельности, произведенной в форме слияния, присоединения, разделения или выделения;

2) непредставление в течение двух месяцев документов, предусмотренных частью третьей пункта 4 статьи 9 Закона о саморегулировании и пунктом 5 статьи 19-1 настоящего Закона;

3) вступившее в законную силу решение суда о прекращении деятельности саморегулируемой организации в сфере коллекторской деятельности;

4) систематическое (три и более раза в течение двенадцати последовательных календарных месяцев) невыполнение письменного предписания уполномоченного органа;

5) неоднократное (два и более раза в течение двенадцати последовательных календарных месяцев) непредставление отчетности и (или) представление недостоверной отчетности в уполномоченный орган;

6) несоответствие саморегулируемой организации в сфере коллекторской деятельности в течение двенадцати последовательных календарных месяцев требованию, установленному пунктом 4 статьи 19-1 настоящего Закона.

4. В течение одного года после принятия уполномоченным органом решения об исключении саморегулируемой организации в сфере коллекторской деятельности из реестра по основаниям, предусмотренным пунктом 3 настоящей статьи, такая некоммерческая организация не может претендовать на возможность осуществления деятельности в качестве саморегулируемой организации в сфере коллекторской деятельности.

5. Установленные подпунктами 1), 2), 3), 4) и 6) пункта 1 статьи 19-3 и статьей 19-6 настоящего Закона функции саморегулируемой организации в сфере коллекторской деятельности, которая была исключена из реестра, в отношении коллекторских агентств, являвшихся ее членами (участниками), переходят к иной саморегулируемой организации в сфере коллекторской деятельности соответствующего вида со дня вступления коллекторского агентства в такую саморегулируемую организацию в сфере коллекторской деятельности, а в случае отсутствия действующей саморегулируемой организации в сфере коллекторской деятельности соответствующего вида – остаются под контролем и надзором уполномоченного органа до дня включения в реестр

саморегулируемой организации в сфере коллекторской деятельности соответствующего вида и вступления в такую саморегулируемую организацию в сфере коллекторской деятельности коллекторского агентства.

6. Саморегулируемая организация в сфере коллекторской деятельности в случае исключения из реестра саморегулируемых организаций в сфере коллекторской деятельности обязана передать все документы и сведения, образовавшиеся и вытекающие из правоотношений между саморегулируемой организацией в сфере коллекторской деятельности, ее членами (участниками) и должниками, другой саморегулируемой организации в сфере коллекторской деятельности, в состав членов (участников) которой вошли члены (участники) саморегулируемой организации в сфере коллекторской деятельности, исключенной из реестра саморегулируемых организаций, а при отсутствии действующей саморегулируемой организации в сфере коллекторской деятельности – уполномоченному органу.

При передаче уполномоченному органу документов и сведений, указанных в части первой настоящего пункта, уполномоченный орган не несет обязательств, вытекающих из правоотношений между членом (участником) саморегулируемой организации в сфере коллекторской деятельности, имеющим право кредитора, возникшее в результате уступки права (требования) по задолженности, и должником, а также иных обязательств имущественного характера, вытекающих из правоотношений саморегулируемой организации в сфере коллекторской деятельности с третьими лицами.

Порядок передачи указанных в настоящем пункте документов и сведений устанавливается нормативным правовым актом уполномоченного органа, указанным в части второй пункта 3 статьи 19-1 настоящего Закона.

7. За неисполнение обязанности по передаче указанных в пункте 7 настоящей статьи материалов руководящий работник саморегулируемой организации в сфере коллекторской деятельности, исключаемой из реестра, несет ответственность, установленную законами Республики Казахстан.

Статья 19-8. Меры воздействия, применяемые к саморегулируемой организации в сфере коллекторской деятельности, и основания их применения

1. Уполномоченным органом применяются меры воздействия, установленные настоящей статьей, при несоблюдении требований настоящего Закона и иных законов Республики Казахстан, нормативных правовых актов уполномоченного органа саморегулируемой организацией в сфере коллекторской деятельности, предъявляемых к деятельности саморегулируемой организации в сфере коллекторской деятельности, правил и стандартов, а также при выявлении неправомерных действий или бездействия руководящих работников саморегулируемой организации в сфере коллекторской деятельности.

Под мерами воздействия понимаются ограниченная мера воздействия в виде обязательного для исполнения письменного предписания и санкции.

2. Письменным предписанием является указание саморегулируемой организации в сфере коллекторской деятельности на принятие обязательных к исполнению мер, направленных на устранение выявленных нарушений и (или) причин, а также условий, способствовавших их совершению.

Письменное предписание может содержать требование о представлении в установленный уполномоченным органом срок плана мероприятий по исполнению требований уполномоченного органа, установленных частью первой настоящего пункта (далее – план мероприятий).

