Жоба

ҚАЗАҚСТАН РЕСПУБЛИКАСЫНЫҢ

ЗАҢЫ

**Қазақстан Республикасының кейбір заңнамалық актілеріне кредит беру кезінде тәуекелдерді барынша азайту және қарыз алушылардың құқықтарын қорғау мәселелері бойынша өзгерістер мен толықтырулар енгізу туралы**

1-бап. Қазақстан Республикасының мына заңнамалық актілеріне өзгерістер мен толықтырулар енгізілсін:

1. «Қазақстан Республикасындағы банктер және банк қызметі туралы» 1995 жылғы 31 тамыздағы Қазақстан Республикасының Заңына:

1) 2-бап мынадай мазмұндағы 15) тармақшамен толықтырылсын:

«15) тұтынушылық банктік қарыз – жеке тұлғаға тауарларды, жұмыстарды, көрсетілетін қызметтерді сатып алуға және (немесе) кәсіпкерлік қызметті жүзеге асыруға байланысты емес өзге де мақсаттарға берілетін, ипотекалық тұрғын үй қарызы (ипотекалық қарыз) болып табылмайтын банктік қарыз.»;

2) 8-бапта:

7-1-тармақ мынадай редакцияда жазылсын:

«7-1. Банк «Қаржы нарығы мен қаржы ұйымдарын мемлекеттік реттеу, бақылау және қадағалау туралы» Қазақстан Республикасының Заңына сәйкес құрылған, банк активтерін сататын электрондық сауда алаңында сауда-саттық өткізу жолымен мына мүлікті өткізуге міндетті:

бұрын банктік қарыз шарты бойынша міндеттемелердің орындалуын қамтамасыз ету болып табылған, оған өндіріп алуды қолдану нәтижесінде банктің меншігіне өткен кепіл мүлкі;

банктің банктік қарыз шарты бойынша міндеттемені орындаудың орнына бас тарту төлемін алуы нәтижесінде банктің меншігіне түскен мүлік.

Осы тармақтың бірінші бөлігінде белгіленген талап банк «Тұрғын үй қатынастары туралы» Қазақстан Республикасының Заңына сәйкес, сондай-ақ Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі бекіткен Ипотекалық тұрғын үй қарыздарын (ипотекалық қарыздарды) қайта қаржыландыру бағдарламасы шеңберінде халықтың әлеуметтік осал топтарына жататын бұрынғы меншік иесіне баспананы кейіннен сатып алатындай жалға беру кезінде қолданылмайды.

Осы тармақтың бірінші бөлігінде көрсетілген мүлікті банк:

банктің меншігіндегі жер учаскесін өткізу кезінде оны өткізу мерзімі Қазақстан Республикасының Жер кодексінде көзделген ерекшеліктер ескеріле отырып айқындалатын;

банк баспананы «Тұрғын үй қатынастары туралы» Қазақстан Республикасының Заңына сәйкес, сондай-ақ Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі бекіткен Ипотекалық тұрғын үй қарыздарын (ипотекалық қарыздарды) қайта қаржыландыру бағдарламасы шеңберінде халықтың әлеуметтік осал топтарына жататын бұрынғы меншік иесіне баспананы кейіннен сатып алмайтындай жалға берген жағдайларды қоспағанда, ол банк меншігіне айналған (өткен) күннен бастап үш жыл ішінде өткізуге тиіс. Көрсетілген баспананы өткізу мерзімі жалдау мерзіміне сәйкес ұзартылады.

Осы тармақтың бірінші және үшінші бөліктерінде белгіленген талаптар банк операцияларының жекелеген түрлерін жүзеге асыратын ұйымдарға қолданылады.

Осы тармақтың бірінші бөлігінде белгіленген талаптар бас банктің күмәнді және үмітсіз активтерін иеленетін банктердің еншілес ұйымдарына қолданылады.

Банктің күмәнді және үмітсіз активтерін иеленетін банктің еншілес ұйымның меншігіндегі жер учаскесін қоспағанда, осы тармақтың бірінші бөлігінде көрсетілген мүлікті банктің күмәнді және үмітсіз активтерін иеленетін банктің еншілес ұйымы банктің күмәнді және үмітсіз активтерін иеленетін банктің еншілес ұйымның меншігіне айналған (өткен) күннен бастап үш жыл ішінде өткізуге тиіс. Жер учаскесін өткізу мерзімі Қазақстан Республикасының Жер кодексінде көзделген ерекшеліктер ескеріле отырып айқындалады.

Осы тармақтың талаптары осы баптың 7-тармағында көзделген заңды тұлғалардың акциялары немесе жарғылық капиталдарына қатысу үлестері банктердің меншігіне өткен жағдайларға қолданылмайды.»;

9-тармақтың 14) және 15) тармақшалары мынадай редакцияда жазылсын:

«14) қарыз алушының ипотекалық қарыз шарты бойынша міндеттемелерді орындамауына немесе тиісінше орындамауына байланысты өндіріп алуды қолдану нәтижесінде банктің меншігіне өткен баспананы мүліктік жалдау (жалға беру) шарты негізінде, оның ішінде баспананы сатып алу құқығымен жалдау «Тұрғын үй қатынастары туралы» Қазақстан Республикасының Заңына сәйкес халықтың әлеуметтік осал топтарына жататын бұрынғы меншік иесі – жеке тұлғаға жалға беруге құқылы.

Көрсетілген қызмет оның ішінде Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі бекіткен Ипотекалық тұрғын үй қарыздарын (ипотекалық қарыздарды) қайта қаржыландыру бағдарламасына сәйкес жүзеге асырылады.

Ипотекалық тұрғын үй қарызы (ипотекалық қарыз) шарты бойынша міндеттемелерді орындамауына немесе тиісінше орындамауына байланысты оны өндіріп алу не ипотекалық тұрғын үй қарызы (ипотекалық қарыз) шарты бойынша кепіл ретінде болған баспана түрінде бас тарту төлемін қарыз алушының беруі нәтижесінде баспанасы банктің меншігіне өткен жеке тұлғалар ғана осы тармақшаның бірінші бөлігінде көрсетілген баспананы жалға алушылар ретінде бола алады;»;

15) Қазақстан Республикасының жобалық қаржыландыру және секьюритилендiру туралы заңнамасына сәйкес синдикатталған қаржыландыруға қатысуға және (немесе) банк-агенттің және (немесе) кепілді басқарушының функцияларын орындауға құқылы.»;

3) 8-1-бап мынадай мазмұндағы 2-2-тармақпен толықтырылсын:

«2-2. Банктің мерзімі, сомасы және өзге де шарттары уәкілетті органның нормативтік құқықтық актісінде белгіленген талаптарға сәйкес келмейтін тұтынушылық банктік қарыз беруге құқығы жоқ.»;

4) 30-баптың 13-тармағында:

екінші бөлік алып тасталсын;

үшінші бөлік мынадай редакцияда жазылсын:

«Осы тармақтың бірінші бөлігінде көзделген шарттан басқа, жеке тұлғадан бір жүз жиырма мың АҚШ доллары баламасына тең сомадан төмен болмайтын салымды қабылдау Қазақстан Республикасының бейрезидент-банктері филиалдарының осы баптың 2-тармағының 2) тармақшасында көзделген банк операцияларын жүргізу шарты болып табылады.»;

5) 34-бап мынадай мазмұндағы 5-1, 10-2 және 14-1-тармақтармен толықтырылсын:

«5-1. Банктік қарыз және (немесе) микрокредит бойынша күнтізбелік тоқсан күннен астам мерзімі өткен берешегі бар жеке тұлғаға кәсіпкерлік қызметті жүзеге асырумен байланысты емес банктік қарыз беруге тыйым салынады.

Бұл тыйым жеке тұлғаның кәсіпкерлік қызметті жүзеге асырумен байланысты емес банктік қарызын және (немесе) микрокредитін өтеу мақсатында сыйақы мөлшерлемесін және (немесе) мерзімді төлемдер мөлшерін азайту жағына қарай өзгертуді және (немесе) айыпақыны (айыппұлды, өсімпұлды) азайту жағына қарай өзгертуді немесе толық жоюды көздейтін жақсартатын талаптармен банктік қарыз беру жағдайларына қолданылмайды.»;

«10-2. Жеке тұлғаның кредиттік есебінде жеке тұлғаның банктік қарыз алудан ерікті түрде бас тартуын белгілеу туралы ақпарат болған кезде банктің, банк операцияларының жекелеген түрлерін жүзеге асыратын ұйымның жеке тұлғаға банктік қарыз беруіне тыйым салынады.

Банк, банк операцияларының жекелеген түрлерін жүзеге асыратын ұйым жеке тұлғаның кредиттік есебінде клиенттің банктік қарызды алудан ерікті түрде бас тартуын белгілеу туралы ақпарат болған кезде банктік қарыз берген жағдайда, банк, банк операцияларының жекелеген түрлерін жүзеге асыратын ұйым жеке тұлғадан осындай банктік қарыз бойынша міндеттемелердің орындалуын талап етуге құқылы емес.

Жеке тұлғаның кредиттік есебінде клиенттің банктік қарыз алудан ерікті түрде бас тартуын белгілеу туралы ақпарат болған кезде банк, банк операцияларының жекелеген түрлерін жүзеге асыратын ұйым банктік қарыз берілген күннен бастап үш жұмыс күнінен кешіктірмей мынадай шаралар қабылдайды:

клиенттің банктік қарыз бойынша берешегін есептен шығару туралы шешім қабылдайды;

клиенттің банктік қарызы бойынша берешекті өндіріп алуды және талап-арыз жұмысын тоқтатады;

банктік қарыз бойынша берешектің бар екендігі туралы жазбаларды жою арқылы клиенттің кредиттік бюролардағы кредиттік тарихына түзетулер енгізеді;

осы банктік қарыз бойынша бұрын ұсталған (төленген) сомаларды клиентке қайтаруды жүзеге асырады.»;

«14-1. Банк құпиясын құрайтын ақпаратқа рұқсатсыз қол жеткізу, оны рұқсатсыз өзгерту, үшінші тұлғалар тарапынан рұқсатсыз әрекеттерді не жеке тұлғалардың банктік қарыздарымен өзге де заңсыз (алаяқтық) әрекеттерді жүзеге асыру анықталған кезден бастап банк, банк операцияларының жекелеген түрлерін жүзеге асыратын ұйым екі жұмыс күні ішінде осындай әрекеттердің себептері мен салдарын жою үшін шаралар қабылдайды, сондай-ақ бір жұмыс күні ішінде бұл туралы клиентке және уәкілетті органға хабарлайды.

Банкке, банк операцияларының жекелеген түрлерін жүзеге асыратын ұйымға енгізілген, қылмыстық құқық бұзушылық жасауға ықпал еткен мән-жайларды жою жөнінде шаралар қабылдау туралы ұсынымның не құқық қорғау органдары ұсынған қарыз алушыны жәбірленуші деп тану туралы қаулының негізінде банк, банк операцияларының жекелеген түрлерін жүзеге асыратын ұйым күнтізбелік үш күннен кешіктірмей:

клиенттің банктік қарызы бойынша берешекті өндіріп алуды және талап-арыз жұмысын тоқтатады;

банктік қарыз бойынша берешектің болуы туралы жазбаларды жою жолымен клиенттің кредиттік бюролардағы кредиттік тарихына түзетулер енгізеді.

Банк, банк операцияларының жекелеген түрлерін жүзеге асыратын ұйым клиенттің қатысуынсыз, алаяқтық тәсілмен банктік қарызды ресімдеу фактісі белгіленген заңды күшіне енген сот актісі бар банктік қарыз бойынша клиенттің берешегін есептен шығару туралы шешім және осы банктік қарыз бойынша бұрын ұсталған (төленген) сомаларды клиентке қайтару шараларын қабылдайды.»;

6) 34-1-бап мынадай мазмұндағы 11, 12 және 13-тармақтармен толықтырылсын:

«11. Баспана банктің, банк операцияларының жекелеген түрлерін жүзеге асыратын ұйымның меншігіне өткен және (немесе) баспананы акті бойынша берген және бұрынғы меншік иесі – «Тұрғын үй қатынастары туралы» Қазақстан Республикасының Заңына сәйкес халықтың әлеуметтік осал топтарына жататын жеке тұлға - кепіл берушінің меншігінде өзге баспана болмаған жағдайда, баспана банктің, банк операцияларының жекелеген түрлерін жүзеге асыратын ұйымның меншігіне өткен күннен бастап күнтізбелік отыз күн ішінде оған осы баспананы жалға беру, оның ішінде сатып алу құқығымен жалға беру туралы өтінішпен ол банкке, банк операцияларының жекелеген түрлерін жүзеге асыратын ұйымға жүгінуге құқылы.

12. Банк, банк операцияларының жекелеген түрлерін жүзеге асыратын ұйым осы баптың 11-тармағында көзделген өтінішті алған күннен кейін күнтізбелік он бес күн ішінде оны қарайды және жеке тұлғаға мына шешімдердің бірі жайында:

1) жалдау шартын жасасуға келіскені туралы;

2) банктің ішкі қағидаларында көзделген негіздер бойынша жалдау шартын жасасудан бас тарту себептерінің дәлелді негіздемесін көрсете отырып, осындай бас тартатындығы туралы хабарлайды.