В плане мероприятий, представленном в срок, установленный письменным предписанием, указываются описания нарушений, причин, приведших к их возникновению, перечень запланированных мероприятий, срок их осуществления, а также ответственные руководящие работники саморегулируемой организации в сфере коллекторской деятельности.

Обжалование письменного предписания уполномоченного органа осуществляется в порядке, установленном законами Республики Казахстан. Обжалование письменного предписания уполномоченного органа не приостанавливает его исполнения.

Саморегулируемая организация в сфере коллекторской деятельности обязана уведомить уполномоченный орган об исполнении мер, указанных в письменном предписании, и (или) мероприятий, указанных в плане мероприятий, в сроки, предусмотренные данными документами.

3. В случае неисполнения в установленный уполномоченным органом срок письменного предписания уполномоченный орган вправе направить в саморегулируемую организацию в сфере коллекторской деятельности требование об отстранении руководящего работника саморегулируемой организации в сфере коллекторской деятельности и (или) приостановлении исполнения всех или части функций саморегулируемой организации в сфере коллекторской деятельности, предусмотренных статьей 19-3 настоящего Закона.

Порядок замещения и сроки исполнения обязанностей в случае отстранения руководящего работника саморегулируемой организации в сфере коллекторской деятельности определяются в правилах саморегулируемой организации в сфере коллекторской деятельности.

4. Уполномоченный орган вправе применить к саморегулируемой организации в сфере коллекторской деятельности санкцию в виде исключения из реестра саморегулируемых организаций в сфере коллекторской деятельности по основаниям, предусмотренным подпунктами 2), 4), 5) и 6) пункта 3 статьи 19-7 настоящего Закона.

Сноска. Статья 19-8 с изменением, внесенным Законом РК от 23.07.2026 № 352-VIII (вводится в действие по истечении шестидесяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

Статья 19-9. Прекращение членства (участия) в саморегулируемой организации в сфере коллекторской деятельности

1. Основаниями прекращения членства (участия) коллекторского агентства в саморегулируемой организации в сфере коллекторской деятельности являются:

1) добровольное прекращение членства (участия) коллекторского агентства в саморегулируемой организации в сфере коллекторской деятельности осуществляется в сроки, установленные правилами саморегулируемой организации в сфере коллекторской деятельности;

2) исключение коллекторского агентства из членов (участников) саморегулируемой организации в сфере коллекторской деятельности по решению саморегулируемой организации в сфере коллекторской деятельности осуществляется со дня, следующего за днем принятия такого решения коллегиальным органом управления саморегулируемой организации в сфере коллекторской деятельности;

3) исключение коллекторского агентства из реестра коллекторских агентств осуществляется со дня, следующего за днем принятия такого решения уполномоченным органом;

4) ликвидация коллекторского агентства осуществляется со дня ликвидации коллекторского агентства в соответствии с настоящим Законом;

5) прекращение деятельности саморегулируемой организации в сфере коллекторской деятельности осуществляется со дня прекращения деятельности саморегулируемой организации в сфере коллекторской деятельности.

2. Саморегулируемая организация в сфере коллекторской деятельности вправе принять решение об исключении коллекторского агентства из членов (участников) саморегулируемой организации в сфере коллекторской деятельности в случае:

1) неоднократного (два и более раза в течение двенадцати последовательных календарных месяцев) несоблюдения членом (участником) саморегулируемой организации в сфере коллекторской деятельности требований правил и стандартов саморегулируемой организации в сфере коллекторской деятельности;

2) неоднократной (два и более раза в течение двенадцати последовательных календарных месяцев) неуплаты членом (участником) членских взносов;

3) выявления недостоверных сведений в документах, представленных членом для приема в члены (участники) саморегулируемой организации в сфере коллекторской деятельности.

3. Вступительный и членские взносы, уплаченные коллекторским агентством в связи с его членством (участием) в саморегулируемой организации в сфере коллекторской деятельности, не подлежат возврату коллекторскому агентству при

прекращении его членства (участия) в саморегулируемой организации в сфере коллекторской деятельности.

4. Решение саморегулируемой организации в сфере коллекторской деятельности об отказе в приеме в члены (участники) или исключении из членов (участников) саморегулируемой организации в сфере коллекторской деятельности, а также действия (бездействие) саморегулируемой организации в сфере коллекторской деятельности, нарушающие права и законные интересы члена (участника), кандидата в члены (участники) саморегулируемой организации в сфере коллекторской деятельности, могут быть обжалованы в суд.

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 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 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.

Президент
Республики Казахстан *Н. НАЗАРБАЕВ*

© 2012. РГП на ПХВ «Институт законодательства и правовой информации Республики Казахстан»
Министерства юстиции Республики Казахстан