13. Жалдау шарты баспананы сатып алу талабымен жасалған жағдайда, баспанаға меншік құқығы жалға алушыға ол жалдау бойынша соңғы төлемді немесе жалдау шартында айқындалған баспананың құнын толық мерзімінен бұрын өтеуді жүзеге асырғаннан кейін ресімделеді.

Жалға алушы жалдау шарты бойынша міндеттемелерді қатарынан күнтізбелік тоқсан күннен астам мерзімге орындамаған жағдайда, жалдау шарты тоқтатылады, бұл ретте банктің, банк операцияларының жекелеген түрлерін жүзеге асыратын ұйымның мерзімі өткен төлемдерге айыпақы (өсімпұл) есептеуіне және талап етуіне тыйым салынады.»;

7) 36-бапта:

1-тармақта:

бірінші абзац мынадай редакцияда жазылсын:

«1. Банктік қарыз шарты бойынша міндеттемені орындау мерзімі өтіп кеткен кезде, бірақ ол басталған күннен бастап күнтізбелік он күннен кешіктірмей, банк (банк операцияларының жекелеген түрлерін жүзеге асыратын ұйым) банктік қарыз шартында көзделген тәсілмен және мерзімдерде, сондай-ақ өзге де ақпараттандыру объектілері арқылы қарыз алушыны:»;

1-1) тармақша мынадай редакцияда жазылсын:

«1-1) банктік қарыз шарты бойынша қарыз алушы - жеке тұлғаның банкке (банк операцияларының жекелеген түрлерін жүзеге асыратын ұйымға) осы баптың 1-1-тармағында көзделген өтінішпен жүгіну құқығы;»;

1-1-тармақтың бірінші абзацының 9) тармақшасы мынадай редакцияда жазылсын:

«9) сатып алушыға банктік қарыз шарты бойынша міндеттемені бере отырып, ипотека нысанасы болып табылатын жылжымайтын мүлікті өткізуге байланысты өзгерістер енгізу туралы өтінішін негіздейтін банктік қарыз шарты бойынша міндеттемені орындау мерзімін өткізіп алудың туындау себептері, кірістер және басқа да расталған мән-жайлар (фактілер) туралы мәліметтерді қамтитын жазбаша нысанда және (немесе) ақпараттандырудың өзге объектілері арқылы өтініш не банктік қарыз шартында көзделген тәсілмен ұсынуға құқылы.»;

1-2 және 1-3- тармақтар мынадай редакцияда жазылсын:

«1-2. Банк (банк операцияларының жекелеген түрлерін жүзеге асыратын ұйым) осы баптың 1-1-тармағында көзделген өтінішті алған күннен кейін күнтізбелік он бес күн ішінде қарыз алушы - жеке тұлға ұсынған банктік қарыз шартының талаптарына өзгерістерді уәкілетті органның нормативтік құқықтық актісінде белгіленген тәртіппен қарайды және Қарыз алушы - жеке тұлғаға мынадай шешімдердің бірі туралы:

1) банктік қарыз шартының талаптарына ұсынылған өзгерістермен келісетіні туралы;

2) банктік қарыз шартының талаптарын өзгерту бойынша өзінің қарсы ұсыныстары;

3) банктік қарыз шартының талаптарын өзгертуден бас тарту себептерінің уәжді негіздемесін көрсете отырып, осындай бас тарту туралы жазбаша нысанда және (немесе) өзге ақпараттандыру объектілері арқылы не банктік қарыз шартында көзделген тәсілмен хабарлайды.

Қарыз алушы - жеке тұлға мерзімді әскери қызметті өткеруге байланысты негізгі борыш және (немесе) сыйақы бойынша төлеуді кейінге қалдыруға байланысты банктік қарыз шартының талаптарына өзгерістер енгізу туралы өтініш берген кезде банк (банк операцияларының жекелеген түрлерін жүзеге асыратын ұйым) негізгі борыш және сыйақы бойынша төлемді қарыз бойынша сыйақы есептемей мерзімді әскери қызметті өткеру мерзіміне кейінге қалдыруды ұсынады.

Осы баптың 1-2-тармағының 2) тармақшасында көзделген банктің (банк операцияларының жекелеген түрлерін жүзеге асыратын ұйымның) шешімін алған күннен бастап күнтізбелік отыз күн ішінде банк (банк операцияларының жекелеген түрлерін жүзеге асыратын ұйым) мен қарыз алушы арасында келісімге қол жеткізбеу банктік қарыз шартының талаптарын өзгертуден бас тарту болып саналады. Бұл мерзім екі жақтың келісімі болған кезде ұзартылуы мүмкін.

1-3. Қарыз алушы - жеке тұлға банктің (банк операцияларының жекелеген түрлерін жүзеге асыратын ұйымның) осы баптың 1-2-тармағының
3) тармақшасында көзделген шешімін алған күннен бастап күнтізбелік он бес күн ішінде немесе осы баптың 1-2-тармағы 3) тармақшасының төртінші бөлігінде көзделген мерзімде банктік қарыз шартының талаптарын өзгерту туралы өзара қолайлы шешімге қол жеткізбеген кезде бір мезгілде банкті (банк операцияларының жекелеген түрлерін жүзеге асыратын ұйымды) хабардар ете отырып, банк омбудсманына өтініш жасауға құқылы.

Банк омбудсманы қарыз алушы - жеке тұлға банкке (банк операцияларының жекелеген түрлерін жүзеге асыратын ұйымға) жүгінуінің және банкпен (банк операцияларының жекелеген түрлерін жүзеге асыратын ұйыммен) банктік қарыз шартының талаптарын өзгерту туралы өзара қолайлы шешімге қол жеткізбеуінің дәлелдемелерін ұсынған кезде оның өтінішін қарайды.

Банк омбудсманының «Тұрғын үй қатынастары туралы» Қазақстан Республикасының Заңына сәйкес халықтың әлеуметтік осал топтарына жататын қарыз алушы - жеке тұлғаның кәсіпкерлік қызметті жүзеге асыруға байланысты емес ипотекалық тұрғын үй қарызы жөніндегі өтінішін қарауы кезеңінде кепілге қойылған мүлікке сотқа талап қоюды беру арқылы не соттан тыс тәртіппен өндіріп алуды қолдануға жол берілмейді.»;

2-тармақтың төртінші бөлігі мынадай редакцияда жазылсын:

«Төлем талабын қою арқылы банктік қарыз шарты бойынша қарыз алушы - жеке тұлғаның берешегін өндіріп алу оның банктік шотындағы ақша сомасының және (немесе) кейіннен қарыз алушының банктік шотына түсетін әрбір ақша сомасының елу пайызы шегінде шектеледі және төлем талабын толық орындау үшін қажетті барлық соманың банктік шотқа түсуі күтілместен жүзеге асырылады. Бұл ретте қарыз алушы - жеке тұлғаның ағымдағы шотында сақталатын ақша сомасы республикалық бюджет туралы заңда тиісті қаржы жылына белгіленген ең төмен күнкөріс деңгейінің кемінде екі еселенген мөлшерінде болуға тиіс. Көрсетілген шектеу қарыз алушы - жеке тұлғаның жинақ шотындағы ақшаға қолданылмайды.»;

2-1-тармақта:

2) тармақша мынадай мазмұндағы үшінші бөлікпен толықтырылсын:

«Банк (банк операцияларының жекелеген түрлерін жүзеге асыратын ұйым) берешекті сотқа дейін өндіріп алуға және реттеуге бергенге дейін бес жұмыс күні ішінде бұл туралы қарыз алушыны коллекторлық агенттіктің атауын, орналасқан жерін, борышкерлермен байланысуға арналған телефон нөмірлерін көрсете отырып, банктік қарыз шартында көзделген тәсілмен хабарлайды.»;

3) тармақша мынадай редакцияда жазылсын:

«3) қарыз алушыда:

жеке тұлғаның банктік қарыз шарты бойынша күнтізбелік тоқсан күннен астам;

жеке тұлғаның ипотекалық қарызы бойынша күнтізбелік бір жүз сексен күннен астам ақшалай міндеттемені орындау мерзімін өткізу болған кезде осы Заңның 36-1-бабында белгіленген талаптарды сақтай отырып, банктік қарыз шарты бойынша құқықтарды (талаптарды) басқаға беруге құқылы.

Жеке тұлғаның кәсіпкерлік қызметті жүзеге асыруға байланысты емес банктік қарыз шарты бойынша құқықтарды (талаптарды) коллекторлық агенттікке беруге мерзімі өткен берешек пайда болған уақыттан бастап жиырма төрт ай өткен соң және осындай қарыз алушыға қатысты осы Заңның 34-бабының 3-тармағында және (немесе) осы баптың 1-1-тармағында көзделген және қарыз алушының қарыз бойынша ақшалай міндеттемелерінің төмендеуін қамтамасыз ететін жағдайларда берешекті реттеу жөніндегі кемінде бір рәсім жүргізілген кезде жол беріледі. Есепке жазылған және төленбеген тұрақсыздық айыбының (айыппұл, өсімпұл), банктік қарызға қызмет көрсетумен байланысты комиссиялар мен өзге де төлемдердің толығымен күшін жою міндетті болып табылады.

Осы тармақшаның ережелері қарыз алушы-Қазақстан Республикасының азаматына қатысты «Қазақстан Республикасы азаматтарының төлем қабілеттілігін қалпына келтіру және банкроттығы туралы» Қазақстан Республикасының Заңында көзделген тәртіппен төлем қабілеттілігін қалпына келтіру, соттан тыс немесе сот арқылы банкроттық рәсімін қолдану жағдайына қолданылмайды;»;

мынадай мазмұндағы 2-3-тармақпен толықтырылсын:

«2-3. Банкке (банк операцияларының жекелеген түрлерін жүзеге асыратын ұйымға) берешекті сотқа дейін өндіріп алу және реттеу, сондай-ақ берешекке байланысты ақпарат жинау жөніндегі қызметтерді коллекторлық агенттік және (немесе) сервистік компания көрсететін жағдайларды қоспағанда, банктің (банк операцияларының жекелеген түрлерін жүзеге асыратын ұйымның) мұндай қызметтерді үшінші тұлғалардан алуына тыйым салынады.»;

8) 36-1-бапта:

тақырыбы мынадай редакцияда жазылсын:

«36-1-бап. Банктік қарыз шарты бойынша құқықтарды (талаптарды) басқаға беру тәртібі»;

1-тармақ алып тасталсын;

4-тармақтың оныншы абзацы мынадай редакцияда жазылсын:

«жеке тұлғаның кәсіпкерлік қызметті жүзеге асырумен байланысты банктік қарыз шарты бойынша, заңды тұлғаның банктік қарыз шарты бойынша, егер басқаға беру күні көрсетілген қарыздар бойынша халықаралық қаржылық есептілік стандарттарына сәйкес құнсыздану белгілері болған жағдайда, құқықтарға (талаптарға) қатысты өзге тұлғаға беруін қоспағанда, банктік қарыз шарты бойынша құқықтарды (талаптарды) үшінші тұлғаға беруді жүргізуіне тыйым салынады.»;

мынадай мазмұндағы 4-1 және 4-2-тармақтармен толықтырылсын:

«4-1. Берілген күні халықаралық қаржылық есептілік стандарттарына сәйкес құнсыздану белгілері анықталған банктік қарыз шарты бойынша құқықтарды (талаптарды) басқаға беруді банк, банк операцияларының жекелеген түрлерін жүзеге асыратын ұйым мынадай талаптарды сақтай отырып жүзеге асырады:

1) пайдасына банктік қарыз шарты бойынша құқықтар (талаптар) берілетін тұлға «Қаржы нарығы мен қаржы ұйымдарын мемлекеттік реттеу, бақылау және қадағалау туралы» Қазақстан Республикасының Заңына сәйкес қолданыста болған банк активтерін сататын электрондық сауда алаңында банк, банк операцияларының жекелеген түрлерін жүзеге асыратын ұйым жүргізетін осы құқықтарға (талаптарға) қатысты сауда-саттық нәтижелері бойынша айқындалады;

2) банктік қарыз шарты бойынша құқықтарды (талаптарды) басқаға беру осы баптың 4-тармағында белгіленген шектеулер мен қағидаларды сақтай отырып жүзеге асырылады.

Осы тармақтың бірінші бөлігінде белгіленген талаптар бас банктің күмәнді және үмітсіз активтерін сатып алатын банктердің еншілес ұйымдарына қолданылады.

Осы тармақтың бірінші бөлігінің 1) тармақшасының талаптары басқаға беру күніне халықаралық қаржылық есептілік стандарттарына сәйкес құнсыздану белгілері анықталған банктік қарыз шарты бойынша құқықтарды (талаптарды) басқаға беру жүзеге асырылатын жағдайларға қолданылмайды:

1) осы баптың 4-тармағы бірінші бөлігінің жетінші, сегізінші және (немесе) тоғызыншы абзацтарында көрсетілген адамның пайдасына;

2) осы Заңның 61-10, 61-11 және 61-12-баптарында көзделген іс-шараларды жүзеге асыру шеңберінде жүзеге асырылады.

4-2. Банктің, банк операцияларының жекелеген түрлерін жүзеге асыратын ұйымның банктік қарыз шарты бойынша құқықты (талапты) басқаға беруді қоспағанда, коллекторлық агенттікке:

1) жеке тұлғаның кәсіпкерлік қызметті жүзеге асыруға байланысты, сондай-ақ заңды тұлғаның банктік қарыз шарты бойынша;

2) жеке тұлғаның осы Заңның 36-бабы 2-1-тармағының 3) тармақшасында көзделген тәртіппен кәсіпкерлік қызметті жүзеге асырумен байланысты емес банктік қарыз шарты бойынша құқықтарды (талаптарды) басқаға беруіне тыйым салынады.»;

7-тармақта:

1) тармақша мынадай редакцияда жазылсын:

«1) басқаға беру шарты жасалғанға дейін кәсіпкерлік қызметті жүзеге асырумен байланысты емес банктік қарыз шарты бойынша қарыз алушы - жеке тұлғаны үшінші тұлғаның пайдасына көрсетілген банктік қарыз шарты бойынша кредитордың құқықтарын (талаптарын) жоспарланып отырған беру туралы, сондай-ақ Қазақстан Республикасының заңнамасына қайшы келмейтін тәсілмен осындай беруге байланысты қарыз алушының дербес деректерінің өңделетіні туралы хабардар етуге;»;

3) тармақшаның бірінші бөлігінің жетінші абзацы мынадай редакцияда жазылсын:

«қарыз алушы – заңды тұлғаның құрылтай құжаттарын, қарыз алушы – жеке тұлғаның жеке басын куәландыратын құжаттың көшірмесін;»;

9) 40-1-бап мынадай редакцияда жазылсын:

«40-1-бап. Банк омбудсманы, оның мәртебесі, оны сайлау тәртібі және

 өкілеттігін мерзімінен бұрын тоқтату. Банк омбудсманының

 өкілдер кеңесі, оның құзыреті

1. Жеке тұлғаның және банктің, банк операцияларының жекелеген түрлерін жүзеге асыратын ұйымның, микроқаржылық қызметті жүзеге асыратын ұйымның заңмен қорғалатын мүдделерін қанағаттандыру туралы келісімге қол жеткізу мақсатында жеке тұлғаның өтініші бойынша, сондай-ақ, осы баптың 2-тармағында көзделген жағдайларда, жеке тұлға банкпен, банк операцияларының жекелеген түрлерін жүзеге асыратын ұйыммен, микроқаржылық қызметті жүзеге асыратын ұйыммен жасасатын банктік қызмет көрсету шартынан, банктік қарыз шартынан және (немесе) микрокредит беру туралы шарттан туындайтын келіспеушіліктерді реттеуді жүзеге асыратын, өз қызметінде тәуелсіз жеке тұлға банк омбудсманы болып табылады.

2. Банк омбудсманы жеке тұлға болып табылатын қарыз алушы мен осындай қарыз алушымен жасалған банктік қарыз шарты және (немесе) микрокредит беру туралы шарт бойынша құқық (талап) берілген тұлға арасында
туындайтын келіспеушіліктерді реттеуді қарыз алушының өтініші негізінде жүзеге асырады.

Банктік қарыз шарты және (немесе) микрокредит беру туралы шарт бойынша құқық (талап) берілген тұлға банк омбудсманымен өзара іс-қимыл
жасауға және банктік қарыз шарты және (немесе) микрокредит беру туралы шарт бойынша міндеттемелерді алған қарыз алушы жүгінген кезде банк омбудсманы сұратқан кез келген ақпарат пен мәліметтерді ұсынуға
міндетті.

3. Банк омбудсманын сайлауды өкілдер кеңесі уәкілетті органмен
келісім бойынша жүзеге асырады. Өкілдер кеңесі мыналардан бір өкілден құралады:

1) әрбір банктен, банк операцияларының жекелеген түрлерін жүзеге асыратын ұйымнан;

2) әділет органдарында тіркелген және қаржылық қызметтерді тұтынушылардың құқықтарын іске асыруға және қорғауға бағытталған қызметті жүзеге асыратын, олар болған жағдайда, тұтынушылардың қоғамдық бірлестіктерінің қауымдастығынан (одағынан) және (немесе) тұтынушылардың республикалық қоғамдық бірлестігінен;

3) әділет органдарында тіркелген және банктердің, банк операцияларының жекелеген түрлерін жүзеге асыратын ұйымдардың, микроқаржылық қызметті жүзеге асыратын ұйымдардың, коллекторлық агенттіктердің құқықтарын іске асыруға және қорғауға бағытталған қызметті жүзеге асыратын қаржы ұйымдарының қауымдастығынан;

4) уәкілетті органнан бір-бір өкілден құрылады.

Өкілдер кеңесінің құрамында жеке тұлғаларға банктердің, банктік қарыздар беретін, банк операцияларының жекелеген түрлерін жүзеге асыратын ұйымдардың, осы тармақтың 3) тармақшасында көрсетілген қауымдастықтардың қатысуы міндетті болып табылады және осы Заң мен өкілдер кеңесі бекіткен банк омбудсманының ішкі қағидаларында айқындалған тәртіппен жүзеге асырылады.

Банк (банк операцияларының жекелеген түрлерін жүзеге асыратын ұйым) банктік қарыз операциясын жүзеге асыру құқығына лицензия алған күннен бастап күнтізбелік отыз күн ішінде банк омбудсманының өкілдер кеңесінің құрамына кіруге міндетті.

4. Банк омбудсманы үш жыл мерзімге сайланады.

Банк омбудсманын сайлау, қызметін мерзімінен бұрын тоқтату және жүзеге асыру тәртібі осы Заңда және уәкілетті органның нормативтік құқықтық актісінде айқындалады.

Банк омбудсманының өкілдері кеңесі банк омбудсманының өкілеттігін мерзімінен бұрын тоқтатуды, оның ішінде уәкілетті органның өтінішхаты бойынша мынадай негіздерде жүзеге асырады:

1) банк омбудсманының осы Заңның 40-2-бабының 1-тармағында белгіленген талаптарға сәйкес еместігін анықтау;

2) қаржы ұйымында, коллекторлық агенттікте кез келген қызметті атқаруы, банк омбудсманының қаржы ұйымымен және (немесе) коллекторлық агенттікпен үлестестігі белгілерінің болуы;

3) осы Заңның, уәкілетті органның нормативтік құқықтық актілерінің және банк омбудсманының ішкі қағида талаптарының бірнеше рет (он екі ай ішінде қатарынан үш және одан көп рет) бұзылуы;

4) тараптардың келіспеушіліктерін реттеуді қамтамасыз етпеген немесе жеке тұлға банкпен, банк операцияларының жекелеген түрлерін жүзеге асыратын ұйыммен, микроқаржылық қызметті жүзеге асыратын ұйыммен жасасқан қарыз шартының және (немесе) банктік қызмет көрсету шарты талаптарының нашарлауына алып келген шешімдердің бірнеше рет (он екі ай ішінде қатарынан үш және одан көп рет) қабылдануы.

Банк омбудсманының өкілеттігін оның бастамасы бойынша мерзімінен бұрын тоқтату өкілдер кеңесінің жазбаша хабарламасы негізінде жүзеге асырылады.

Өкілдер кеңесіне жазбаша хабарлама өкілдер кеңесі бекіткен банк омбудсманының ішкі қағидаларында белгіленген тәртіппен өкілеттігі тоқтатылғанға дейін бір ай бұрын беріледі.

Бір адам банк омбудсманы болып екі реттен артық сайлана алмайды.

5. Өкілдер кеңесінің құзыреті:

1) банк омбудсманының лауазымына сайлау үшін кандидатураларды ұсыну, оларды бекіту және уәкілетті органмен келісу;

2) құрылым мен штатты (банк омбудсманының кеңсесін) бекіту;

3) банк омбудсманының қызметін қаржыландыру тәртібін айқындау;

4) уәкілетті органмен келісу бойынша банк омбудсманының ішкі қағидаларын бекіту;

5) банк омбудсманы қызметінің бес жылға арналған стратегиясын бекіту;

6) жеке тұлғалардың банк омбудсманының әрекеттеріне шағымдарын талдау және банк омбудсманының есептерін қарау қорытындылары бойынша банк омбудсманына оның қызметін жетілдіру жөнінде ұсынымдар беру;

7) уәкілетті органның банк омбудсманының өкілеттігін мерзімінен бұрын тоқтату туралы өтінішхатын қарау;

8) уәкілетті органмен келісу бойынша банк омбудсманының шешімдерін есепке алу, қарау, шешімдер қабылдау және олардың орындалуын бақылау тәртібін бекіту;

9) осы Заңға сәйкес банк омбудсманының қызметін жүзеге асыруға байланысты өзге де мәселелер.

6. Өкілдер кеңесінің отырысы, егер оған қатысқан өкілдер кеңесінің мүшелері жиынтығында жалпы дауыс санының елу және одан көп пайызын иеленсе, заңды деп, ал кворум талабы сақталған болып танылады.

Банк омбудсманы кеңес отырысына қатысқан өкілдер кеңесінің көпшілік дауысымен сайланады. Дауыс беру кезінде өкілдер кеңесінің әрбір мүшесі бір дауысқа ие болады.

Банк омбудсманын сайлау мәселесі бойынша дауыс беру құпия тәсілмен жүзеге асырылады. Дауыс беру бюллетенінде банк омбудсманы қызметіне сайлау үшін ұсынылған кандидаттар туралы мынадай ақпарат қамтылуға тиіс:

1) тегі, аты, сондай-ақ қалауы бойынша – әкесінің аты;

2) кандидаттың осы Заңның 40-2-бабының 1-тармағында белгіленген талаптарға сәйкестігін растайтын ақпарат;

3) қаржы ұйымында және (немесе) коллекторлық агенттікте қызмет атқаруы туралы, қаржы ұйымдарында және (немесе) коллекторлық агенттіктерде үлестестігі туралы мәліметтер;

4) мәселе бойынша «жақтаймын» немесе «қарсымын» деген сөздермен білдірілген дауыс беру нұсқалары.»;

10) 40-2-бапта:

1-тармақта:

1) тармақша мынадай редакцияда жазылсын:

«1) жоғары экономикалық және (немесе) заң білімі жоқ;»;

3) тармақша мынадай редакцияда жазылсын:

«3) қаржылық қызмет көрсету және (немесе) қаржылық көрсетілетін қызметтерді реттеу саласындағы бес жылдан аз жұмыс өтілі бар;»;

мынадай мазмұндағы 4-1) тармақшамен толықтырылсын:

«4-1) сот Қазақстан Республикасының заңында белгіленген тәртіппен әрекетке қабілетсіз немесе әрекет қабілеті шектеулі деп таныған, сондай-ақ өзіне қатысты қылмыстық қудалау жүзеге асырылып жатқан адам.»;

мынадай мазмұндағы 5) тармақшамен толықтырылсын:

«5) алынбаған немесе өтелмеген соттылығы бар;»;

2-тармақ мынадай редакцияда жазылсын:

«2. Банк омбудсманы қаржы ұйымдарында, коллекторлық агенттіктерде кез келген қызметті атқаруға, қаржы ұйымдарының және коллекторлық агенттіктердің үлестес тұлғасы болуға құқылы емес.»;

мынадай мазмұндағы 3, 4 және 5-тармақтармен толықтырылсын:

«3. Банк омбудсманының интернет-ресурсында мынадай ақпарат орналастырылады:

1) кеңсенің (кеңселердің), оның ішінде бөлімшелер мен өкілдіктердің толық атауы, мекенжайы (тұрған жері), телефон нөмірлері, жұмыс режимі;

2) банк омбудсманын сайлау туралы мәліметтер;

3) банк омбудсманының өкілдер кеңесінің құрамына кіретін қаржы ұйымдарының тізбесі;

4) банк омбудсманы ұсынатын қызмет түрлері туралы мәліметтер;

5) банк омбудсманының шешімдерін есепке алу, қарау, шешімдер қабылдау және олардың орындалуын бақылау қағидалары;

6) банк омбудсманының жұмыс қорытындылары туралы ай сайынғы ақпарат;

7) банк омбудсманы қызметінің қорытындылары туралы жылдық есептер;

8) ақпараттық және түсіндіру материалдары мен сот практикасын жариялай отырып, қаржылық көрсетілетін қызметтерді тұтынушыларға арналған бөлім;

9) қаржы нарығына қатысушылармен жасалған келісімдер мен меморандумдардың тізбесі;

10) қауымдастықтарға (одақтарға), бірлестіктерге қатысу туралы мәліметтер.

4. Тұрған жері өзгерген жағдайда, банк омбудсманы бұл туралы хабарландыруды жариялау арқылы қаржылық көрсетілетін қызметтерді тұтынушыларға Қазақстан Республикасының бүкіл аумағында таратылатын екі мерзімді баспа басылымында қазақ және орыс тілдерінде бір ай мерзімнен кешіктірмей және интернет-ресурста он жұмыс күні ішінде жариялау арқылы хабарлауға міндетті.

5. Банк омбудсманы:

1) тұтынушылардың жолданымдарын есепке алуды және өңдеуді автоматтандыру бойынша мамандандырылған бағдарламалық қамтылымды қолдануды;

2) қаржылық көрсетілетін қызметтерді тұтынушыларға консультациялық қызметтер көрсету үшін банк омбудсманының кеңсесінде колл-орталық не жедел желі енгізуді;

3) шарт негізінде кредиттік бюроның ақпараттық базасынан қарыз алушы – жеке тұлғаның кредиттік тарихын жедел алуды қамтамасыз етуге тиіс.»;

11) 40-3-бапта:

2-тармақта:

үшінші абзац мынадай редакцияда жазылсын:

«өтініш беруші адам банктік қызмет көрсету шарты, банктік қарыз шарты және микрокредит беру туралы шарт шеңберінде туындаған жағдайды реттеу мақсатында оның банкке, банк операцияларының жекелеген түрлерін жүзеге асыратын ұйымға, микроқаржылық қызметті жүзеге асыратын ұйымға жолданымының жазбаша дәлелдемесін ұсынбаған;»;

бесінші абзац алып тасталсын;

3 және 4-тармақтар мынадай редакцияда жазылсын:

«3. Банк омбудсманының шешімі жеке тұлға оны қабылдаған жағдайда, банк, банк операцияларының жекелеген түрлерін жүзеге асыратын ұйым, микроқаржылық қызметті жүзеге асыратын ұйым, жеке тұлға-қарыз алушымен жасалған банктік қарыз шарты немесе микрокредит беру туралы шарт бойынша құқық (талап) берілген тұлға үшін міндетті.

Банк омбудсманының шешімімен келіспеген жағдайда мүдделі тарап өз құқықтарын қорғау үшін сотқа жүгінуге құқылы.

Осы Заңның 40-1-бабының 1 және 2-тармақтарында көзделген жағдайларда жеке тұлғалардың жолданымдарын қарауды және шешімдер қабылдауды банк омбудсманы өтеусіз негізде жүзеге асырады.

Өтінішті қарау нәтижелері оны жеке тұлға мен банктің, банк операцияларының жекелеген түрлерін жүзеге асыратын ұйымның, микроқаржылық қызметті жүзеге асыратын ұйымның, қарыз алушымен жасалған банктік қарыз шарты немесе микрокредит беру туралы шарт бойынша құқық (талап) берілген тұлғаның назарына жеткізіле отырып, мүдделі тараптар немесе олардың өкілдері қол қоятын хаттамамен ресімделеді.

Хаттамада:

1) қол қойылған күні мен орны;

2) банк омбудсманының тегі, аты, әкесінің аты (егер ол жеке басын куәландыратын құжатта көрсетілсе);

3) өтініш беруші – жеке тұлғаның тегі, аты, әкесінің аты (егер ол жеке басты куәландыратын құжатта көрсетілсе), байланыс телефон нөмірі, банктің, банк операцияларының жекелеген түрлерін жүзеге асыратын ұйымның, микроқаржы қызметін жүзеге асыратын ұйымның, қарыз алушы – жеке тұлғамен жасалған банктік қарыз шарты немесе микрокредит беру туралы шарт бойынша құқық (талап) берілген тұлғаның атауы, олардың мекенжайлары мен деректемелері;

4) даудың нысанасы немесе жеке тұлғаның мәлімделген талабы;

5) банк омбудсманы белгілеген істің мән-жайы;

6) банк омбудсманының өтініш беруші – жеке тұлғаның өтінішін толық не ішінара қанағаттандыру немесе қанағаттандырудан бас тарту туралы шешімі;

7) банк омбудсманының шешімін орындау мерзімі;

8) банктің, банк операцияларының жекелеген түрлерін жүзеге асыратын ұйымның, микроқаржылық қызметті жүзеге асыратын ұйымның, қарыз алушы – жеке тұлғамен жасалған банктік қарыз шарты немесе микрокредит беру туралы шарт бойынша құқық (талап) берілген тұлғаның шешімді орындау нәтижелері туралы хабардар ету мерзімі қамтылуға тиіс.

4. Қарыз алушы – жеке тұлғалардың банктік қарыз шарттары, микрокредит беру туралы шарттар жөніндегі міндеттемелерді орындау талаптарын өзгертуге қатысты жолданымдары бойынша банк омбудсманы тараптардың кездесулер өткізу және осы бапта көзделген шешімді қабылдау арқылы өзара қолайлы шешімге қол жеткізуіне жәрдемдеседі.»;

мынадай мазмұндағы 5-тармақпен толықтырылсын:

«5. Банк, банк операцияларының жекелеген түрлерін жүзеге асыратын ұйым, микроқаржылық қызметті жүзеге асыратын ұйым банк омбудсманының шешімін өзі белгілеген мерзімде орындамаған жағдайда, банк омбудсманы осы Заңның және уәкілетті органның нормативтік құқықтық актілерінің талаптарын бұзу фактісін растайтын құжаттарды қоса бере отырып, бұл туралы уәкілетті органды бес жұмыс күнінен кешіктірмей хабардар етуге міндетті.

Егер одан аз мерзімді банк омбудсманы белгілемесе, банктің, банк операцияларының жекелеген түрлерін жүзеге асыратын ұйымның, микроқаржылық қызметті жүзеге асыратын ұйымның банк омбудсманы шешімін орындау мерзімі күнтізбелік отыз күнді құрайды.»;

12) 40-4-бап мынадай редакцияда жазылсын:

«40-4-бап. Банк омбудсманы кеңсесінің қызметі

1.  Банк омбудсманы кеңсесінің қызметі, оның ішінде дауларды шешу бойынша жолданымдарды қарау және шешімдер қабылдау тәртібі мен мерзімдері банк омбудсманының уәкілетті органмен келісілген және өкілдер кеңесі бекіткен ішкі қағидалары негізінде жүзеге асырылады.

2. Жүктелген функцияларды тиісінше орындау мақсатында банк омбудсманы кеңсесінің қызметі банктердің, банк операцияларының жекелеген түрлерін жүзеге асыратын ұйымдардың, әділет органдарында тіркелген және микроқаржы қызметін жүзеге асыратын ұйымдардың құқықтарын іске асыруға және қорғауға бағытталған қызметті жүзеге асыратын қаржы ұйымдары қауымдастықтарының міндетті жарналары есебінен қаржыландырылады.

Міндетті жарналарды төлемеген, уақтылы төлемеген не толық көлемде төлемеген жағдайда банк омбудсманы жеті жұмыс күні ішінде уәкілетті органды банктің, банк операцияларының жекелеген түрлерін жүзеге асыратын ұйымның осы тармақта көзделген өзінің міндеттемелерін тиісінше орындамағаны туралы хабардар етеді.

Банк, банк операцияларының жекелеген түрлерін жүзеге асыратын ұйым, әділет органдарында тіркелген және микроқаржы қызметін жүзеге асыратын ұйымдардың құқықтарын іске асыруға және қорғауға бағытталған қызметті жүзеге асыратын қаржы ұйымдары қауымдастығы банк омбудсманы офисіне банк омбудсманының ішкі қағидаларында айқындалған мерзімдерде және тәртіппен міндетті жарналар төлеуге міндетті.

3. Банк омбудсманы өкілдер кеңесімен келісу бойынша ұйымдық құрылымы мен штаты бар кеңсе құрады.

4. Банк омбудсманы офисі қызметінің ішкі қағидаларында:

1) банк омбудсманы офисінің құрамына кіретін тұлғалардың құрылымы, міндеттері, функциялары мен өкілеттіктері;

2) тексеру комиссиясы қызметінің және басқа да тұрақты жұмыс істейтін органдардың құрылымы, міндеттері, функциялары мен өкілеттіктері (бар болса);

3) банк омбудсманының құқықтары, міндеттері мен жауапкершілігі;

4) дауларды шешу және шешімдер қабылдау тәртібі;

5) өкілдер кеңесінің дауыс беру тәртібі айқындалуға тиіс.

5. Банк омбудсманы дауларды шешу барысында алынған ақпаратқа қатысты құпиялылықты сақтауға және оны үшінші тұлғаларға жария етпеуге міндетті.

Банк омбудсманы өз функцияларын жүзеге асыру барысында алынған мәліметтерді жария еткені үшін Қазақстан Республикасының заңдарында белгіленген жауаптылықта болады.

Банк омбудсманы осы баптың 1-тармағында және осы тармақта көзделген талаптарды орындамаған жағдайда, өкілдер кеңесі оның өкілеттігін мерзімінен бұрын тоқтатады.

6. Уәкілетті орган:

1) банк омбудсманы кеңсесі қызметінің ішкі қағидаларын келісуді жүзеге асырады;

2) тұтынушылардың банк омбудсманының әрекетіне (әрекетсіздігіне) шағымдарын қарайды;

3) банк омбудсманының әрекеттерінде (әрекетсіздігінде) қаржылық көрсетілетін қызметтерді тұтынушылардың құқықтарының бұзылуы анықталған жағдайларда, өкілдер кеңесіне банк омбудсманының қызметі туралы ұсынымдар жібереді.»;

14) 42-баптың бірінші бөлігінің 1-тармағы мынадай мазмұндағы сегізінші және тоғызыншы абзацтармен толықтырылсын:

«қарыз алушының борыш жүктемесінің коэффициенті;

қарыз алушының кірісіне қатысты борыш коэффициенті.».

2. «Жылжымайтын мүлiк ипотекасы туралы» 1995 жылғы
23 желтоқсандағы Қазақстан Республикасының Заңына:

1) 1-баптың 5-1) тармақшасы мынадай редакцияда жазылсын:

«5-1) ипотекалық қарыз – жылжымайтын мүлiк ипотекасымен қамтамасыз етiлген қарыз, оның ішінде банк қарызы немесе синдикатталған қарыз шарты бойынша берілетін қарыз;»;

2) 32-баптың 3-тармағы мынадай мазмұндағы төртінші және бесінші бөліктермен толықтырылсын:

«Синдикатталған қаржыландыру кезінде, егер тең кепіл ұстаушылар арасындағы шартта өзгеше белгіленбесе, кепілге салынған мүлікті өз меншігіне айналдырудың бірінші кезектегі құқығы борышкер неғұрлым көп сома берешек болатын тең кепіл ұстаушыға тиесілі.

Кепілге салынған мүлікті өз меншігіне айналдырған тең кепіл ұстаушы қалған тең кепіл ұстаушыларға бағалаушы жасаған бағалау туралы есеп негізінде сот шешімімен немесе сенім білдірілген адам белгілейтін бағалау құнын негізге ала отырып, олардың кепілмен қамтамасыз етілген талаптарының мөлшеріне барабар ақша сомасын он жұмыс күні ішінде төлеуге міндетті.»;

3) 36-бапта:

бірінші абзац мынадай редакцияда жазылсын:

«1. Сенiм бiлдiрiлген тұлға сауда-саттықтан түскен түсiмдi мынадай басымдық ретiмен:»;

мынадай мазмұндағы 2-тармақпен толықтырылсын:

«2. Сенім білдірілген тұлға синдикатталған қаржыландыру кезінде сауда-саттықтан түскен түсімді мынадай басымдық ретімен:

1) сауда-саттықты өткізуге жұмсалған шығасылар мен шығыстарды өтеуге;

2) тең кепіл ұстаушылар алдындағы ипотекамен қамтамасыз етілген негізгі міндеттемені олардың талаптарына барабар мөлшерде төлеуге;

3) қайталама кепілдермен және қайта кепілдермен қамтамасыз етілген мерзімі өткен міндеттемелерді, сондай-ақ жылжымайтын мүліктің өзге де ауыртпалықтарын заңнамалық актілерде белгіленген кезектілік тәртібімен төлеуге;

4) кепіл берушіге қалған соманы қайтаруға бөледі.».

3. «Тұрғын үй қатынастары туралы» 1997 жылғы 16 сәуірдегі Қазақстан Республикасының Заңына:

29-баптың 3-1-тармағы мынадай редакцияда жазылсын:

«3-1. Халықтың әлеуметтік жағынан осал топтарына жататын азаматтардың, сондай-ақ кәмелетке толмаған балалары бар және оларды тәрбиелеп отырған отбасылардың Қазақстан Республикасының аумағындағы жалғыз тұрғынжайға меншік құқығы осы баптың 1-тармағының 1) тармақшасында көзделген негіз бойынша мәжбүрлеп тоқтатылған кезде оларды жылыту маусымында тұрғынжайдан шығаруға тыйым салынады.».

4. «Қаржы нарығы мен қаржы ұйымдарын мемлекеттiк реттеу, бақылау және қадағалау туралы» 2003 жылғы 4 шілдедегі Қазақстан Республикасының Заңына:

1) 9-баптың 1-тармағының 12) тармақшасы мынадай редакцияда жазылсын:

«12) бұқаралық ақпарат құралдарында қаржы ұйымдары, Қазақстан Республикасы бейрезидент банктерінің филиалдары, Қазақстан Республикасы бейрезидент сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымдарының филиалдары, Қазақстан Республикасы бейрезидент сақтандыру брокерлерінің филиалдары, коллекторлық агенттіктер, кредиттік бюролар, банк активтерін сататын электрондық сауда алаңдарының операторлары туралы мәлiметтердi (қызметтiк, коммерциялық, банк немесе өзге де заңмен қорғалатын құпияны құрайтын мәлiметтердi қоспағанда), оның iшiнде оларға қолданған шаралар туралы ақпаратты жариялайды;»;

2) 15-1-баптың 1-тармағының екінші бөлігі мынадай редакцияда жазылсын:

«Қазақстан Республикасының қаржы заңнамасы саласындағы бақылау мен қадағалау бақылау және қадағалау органдарының өз құзыреті шегінде қаржы ұйымдарының, олардың филиалдары мен үлестес тұлғаларының, Қазақстан Даму Банкінің, бағалы қағаздар нарығындағы қызметті жүзеге асыратын заңды тұлғалардың, бағалы қағаздар нарығының өзге де субъектілерінің, бағалы қағаздар эмитенттерінің, кредиттік бюролардың, банк активтерін сататын электрондық сауда алаңдары операторларының, банк холдингтерінің, банк конгломераттарының, банктердің ірі қатысушыларының, сақтандыру холдингтерінің, сақтандыру топтарының, сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымдарының ірі қатысушыларының, сақтандыру төлемдерін жүзеге асыруға кепілдік беретін ұйымның, сақтандыру нарығында актуарлық қызметті жүзеге асыруға арналған лицензиясы бар актуарийлердің, арнайы қаржы компанияларының, ислам арнайы қаржы компанияларының, инвестициялық қорлардың, инвестициялық портфельді басқарушылардың ірі қатысушыларының, банктің, сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының, инвестициялық портфельді басқарушының ірі қатысушысы, банк холдингі, сақтандыру холдингі белгілері бар тұлғалардың, кәсіби ұйымдардың, коллекторлық агенттіктердің, төлем жүйесіне қатысушылардың, төлем жүйелері операторлары мен операциялық орталықтарының, оның ішінде олармен жасалған шарт бойынша төлем жүйесінің жұмыс істеуі үшін қызметтер көрсетуге уәкілеттік берілген кез келген өзге тұлғаның, көрсетілетін төлем қызметтерін берушілердің, оның ішінде олармен жасалған шарт бойынша төлем қызметтерін көрсету жөніндегі функцияларды жүзеге асыруға уәкілеттік берілген кез келген өзге тұлғаның, төлем ұйымдарының, сондай-ақ валюталық операцияларды жүзеге асыратын тұлғалардың, банктердің, сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымдарының уақытша әкімшіліктерінің (уақытша әкімшілерінің), тарату комиссияларының, Қазақстан Республикасы бейрезидент-банктері филиалдарының, Қазақстан Республикасы бейрезидент-сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымдары филиалдарының, Қазақстан Республикасы бейрезидент-банктері филиалдарының, Қазақстан Республикасы бейрезидент-сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымдары филиалдарының тарату комиссияларының, Қазақстан Республикасы бейрезидент-сақтандыру брокерлері филиалдарының (бұдан әрі – тексерілетін субъект) Қазақстан Республикасының банк, валюталық заңнамасында, Қазақстан Республикасының сақтандыру ісі және сақтандыру қызметі, төлемдер және төлем жүйелері, зейнетақымен қамсыздандыру, бағалы қағаздар нарығы, бухгалтерлік есеп пен қаржылық есептілік, кредиттік бюролар және кредиттік тарихты қалыптастыру, пошта, Қазақстанның Даму Банкі, микроқаржылық қызмет, коллекторлық қызмет, Сақтандыру төлемдеріне кепілдік беру қоры, қылмыстық жолмен алынған кірістерді заңдастыруға (жылыстатуға) және терроризмді қаржыландыруға қарсы іс-қимыл, акционерлік қоғамдар, инвестициялық және венчурлік қорлар туралы заңнамасында, осы Заңда және Қазақстан Республикасының өзге де заңдарында, сондай-ақ Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі бекіткен бухгалтерлік есепке алуды жүргізуді автоматтандыру қағидаларында, банк активтерін сататын электрондық сауда алаңы операторының қызметін жүзеге асыруға және банк активтерін сататын электрондық сауда алаңының жұмыс істеуіне байланысты қатынастарды реттейтін уәкілетті органның нормативтік құқықтық актілерінде белгіленген талаптарды сақтауына бақылау мен қадағалауды жүзеге асыруын, қаржылық көрсетілетін қызметтерді тұтынушылардың құқықтары мен заңды мүдделерін бұзушылықтарды, Қазақстан Республикасының ұлттық және экономикалық қауіпсіздігіне, оның қаржы жүйесінің тұрақтылығына қауіп төндіретін бұзушылықтарды анықтауды, қаржы ұйымдарының, Қазақстан Республикасы бейрезидент-банктері филиалдарының, Қазақстан Республикасы бейрезидент-сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымдары филиалдарының, Қазақстан Республикасы бейрезидент-сақтандыру брокерлері филиалдарының, банк конгломераттарының және (немесе) сақтандыру топтарының қызметіндегі кемшіліктерді және (немесе) тәуекелдерді анықтауды көздейді.»;

3) 15-6-баптың 1-тармағы мынадай мазмұндағы 3-1-тармақшамен толықтырылсын:

«3-1) Қазақстан Республикасының заңнамасында белгіленген құзыреті шегінде коллекторлық агенттіктерді есептік тіркеу мәселелері бойынша құжаттарды қарау;»;

4) 15-7-баптың 2-тармағының 1) тармақшасы мынадай редакцияда жазылсын:

«1) Қазақстан Республикасының банк заңнамасы, Қазақстан Республикасының сақтандыру ісі және сақтандыру қызметі, зейнетақымен қамсыздандыру, бағалы қағаздар нарығы, микроқаржылық қызмет, бухгалтерлік есепке алу және қаржылық есептілік, пошта, Қазақстан Даму Банкі, инвестициялық және венчурлік қорлар туралы заңнамасы талаптарының сақталуын бақылау және қадағалау;»;

5) мынадай мазмұндағы 2-1-тараумен толықтырылсын:

«2-1-тарау. Банк активтерін сататын электрондық сауда алаңы

15-18-бап. Банк активтерін сататын электрондық сауда алаңы

1. Банк активтерін сататын электрондық сауда алаңы (бұдан әрі – электрондық сауда алаңы) өзінің қатысушыларына:

1) банктің, банк операцияларының жекелеген түрлерін жүзеге асыратын ұйымның, «Қазақстан Республикасындағы банктер және банк қызметі туралы» Қазақстан Республикасы Заңының 8-бабы 7-1-тармағының бірінші бөлігінде көрсетілген бас банктің күмәнді және үмітсіз активтерін сатып алатын банктің еншілес ұйымының мүлкіне;

2) «Микроқаржылық қызмет туралы» Қазақстан Республикасы Заңының 3-бабы 7-тармағының бірінші бөлігінде көрсетілген микроқаржы ұйымының мүлкіне;

3) банктік қарыз шарты бойынша құқықтарға (талаптарға);

4) микрокредит беру туралы шарт бойынша құқықтарға (талаптарға) қатысты сауда-саттықты өткізу үшін инфрақұрылымды қамтамасыз ететін интернет-ресурс болып табылады.

2. Электрондық сауда алаңына қолжетімділікті және оның жұмыс істеуін электрондық сауда алаңының операторы (бұдан әрі – оператор) қамтамасыз етеді.

3. Электрондық сауда алаңында өткізілетін сауда-саттыққа қатысушылар «Қазақстан Республикасындағы банктер және банк қызметі туралы» Қазақстан Республикасы Заңының 36-1-бабында және «Микроқаржылық қызмет туралы» Қазақстан Республикасы Заңының 9-1-бабында белгіленген шектеулерді ескере отырып, банктер, банк операцияларының жекелеген түрлерін жүзеге асыратын ұйымдар, бас банктің күмәнді және үмітсіз активтерін сатып алатын банктің еншілес ұйымдары, микроқаржы ұйымдары, сондай-ақ өзге де тұлғалар бола алады.

4. Оператор электрондық сауда алаңындағы сауда-саттықты уәкілетті органның нормативтік құқықтық актісінде белгіленген, сауда-саттықты өткізу қағидаларына сәйкес әзірленген, оператордың ішкі қағидалары негізінде электрондық сауда алаңында сауда-саттық өткізеді.

Электрондық сауда алаңының ақпараттық қауіпсіздігін оператор уәкілетті органның нормативтік құқықтық актісінде айқындалған тәртіппен қамтамасыз етеді.

5. Электрондық сауда алаңында өткізілген сауда-саттық нәтижелері бойынша жасалатын сатып алу-сату шартынан, құқықтарды (талаптарды) басқаға беру шартынан туындайтын тараптардың ақшалай міндеттемелерін сауда-саттыққа қатысушылар жасалған сатып алу-сату шартында, құқықтарды (талаптарды) басқаға беру шартында айқындалған тәртіппен және мерзімдерде орындайды.

Оператор электрондық сауда алаңында өткізілген сауда-саттық нәтижелері бойынша жасалатын сатып алу-сату шартының, құқықтарды (талап етулерді) басқаға беру шартының тарабы болып табылмайды.

15-19-бап. Банк активтерін сататын электрондық сауда алаңының

 операторы

1. Оператор ретінде Қазақстан Республикасының заңнамасына сәйкес акционерлік қоғамның немесе жауапкершілігі шектеулі серіктестіктің ұйымдық-құқықтық нысанында құрылған заңды тұлға бола алады.

2. Оператор қызметін жүзеге асыру құқығына уәкілетті органның рұқсаты болған кезде оператор қызметті жүзеге асыруға құқылы. Оператордың қызметін жүзеге асыру құқығына оператордың уәкілетті органның рұқсатын алған күні электрондық сауда алаңының жұмыс істеуінің басталу күні болып табылады.

3. Оператор электрондық сауда алаңының жұмыс істеуін қамтамасыз ету мақсатында электрондық сауда алаңының мынадай ең төмен функционалын қамтамасыз етуге міндетті:

1) сауда-саттыққа қойылған мүлікке қатысты хабарландыруларды жариялау және оларды қарау;

2) сатушы мен әлеуетті сатып алушы арасында сауда-саттыққа қойылған мүлікке қатысты ақпаратты жария етпеу туралы шарт жасасу;

3) сауда-саттыққа қатысушылардың уәкілетті органның нормативтік құқықтық актісінде белгіленген тәртіппен сауда-саттыққа қойылған мүлікке қатысты ақпаратты жария етуі;

4) сауда-саттыққа қатысушылардың сауда-саттыққа қойылған мүлікке қатысты сатып алу-сату шартының жобасын келісуі және өзгерістер енгізуі;

5) сауда-саттыққа қатысушылардың банктік қарыз шарты, микрокредит беру туралы шарт бойынша сауда-саттыққа шығарылған құқықтарды (талаптарды) басқаға беру шартының жобасын келісуі және өзгерістер енгізуі;

6) сауда-саттықты уәкілетті органның нормативтік құқықтық актісіне сәйкес әзірленген оператордың ішкі қағидалары негізінде өткізу;

7) сауда-саттықта өткізілген мүлікке қатысты сатып алу-сату шартын уәкілетті органның нормативтік құқықтық актісінде айқындалған тәртіпке сәйкес жасасу;

8) банктік қарыз шарты, микрокредит беру туралы шарт бойынша сауда-саттықта өткізілген құқықтарды (талаптарды) басқаға беру шартын уәкілетті органның нормативтік құқықтық актісінде айқындалған тәртіпке сәйкес жасасу;

9) өткізілген сауда-саттық туралы нәтижелерді жариялау;

10) банк активтерін сататын электрондық сауда алаңында жүзеге асырылатын сауда-саттыққа қатысушылардың іс-әрекеттерін есепке алуды жүргізу;

11) уәкілетті органның нормативтік құқықтық актісінде белгіленген тәртіппен электрондық сауда алаңының ақпараттық қауіпсіздігін қамтамасыз ету;

12) Қазақстан Республикасының дербес деректерді, банктік және заңмен қорғалатын өзге де құпияны қорғау туралы заңнамасының талаптарын сақтау;

13) осы Заңда және уәкілетті органның нормативтік құқықтық актілерінде көзделген басқа да талаптарды сақтау.

Өтініш берушінің электрондық сауда алаңының жұмыс істеуін қамтамасыз ету үшін операторға қойылатын талаптарға сәйкестігін тексеруді уәкілетті органның нормативтік құқықтық актісіне сәйкес құрылатын электрондық сауда алаңының жұмыс істеуін қамтамасыз ету үшін операторға қойылатын талаптарға сәйкестігін айқындау жөніндегі комиссия жүзеге асырады.

4. Оператордың мынадай қызмет түрлерін қоспағанда, оператордың қызметін өзге кәсіпкерлік қызметпен қоса атқаруға құқығы жоқ:

1) кредиттік бюро қызметінің негізгі және қосымша түрлері (тиісті рұқсат болған жағдайда);

2) электрондық сауда алаңында өткізілетін сауда-саттықты ұйымдастыруға қатысты мамандандырылған бағдарламалық қамтылымды ұсыну және оған қызмет көрсету бойынша қызметтер көрсету;

3) маркетингтік және статистикалық зерттеулер.

5. Оператордың қызметін жүзеге асыру құқығына уәкілетті органның рұқсатын және сәйкестік туралы актісін беру шарттары мен тәртібі уәкілетті органның нормативтік құқықтық актісінде айқындалады.

6. Өтініш беруші рұқсат алу үшін уәкілетті органға мынадай құжаттарды:

1) уәкілетті органның нормативтік құқықтық актісінде белгіленген мәліметтерді қамтитын рұқсат беру туралы өтінішті;

2) депозитарийдің интернет-ресурсында қаржылық есептілік болмаған немесе уәкілетті органның оларды «электрондық үкіметтің» веб-порталы арқылы алу мүмкіндігі болған жағдайда құрылтай құжаттарының нотариат куәландырған көшірмелерін ұсынады.

Оператордың қызметін жүзеге асыру құқығына рұқсат беру туралы өтініш уәкілетті орган белгілеген мерзімдерде, бірақ өтініш беруші осы тармақта көзделген құжаттарды ұсынған күннен бастап жетпіс жұмыс күнінен аспайтын мерзімде қаралуға тиіс.

7. Оператордың қызметін жүзеге асыру құқығына рұқсат беруден бас тартуды уәкілетті орган мынадай негіздердің кез келгені бойынша жүргізеді:

1) өтініш берушінің оператор үшін Қазақстан Республикасының заңдарына сәйкес тыйым салынған қызмет түрін жүзеге асыруы;

2) өтініш берушінің осы бапта, осы Заңның 15-18-бабында және уәкілетті органның нормативтік құқықтық актілерінде белгіленген талаптарға сәйкес келмеуі;

3) егер өтініш берушіге қатысты оператордың қызметін жүзеге асыруға тыйым салатын заңды күшіне енген сот шешімі болса;

4) ұсынылған құжаттар бойынша уәкілетті органның ескертулерін белгіленген мерзімде жоймау.

8. Операторды қайта ұйымдастыру және тарату Қазақстан Республикасының заңдарында көзделген тәртіппен жүзеге асырылады.

15-20-бап. Операторлардың қызметін мемлекеттік реттеу,

бақылау және қадағалау ерекшеліктері

Операторлардың қызметін мемлекеттік реттеу, бақылау және қадағалау мақсатында уәкілетті орган:

1) оператордың қызметін реттеу және электрондық сауда алаңының жұмыс істеуі саласында операторлардың орындауы үшін міндетті нормативтік құқықтық актілерді қабылдайды;

2) оператордың қызметін жүзеге асыру құқығына рұқсат беру тәртібін айқындайды, көрсетілген рұқсатты береді не беруден бас тартады;

3) осы Заң талаптарының және оператордың қызметін жүзеге асыруға және электрондық сауда алаңының жұмыс істеуіне байланысты қатынастарды реттейтін уәкілетті органның нормативтік құқықтық актілерінің анықталған бұзушылықтарын жою туралы, оның ішінде уәкілетті орган өзінің бақылау және қадағалау функцияларын жүзеге асыру үшін белгіленген мерзімдерде қажетті ақпаратты ұсынбаған жағдайда жазбаша ұйғарымдар жібереді;

4) осы Заңда белгіленген тәртіппен және негіздерде операторларға санкциялар қолданады;

5) оператордың қызметі және электрондық сауда алаңының жұмыс істеуі мәселелері бойынша жеке және заңды тұлғалардың өтініштерін қарайды;

6) Қазақстан Республикасының заңнамасында көзделген өзге де функцияларды жүзеге асырады.

5-21-бап. Жазбаша ұйғарым және санкциялар

1. Осы Заң және уәкілетті органның оператордың қызметін жүзеге асыруға және электрондық сауда алаңының жұмыс істеуіне байланысты қатынастарды реттейтін нормативтік құқықтық актілері бұзылған жағдайда, уәкілетті орган операторға жазбаша ұйғарым жіберуге құқылы.

Жазбаша ұйғарым операторға анықталған бұзушылықтарды және (немесе) себептерді, сондай-ақ олардың жасалуына ықпал еткен жағдайларды белгіленген мерзімде жоюға және (немесе) анықталған бұзушылықтарды және (немесе) себептерді, сондай-ақ олардың жасалуына ықпал еткен жағдайларды жою бойынша іс-шаралар жоспарын белгіленген мерзімде ұсыну қажеттілігіне бағытталған орындауға міндетті түзету шараларын (бұдан әрі – іс-шаралар жоспары) қабылдауға нұсқау болып табылады.

Жазбаша ұйғарымда белгіленген мерзімде ұсынылған іс-шаралар жоспарында бұзушылықтардың сипаты, олардың туындауына әкеп соққан себептер, жоспарланған іс-шаралардың тізбесі, оларды жүзеге асыру мерзімдері, сондай-ақ жауапты лауазымды адамдар көрсетіледі.

2. Уәкілетті органның жазбаша ұйғарымына шағым жасау Қазақстан Республикасының заңдарында айқындалған тәртіппен жүзеге асырылады.

Уәкілетті органның жазбаша ұйымына шағым жасау оның орындалуын тоқтата тұрмайды.

3. Оператор жазбаша ұйғарымда көрсетілген шаралардың жазбаша ұйғарымда көзделген мерзімдерде орындалғаны туралы уәкілетті органды хабардар етуге міндетті.

Іс-шаралар жоспарында не жазбаша ұйғарымда белгіленген мерзімдерде операторға байланысты емес себептер бойынша бұзушылықты жою мүмкіндігі болмаған жағдайда, уәкілетті орган іс-шаралар жоспарын не жазбаша ұйғарымды орындау мерзімін уәкілетті органның нормативтік құқықтық актілерінде белгіленген тәртіппен ұзартуы мүмкін.

4. Уәкілетті орган санкциялар ретінде операторға оператордың қызметін жүзеге асыру құқығына берілген рұқсаттың қолданысын тоқтата тұру не осы бапта белгіленген негіздер бойынша оператордың қызметін жүзеге асыру құқығына берілген рұқсаттан айыру түріндегі санкцияны қолдануға құқылы.

5. Оператордың қызметін жүзеге асыру құқығына берілген рұқсаттың қолданысын уәкілетті орган мынадай негіздердің бірі бойынша алты айға дейінгі мерзімге тоқтата тұрады:

1) осы Заңда және (немесе) уәкілетті органның нормативтік құқықтық актісінде белгіленген талаптарды сақтамау;

2) рұқсат беру үшін негіз болған құжаттардың шындыққа сәйкес келмеуін анықтау;

3) осы Заң талаптарының және (немесе) уәкілетті органның оператордың қызметін жүзеге асыруға және электрондық сауда алаңының жұмыс істеуіне байланысты қатынастарды реттейтін нормативтік құқықтық актілерінің бұзылуын жою туралы уәкілетті органның жазбаша ұйғарымдарын жүйелі түрде (қатарынан күнтізбелік он екі ай ішінде үш және одан да көп рет) орындамау.

6. Оператордың қызметін жүзеге асыру құқығына берілген рұқсаттың қолданысын тоқтата тұру оператор ретінде қызметті жүзеге асыруға тыйым салуға әкеп соғады.

7. Оператордың қызметін жүзеге асыру құқығына берілген рұқсаттың қолданысын тоқтата тұру туралы шешімде берілген рұқсаттың қолданысын тоқтата тұрудың негіздері мен мерзімі көрсетілуге тиіс. Көрсетілген рұқсаттың қолданысы уәкілетті органның тиісті шешімі оператордың атқарушы органына жеткізілген күннен бастап тоқтатыла тұрды деп есептеледі.

Оператордың қызметін жүзеге асыру құқығына берілген рұқсаттың қолданысы тоқтатыла тұрған оператор электрондық сауда алаңында бұрын жасалған шарттар бойынша өзіне қабылданған міндеттемелерді орындауға міндетті.

8. Оператордың қызметін жүзеге асыру құқығына рұқсаттан айыруды уәкілетті орган мынадай негіздердің бірі бойынша жүргізеді:

1) уәкілетті орган оператордың қызметін жүзеге асыру құқығына рұқсаттың қолданысын тоқтата тұруға болған себепті жоймау;

2) оператордың қызметін жүзеге асыру құқығына рұқсаттың қолданысы соңғы он екі ай ішінде бірнеше рет (екі және одан да көп рет) тоқтата тұрылуы;

3) оператордың қызметін жүзеге асыру құқығына рұқсат алған кезде оператордың көрінеу жалған ақпарат беруі;

4) оператордың қызметін жүзеге асыруға тыйым салатын заңды күшіне енген сот шешімінің болуы;

5) банк активтерін сататын электрондық сауда алаңының операторын ерікті немесе мәжбүрлеп тарату туралы шешім.

9. Оператордың қызметін жүзеге асыру құқығына рұқсаттың қолданысын тоқтату «Рұқсаттар және хабарламалар туралы» Қазақстан Республикасының Заңында көзделген негіздер бойынша жүргізіледі.

10. Оператордың қызметін жүзеге асыру құқығынан айырылған оператор оператордың қызметін жүзеге асыруға құқылы емес.

11. Оператор уәкілетті орган оператордың қызметін жүзеге асыру құқығына рұқсаттан айыру туралы шешім қабылдаған күннен бастап күнтізбелік отыз күн ішінде өзінің атауынан «банк активтерін сататын электрондық сауда алаңының операторы» деген сөздерді, олардан туындаған сөздерді немесе оның оператор ретінде қызметті жүзеге асыратынын көздейтін аббревиатураларды алып тастау арқылы қайта тіркеу рәсімін жүргізуге міндетті.».

5. «Сауда қызметін реттеу туралы» 2004 жылғы 12 сәуірдегі Қазақстан Республикасының Заңына:

4-баптың 2-тармағы мынадай мазмұндағы 3) тармақшамен толықтырылсын:

«3) банк активтерін сататын электрондық сауда алаңы операторының қызметімен және банк активтерін сататын электрондық сауда алаңының жұмыс істеуімен байланысты қатынастарға қолданылмайды.».

6. «Қазақстан Республикасындағы кредиттік бюролар және кредиттік тарихты қалыптастыру туралы» 2004 жылғы 6 шілдедегі Қазақстан Республикасының Заңына:

1) 1-баптың 13) тармақшасы мынадай редакцияда жазылсын:

«13) кредиттік тарих субъектісінің келісімі - Қазақстан Республикасының заңнамасында белгіленген талаптарға сәйкес ресімделетін, кредиттік тарих субъектісінің осы Заңның 18-бабы 1-тармағының 1), 1-1), 2) және
4) тармақшаларында көрсетілген ақпарат берушілерге өзі туралы ақпаратты кредиттік бюроларға (мемлекет қатысатын кредиттік бюроны қоспағанда) беруге арналған рұқсаты не кредиттік тарих субъектісінің кредиттік бюродан өзі туралы кредиттік есепті басқа тұлғаларға беруге арналған рұқсаты;»;

2) 3-баптың 1) тармақшасы мынадай редакцияда жазылсын:

«1) осы Заңның 25-бабының 4-тармағында көзделген жағдайды қоспағанда, кредиттік тарих субъектісінің осы Заңның 18-бабы 1-тармағының
1), 1-1), 2) және 4) тармақшаларында көрсетілген ақпарат берушілерге өзі туралы ақпаратты кредиттік бюроларға (мемлекет қатысатын кредиттік бюроны қоспағанда) беруге келісімінің не кредиттік тарих субъектісінің кредиттік бюродан өзі туралы кредиттік есепті басқа тұлғаларға беруге келісімінің болуы;»;

3) 5-баптың бірінші бөлігінде:

1), 2) және 6) тармақшалар мынадай редакцияда жазылсын:

«1) ақпарат берушiлердiң кредиттiк бюроларға ақпарат беру тәртiбiнiң шарттары мен ең төмен талаптары туралы (осы Заңның 18-бабы 1-тармағының 1), 1-1), 2), 3) және 3-1) тармақшаларында көрсетiлген ақпарат берушiлер үшiн);

2) кредиттік тарих субъектілерінің осы Заңның 18-бабы 1-тармағының
1), 1-1), 2) және 4) тармақшаларында көрсетілген ақпарат берушілерге өздері туралы ақпаратты кредиттік бюроларға (мемлекет қатысатын кредиттік бюроны қоспағанда) беруге келісімін ресімдеу, кредиттік бюродан өзі туралы кредиттік есепті басқа тұлғаларға беруге келісімді ресімдеу тәртібі туралы;»;

«6) кредиттік бюролардың, осы Заңның 18-бабы 1-тармағының
1) тармақшасында көрсетілген ақпарат берушілердің және осы Заңның
20-бабының 1-тармағы бірінші бөлігінің 1) және 1-1) тармақшаларында көрсетілген кредиттік есептерді алушылардың қызметін ұйымдастыру кезінде ақпараттық-коммуникациялық технологияларды пайдалануға және ақпараттық қауіпсіздікті қамтамасыз етуге қойылатын талаптар туралы, сондай-ақ кредиттік бюролардың осы Заңның 27-бабы 2-тармағының 11) тармақшасына және
3-тармағының 9) тармақшасына сәйкес ақпаратты өзге берушілерге және кредиттік есептерді алушыларға қойылатын талаптар туралы нормативтік құқықтық актілерді қабылдайды.»;

4) 7-бапта:

2-тармақ мынадай мазмұндағы 4-1) және 7) тармақшалармен толықтырылсын:

«4-1) банк активтерін сататын электрондық сауда алаңы операторының қызметі (банк активтерін сататын электрондық сауда алаңы операторының қызметін жүзеге асыру құқығына рұқсат болған кезде);»;

«7) кредиттік есепті сұратқан кредиттік есептерді алушылар туралы кредиттік тарих субъектілерін хабардар ету, кредиттік тарих субъектісінің кредиттік тарихын нақты уақыт режимінде өзгерту жөніндегі қызметтер.»;

2-2-тармақ мынадай редакцияда жазылсын:

«2-2. Мемлекет қатысатын кредиттік бюро үшін кредиттік скорингті есептеу бойынша көрсетілетін қызметтерді ұсыну негізгі қызмет түріне жатады және міндетті болып табылады. Осы баптың 2-тармағының 4-1) тармақшасында көзделген қызмет мемлекет қатысатын кредиттік бюро қызметінің қосымша түрлеріне жатпайды.»;

5) 7-1-бапта:

1-тармақтың бірінші бөлігі мынадай редакцияда жазылсын:

«1. Кредиттік скорингті кредиттік бюро немесе осы Заңның 18-бабы
1-тармағының 1) және 1-1) тармақшаларында аталған ақпарат берушілер өзі дербес есептейді.»;

2-тармақ мынадай редакцияда жазылсын:

«2. Осы Заңның 18-бабы 1-тармағының 1) және 1-1) тармақшаларында аталған ақпарат берушілер кредиттік бюроның кредиттік скорингін және (немесе) дербес есептеген кредиттік скорингтерді пайдалана отырып, кредиттік тарих субъектісінің кредит өтеу қабілетін бағалауды жүргізеді.

Кредиттік бюролар мен осы Заңның 18-бабы 1-тармағының 1) және
1-1) тармақшаларында аталған ақпарат берушілер кредиттік тарих субъектілеріне және өзге де үшінші тұлғаларға кредиттік скорингті есептеудің, кредиттік скорингтерді ескере отырып, тәуекелдерді бағалаудың өз әдістемелерін ашуға міндетті емес.»;

6) 16-баптың 2) тармақшасы мынадай редакцияда жазылсын:

«2) мемлекет қатысатын кредиттік бюроны және (немесе) осы Заңның
25-бабының 4-тармағында көзделген жағдайды қоспағанда, осы Заңның 18-бабы 1-тармағының 1), 1-1), 2) және 4) тармақшаларында көрсетілген ақпарат берушілерден кредиттік тарих субъектісінің өзі туралы ақпаратты кредиттік бюроларға беруге келісімін алғаны туралы растауды ұсынуды, сондай-ақ кредиттік тарихты қалыптастыратын толық әрi анық ақпаратты талап етуге;»;

7) 17-баптың 1-тармағында:

10-1) тармақша мынадай редакцияда жазылсын:

«10-1) осы Заңның 18-бабы 1-тармағының 2), 3-1) және 4) тармақшаларында көрсетілген ақпаратты берушілерден және осы Заңның 20-бабының 1-тармағы бірінші бөлігінің 2), 3), 4-2) және 4-4) тармақшаларында көрсетілген кредиттік есептерді алушылардан олардың қызметін ұйымдастыру кезінде ақпараттық-коммуникациялық технологияларды пайдалануға және ақпараттық қауіпсіздікті қамтамасыз етуге қойылатын талаптарды сақтауды талап етуге;»;

8) 18-баптың 1-тармағында:

1) тармақша мынадай редакцияда жазылсын:

«1) банктер, банк операцияларының жекелеген түрлерін жүзеге асыратын ұйымдар, микроқаржылық қызметті жүзеге асыратын ұйымдар;»;

мынадай мазмұндағы 1-1) тармақшамен толықтырылсын:

«1-1) коллекторлық агенттіктер, «Қазақстан Республикасындағы банктер және банк қызметі туралы» Қазақстан Республикасы Заңының 36-1-бабы
4-тармағының бірінші бөлігінде және (немесе) «Микроқаржылық қызмет туралы» Қазақстан Республикасы Заңының 9-1-бабы 5-тармағының бірінші бөлігінде аталған тұлғамен жасалған банктік қарыз шарттары және (немесе) микрокредит беру туралы шарттар бойынша құқықтарды (талаптарды) сенімгерлік басқару шарты шеңберінде банктік қарыз шарттары және (немесе) микрокредит беру туралы шарттар бойынша құқықтарды (талаптарды) сенімгерлік басқаруды жүзеге асыратын сервистік компаниялар (бұдан әрі – сервистік компаниялар), «Қазақстан Республикасындағы банктер және банк қызметі туралы» Қазақстан Республикасы Заңының 36-1-бабының 4-тармағы бірінші бөлігінің оныншы абзацында және «Микроқаржылық қызмет туралы» Қазақстан Республикасы Заңының 9-1-бабының 5-тармағы бірінші бөлігінің сегізінші абзацында аталған тұлғалар, егер банктік қарыз шарты бойынша және (немесе) микрокредит беру туралы шарт бойынша алынған құқықтарды (талаптарды) осы тұлғалар сервистік компанияның сенімгерлік басқаруына бермесе;»;

9) 19-баптың 2-тармағында:

бірінші бөліктің бірінші абзацы мынадай редакцияда жазылсын:

«2. Осы Заңның 18-бабы 1-тармағының 1), 1-1), 2) және
4) тармақшаларында көрсетілген ақпарат берушілер:»;

8) тармақшаның екінші және үшінші абзацтары мынадай редакцияда жазылсын:

«осы Заңның 18-бабы 1-тармағының 1) (кредиттік серіктестіктерді қоспағанда), 1-1) (коллекторлық агенттіктерді қоспағанда) және
4) тармақшаларында көрсетілген ақпаратты берушілер үшін – осы Заңның
24-бабының 1-тармағы бірінші бөлігінің 1), 2) және 3-2) тармақшаларында және
3-тармағында көзделген кредиттік тарих субъектісі – жеке тұлға туралы бір жұмыс күні ішінде;

осы Заңның 18-бабы 1-тармағының 1), 1-1) (коллекторлық агенттіктерді қоспағанда) және 4) тармақшаларында көрсетілген ақпаратты берушілер үшін – кредиттік тарих субъектісіне қатысты кез келген деректер өзгерген немесе алынған күннен бастап он жұмыс күні ішінде;»;

мынадай мазмұндағы екінші бөлікпен толықтырылсын:

«Осы Заңның 18-бабы 1-тармағының 1) тармақшасында көрсетілген ақпарат берушілер (кредиттік серіктестіктерді қоспағанда) кредиттік бюроға кредиттік тарих субъектісі – жеке тұлғаға қатысты нақты уақыт режимінде:

қарыз сомасын, қарыздың мақсатын, қарызды беру/бермеу мәртебесін көрсете отырып, қарызды ресімдеуге өтінім беру туралы;

осы Заңның 24-бабының 1-тармағының бірінші бөлігінің 1), 2) және
3-2) тармақшаларында және 3-тармағында көзделген ақпаратты беруге міндетті.»;

екінші бөлік мынадай редакцияда жазылсын:

«Осы Заңның 18-бабы 1-тармағының 1) және 1-1) тармақшаларында көрсетілген ақпарат берушілер уәкілетті органның нормативтік құқықтық актісінде белгіленген, өздерінің қызметін ұйымдастыру кезінде ақпараттық-коммуникациялық технологияларды пайдалануға және ақпараттық қауіпсіздікті қамтамасыз етуге қойылатын талаптарды сақтайды.»;

10) 20-бапта:

1-тармақ мынадай мазмұндағы 4-4) тармақшамен толықтырылсын:

«4-4) кредиттік есептерді алу туралы шарт негізінде банк омбудсманы;»;

2-тармақ мынадай редакцияда жазылсын:

«2. Осы баптың 1-тармағының 1), 2), 3), 4-2) және 4-4) тармақшаларында көрсетілген тұлғалар кредиттік есептерді алу туралы шарт жасасқаннан кейін кредиттік есептерді алушылар ретінде кредиттік бюрода тіркелуге тиіс.»;

11) 21-бап мынадай мазмұндағы 2-2 және 4-тармақтармен толықтырылсын:

«2-2. Осы Заңның 20-бабы 1-тармағының 4-4) тармақшасында көрсетілген кредиттік есепті алушы кредиттік есептерді тегін алады.»;

«4. Осы Заңның 20-бабы 1-тармағының 4-4) тармақшасында көрсетілген кредиттік есепті алушы:

1) осы Заңның 4-тармағында көзделген жағдайды қоспағанда, кредиттік тарих субъектісінің өзі туралы кредиттік есепті алуға келісімін алғаны туралы растаманы кредиттік бюроға ұсынуға;

2) кредиттік есепті алушы ретінде тіркелу кезінде оларға ұсынылған мәліметтердің өзгергені туралы хабарлауға;

3) кредиттік есепке қатысты құпиялылықты сақтауға және ондағы ақпаратты үшінші тұлғаларға жария етпеуге;

4) кредиттік есепте қамтылған ақпаратты «Қазақстан Республикасындағы банктер және банк қызметі туралы» Қазақстан Республикасы Заңының
40-1-бабында көзделген мақсаттар үшін ғана пайдалануға;

5) Қазақстан Республикасының заңнамалық актілеріне сәйкес өзге де міндеттерді атқаруға міндетті.»;

12) 22-бап мынадай мазмұндағы 8) тармақшамен толықтырылсын:

«8) «Азаматтарға арналған үкімет» мемлекеттік корпорациясының порталында банктік қарыздар, микрокредиттер алудан ерікті түрде бас тарту белгілеуге не алуға құқылы.»;

13) 23-баптың 1-тармағының бірінші бөлігі мынадай редакцияда жазылсын:

«1. Осы Заңның 25-бабының 4-тармағында көзделген жағдайды қоспағанда, осы Заңның 18-бабы 1-тармағының 1), 1-1), 2) және
4) тармақшаларында көрсетілген ақпарат берушілер - мемлекет қатысатын кредиттік бюроға, сондай-ақ ақпарат беру туралы шарттар негізінде кредиттік тарих субъектісінің келісімі болған кезде өзге де кредиттік бюроларға ақпарат беруге міндетті.»;

14) 24-бапта:

1-тармақтың бірінші бөлігі мынадай мазмұндағы 3-3) тармақшамен толықтырылсын:

«3-3) банктік қарыз шартына және (немесе) микрокредит беру туралы шартқа қосымша келісім не жаңа банктік қарыз шартын және (немесе) микрокредит беру туралы шарт жасау арқылы олардың жасалған күні көрсетілген берешекті реттеуді жүргізу туралы және (немесе) банктік қарыз шартының және (немесе) микрокредит беру туралы шарттың талаптарын өзгертуден бас тарту туралы мәліметтер, сондай-ақ банктік қарыз шарты және (немесе) микрокредит беру туралы шарт бойынша берешекті өндіріп алу туралы мәліметтер;»;

5-тармақта:

бірінші абзац мынадай редакцияда жазылсын:

«5. Кредиттiк бюроларға «Азаматтарға арналған үкімет» мемлекеттік корпорациясы беретін ақпаратта мынадай мәлiметтер:»;

мынадай мазмұндағы 1-1) тармақшамен толықтырылсын:

«1-1) жеке тұлғалар үшін – тегі, аты, әкесінің аты, туған күні, тұрғылықты жері, заңды мекенжайы, жеке басын куәландыратын құжаттың атауы мен деректемелері, жеке сәйкестендіру нөмірі, жеке тұлғаның банктік қарыздарды, микрокредиттерді алудан ерікті түрде бас тартуды белгілегені не алып тастағаны туралы мәліметтер;»;

мынадай мазмұндағы екінші бөлікпен толықтырылсын:

«Азаматтарға арналған үкімет» мемлекеттік корпорациясы кредиттік бюроларға нақты уақыт режимінде осы тармақтың 1-1) тармақшасында көзделген ақпаратты ұсынады.»;

15) 25-бапта:

1 және 3-тармақтар мынадай редакцияда жазылсын:

«1. Осы Заңның 18-бабы 1-тармағының 1), 1-1), 2) және
4) тармақшаларында көрсетілген ақпарат берушілерге кредиттік тарих субъектісінің өзі туралы ақпаратты кредиттік бюроларға (мемлекет қатысатын кредиттік бюроны қоспағанда) беруге келісімі және (немесе) кредиттік тарих субъектісінің кредиттік есепті алушыға кредиттік бюродан өзі туралы кредиттік есепті беруге келісімі Қазақстан Республикасының заңнамасында белгіленген тәртіппен ресімделеді.»;

«3. Осы Заңның 18-бабы 1-тармағының 1), 1-1), 2) және 4) тармақшаларында көрсетілген ақпарат берушілерге кредиттік тарих субъектісінің өзі туралы ақпаратты кредиттік тарихты қалыптастыру үшін кредиттік бюроларға (мемлекет қатысатын кредиттік бюроны қоспағанда) беруге және (немесе) кредиттік бюродан өзі туралы кредиттік есепті беруге келісімінің болмағаны үшін, сондай-ақ оны дұрыс ресімдемегені үшін ақпарат беруші, кредиттік есепті беру туралы сұрау салған кредиттік есепті алушы не олардың лауазымды адамдары Қазақстан Республикасының Әкімшілік құқық бұзушылық туралы кодексіне сәйкес жауапты болады.»;

16) 27-бапта:

1-тармақтың бірінші бөлігі мынадай редакцияда жазылсын:

«1. Осы Заңның 18-бабы 1-тармағының 1), 1-1) және 2) тармақшаларында көрсетілген ақпарат берушілер ақпарат беру жөніндегі өз міндеттемелерін орындау мақсатында мемлекет қатысатын кредиттік бюромен мемлекет қатысатын кредиттік бюро мемлекеттік тіркелген және (немесе) ақпарат берушілер осы Заңның 18-бабы 1-тармағының 1), 1-1) және 2) тармақшаларында айқындалған белгілерге сәйкес келген күннен бастап күнтізбелік 180 күн ішінде ақпарат беру туралы шарттар жасасуға міндетті. Осы Заңның 18-бабы
1-тармағының 1), 1-1), 2), 3) және 4) тармақшаларында көрсетілген ақпарат берушілер ақпарат беру туралы шартта айқындалған мерзімдерде өзге кредиттік бюролармен ақпарат беру туралы шарт жасасуға құқылы.»;

2-тармақтың 2) және 3) тармақшалары мынадай редакцияда жазылсын:

«2) шарттың қолданылу мерзімі, оны өзгерту, біржақты тәртіппен, оның ішінде осы Заңның 18-бабы 1-тармағының 1), 1-1), 2), 3-1) және 4) тармақшаларында көрсетілген ақпарат берушілер өздерінің қызметін ұйымдастыру кезінде ақпараттық-коммуникациялық технологияларды пайдалануға және ақпараттық қауіпсіздікті қамтамасыз етуге қойылатын талаптарды сақтамаған жағдайда тоқтату және бұзу негіздері мен тәртібі, сондай-ақ шарт бойынша міндеттемелерді бұзғаны үшін айыппұлдардың мөлшері;

3) мемлекеттің қатысатын кредиттік бюроны, сондай-ақ осы Заңның
25-бабының 4-тармағында көзделген жағдайды қоспағанда, осы Заңның 18-бабы 1-тармағының 1), 1-1), 2) және 4) тармақшаларында көрсетілген ақпарат берушілердің кредиттік тарих субъектісінің өзі туралы ақпаратты кредиттік бюроларға беруге келісімін міндетті түрде алуы;»;

3-тармақтың 2) және 9) тармақшалары мынадай редакцияда жазылсын:

«2) шарттың қолданылу мерзімі, оны өзгерту, біржақты тәртіппен, оның ішінде осы Заңның 20-бабының 1-тармағы бірінші бөлігінің 1), 2), 3), 4-2) және 4-4) тармақшаларында көрсетілген кредиттік есептерді алушылар өздерінің қызметін ұйымдастыру кезінде ақпараттық-коммуникациялық технологияларды пайдалануға және ақпараттық қауіпсіздікті қамтамасыз етуге қойылатын талаптарды сақтамаған жағдайда тоқтату және бұзу негіздері мен тәртібі, сондай-ақ шарт бойынша міндеттемелерді бұзғаны үшін айыппұлдардың мөлшері;»;

«9) уәкілетті органның нормативтік құқықтық актісінде белгіленген талаптарға сәйкес келетін, осы Заңның 20-бабының 1-тармағы бірінші бөлігінің 2), 3), 4-2) және 4-4) тармақшаларында көрсетілген кредиттік есептерді алушылардың қызметін ұйымдастыру кезінде ақпараттық-коммуникациялық технологияларды пайдалануға және ақпараттық қауіпсіздікті қамтамасыз етуге қойылатын талаптар қамтылуға тиіс.»;

17) 28-тармақта:

бірінші бөліктің бірінші абзацы мынадай редакцияда жазылсын:

«Осы Заңның 20-бабының 1-тармағы бірінші бөлігінің 1), 2), 3), 4-2) және 4-4) тармақшаларында көрсетiлген тұлғалар кредиттік бюрода тiркелу үшiн мынадай құжаттар:»;

мынадай мазмұндағы екінші бөлікпен толықтырылсын:

«Осы Заңның 20-бабы 1-тармағы бірінші бөлігінің 4-4) тармақшасында көрсетiлген тұлға банк омбудсманын сайлау туралы Банк омбудсманының өкілдері кеңесінің отырысы хаттамасының көшірмесін де ұсынады.».

7. «Жобалық қаржыландыру және секьюритилендiру туралы» 2006 жылғы 20 ақпандағы Қазақстан Республикасының Заңына:

1) 1-бапта:

10-1) тармақша мынадай редакцияда жазылсын:

«10-1) кредиторлар синдикатына қатысушылар – екінші деңгейдегі банктер, Қазақстанның Даму Банкі, Қазақстан Республикасының бейрезидент-банктері, халықаралық қаржы ұйымдары;»;

мынадай мазмұндағы 15-2) тармақшамен толықтырылсын:

«15-2) синдикатталған қарызды ұйымдастырушы – синдикатталған қаржыландыруды ұйымдастыру туралы шартқа сәйкес кредиторлар синдикатына қатысушылардың құрамын қалыптастыру және қарыз алушымен синдикатталған қарыз шартын жасау процесін ұйымдастыру бойынша функцияларды жүзеге асыратын және синдикатталған қарыздың қатысушысы болып табылмайтын тұлға;»;

2) 14-1-бап мынадай мазмұндағы 1-1, 2-1 және 5-тармақтармен толықтырылсын:

«1-1. Синдикатталған қарыз шарты қарыз алушы кредиторлар синдикатының бірнеше болашақ қатысушыларымен қарыз (банктік қарыз) шарттарын жасағаннан кейін жасалуы мүмкін. Мұндай жағдайда синдикатталған қарыз шарты, егер бұрын туындаған міндеттемелерге қатысушылардың құрамы және синдикатталған қарыз шартына қатысушылардың құрамы толығымен сәйкес келсе, аталған тұлғалардың бұрын туындаған міндеттемелерін өзгертеді, бұл ретте синдикатталған қарыз шарты қарыз алушының міндеттемелеріне байланысты кепіл шартын және (немесе) өзге де келісімді тоқтатуды немесе өзгертуді көздеуі мүмкін.»;

«2-1. Егер заңды тұлға мен осы Заңға сәйкес кредиторлар синдикатының қатысушысы (бастапқы кредитор) болуға құқылы өзге тұлға арасында екі жақты қарыз (банктік қарыз) шарты жасалса, аталған тұлғалардың қатысуымен синдикатталған қарыз шарты мынадай тәсілдердің бірімен:

1) тараптардың үшінші тұлғамен (үшінші тұлғалармен) екі жақты қарыз (банктік қарыз) шартын жасауы жолымен, оған сәйкес үшінші тұлға (үшінші тұлғалар) бастапқы кредитормен келісе отырып, қарыз алушыға көрсетілген келісімде белгіленген мөлшерде және мерзімдерде ақша беру немесе беріп отыру міндетін өзіне алады (қабылдайды) және (немесе) кредитор тарапында бастапқы міндеттемеге кіріседі;

2) егер бұл ретте бастапқы кредитор мен жаңа кредитор немесе жаңа кредиторлар арасында қарыз берумен, оған қызмет көрсетумен және қайтарумен байланысты қарыз алушыға және өзге де тұлғаларға қатысты барлық кредиторлардың шешімдер қабылдау және олардың міндеттерін орындау тәртібі туралы келісім жасалса және қарыз алушы өзі қатысатын қатынастарға қатысты кез келген уақытта осы Заңның ережелерін қолдануға келісім берген кезде бастапқы кредитордың екі жақты қарыз шарты бойынша жаңа кредиторға немесе жаңа кредиторларға талап ету құқықтарын беру арқылы жасалуы мүмкін.»;

«5. Кредиторлар синдикатына қатысушылардың бірі синдикатталған қарыз шартын бұзу туралы мәлімдеген жағдайда, мұндай шарт кредиторлар синдикатының басқа қатысушыларына қатысты олардың кемінде екеуі қалған жағдайда өз қолданысын сақтайды.»;

3) 14-2-бапта:

мынадай мазмұндағы 1-1-тармақпен толықтырылсын:

«1-1. Синдикатталған қарыз шартын жасасқысы келетін тұлға осы Заңға сәйкес кредиторлар синдикатының қатысушысы болуға құқылы тұлғалардың бірімен немесе бірнеше осындай тұлғалармен синдикатталған қаржыландыруды ұйымдастыру туралы шарт жасасуға құқылы, ол бойынша синдикатталған қарызды ұйымдастырушы тапсырыс берушінің тапсырмасы бойынша әрекет ете отырып, оған белгілі бір талаптармен синдикатталған қарыз шарт жасасуға дайындалу бойынша қызметтер (синдикатталған қаржыландыруды ұйымдастыру жөніндегі қызметтер) көрсетуге міндеттенеді, ал Тапсырыс беруші осы қызметтерді көрсеткені үшін сыйақы төлеуге міндеттенеді. Егер синдикатталған қаржыландыруды ұйымдастыру туралы шартта өзгеше көзделмесе, синдикатталған қаржыландыруды ұйымдастыру жөніндегі қызметтер синдикатталған қарыз шартын жасасу сәтінде көрсетілген болып есептеледі.

Синдикатталған қаржыландыруды ұйымдастыру туралы шарт жазбаша нысанда жасалуға тиіс. Синдикатталған қаржыландыруды ұйымдастыру туралы шарттың жазбаша нысанын сақтамау оның елеусіз қалуына алып келеді.»;

3-тармақта:

бірінші бөлік мынадай редакцияда жазылсын:

«3. Кредиторлар синдикатына қатысушылар арасындағы қатынастар және олардың бірлескен қызметін үйлестіру тәртібі кредиторлар синдикатына қатысушылар арасындағы келісіммен реттеледі.»;

үшінші бөлік мынадай редакцияда жазылсын:

«Кредиторлар синдикатына қатысушылардың арасындағы келісімде, соның ішінде кредиторлар синдикатына қатысушылардың біреуі немесе бірнеше қатысушысы синдикатталған қарыз шарты бойынша міндеттемелерді орындаудан біржақты бас тартқан жағдайда, кредиторлар синдикатына қатысушылардың жауапкершілігі және осы Заңның 14-1-бабы 3-тармағының талаптарын ескере отырып, синдикатталған қарыз шартын орындаумен байланысты мәселелер, оның ішінде кредиторлар синдикатына қатысушының талап ету құқықтары мен өзге де құқықтарының басқа тұлғаға ауысуы жөнінде шешімдер қабылдау тәртібі айқындалады.»;

мынадай мазмұндағы алтыншы және жетінші бөліктермен толықтырылсын:

«Банк-агент кредиторлар синдикатының шешімдер қабылдауы кезінде, сондай-ақ банк-агенттің кредитор ретінде өз құқықтарын жүзеге асыруы кезінде және синдикатталған қарыз шартының талаптарына сәйкес кредитор ретінде заңды маңызы бар әрекет жасау кезінде кредиторлар синдикатының өзге де қатысушыларымен тең әрекет етеді.

Егер осы бапта өзгеше көзделмесе немесе синдикатталған қарыз шарты бойынша міндеттемелер мәнінен өзгеше туындамаса, банк-агенттің міндеттеріне тапсырма шарты туралы қағидалар қолданылады.»;

5-тармақ жетінші және сегізінші бөліктермен толықтырылсын:

«Кредиторлар синдикатына қатысушының құқықтары (талаптары) осындай тұлғаға қатысты басқа тұлғаға ауысқан кезде синдикатталған қарыз шартына немесе кепілді басқару шартына сәйкес банк-агент пен кепілді басқарушының бұрын белгіленген өкілеттіктері өз күшін сақтайды.

Синдикатталған қарыз шартының негізінде кредиторлар синдикатына қатысушыға тиесілі құқықтар (талаптар) мәміле бойынша немесе заң негізінде басқа тұлғаға осы Заңда және синдикатталған қарыз шартында көзделген құқықтар және міндеттермен, оның ішінде кредиторлар синдикатына қатысушылардың шешімдерін қабылдауға қатысу құқығымен бірге ғана ауысады.».

8. «Атқарушылық iс жүргiзу және сот орындаушыларының мәртебесi туралы» 2010 жылғы 2 сәуірдегі Қазақстан Республикасының Заңына:

1) 10-бапта:

мынадай мазмұндағы 5-3, 5-4 және 5-5-тармақтармен толықтырылсын:

«5-3. Егер атқарушылық құжат жеке сот орындаушысына орындауға алғаш рет келіп түскен болса, онда атқарушылық іс қозғау туралы қаулыда борышкер қаулыны алған сәттен бастап бір мезгілде орындауды қамтамасыз ету шараларын қолданумен атқарушылық құжатта көрсетілген талаптарды дербес орындау үшін он күндік мерзім көрсетіледі. Борышкер дербес орындау үшін мерзім өткеннен кейін көрсетілген талаптарды мәжбүрлеп орындайтыны жөнінде ескертіледі. Борышкер дербес орындау кезеңінде атқарушылық құжаттың талаптарын орындау кезінде жеке сот орындаушысының қызметін төлеу мөлшерін уәкілетті орган айқындайтыны жөнінде хабардар етіледі.

5-4. Атқарушылық құжат дереу орындалуға жататын жағдайларда, сондай-ақ мүлікке тыйым салынған және өзге де қамтамасыз ету шаралары, алдын ала қорғау шаралары қабылданған жағдайларда, сот орындаушысы атқарушылық іс жүргізуге қатысатын тұлғаларды бұл туралы алдын ала хабардар етпей атқарушылық әрекеттер жасауға және мәжбүрлеп орындау шараларын қолдануға құқылы. Бұл ретте сот орындаушысы көрсетілген тұлғаларды атқарушылық әрекеттер жасалғаны немесе мәжбүрлеп орындау шараларының қолданылғаны туралы олар жасалған немесе қолданылған күннен кейінгі келесі жұмыс күнінен кешіктірмей хабардар етуге міндетті.

5-5. Атқарушылық іс қозғау туралы қаулыда алимент өндіріп алу және мертігуден немесе денсаулығының өзге де зақымдануынан, сондай-ақ асыраушысының қайтыс болуынан келтірілген зиянды өтеу жағдайларын қоспағанда, борышкер-азаматтың оның шоттарына қызмет көрсететін және атқарушылық құжаттағы ақшаны өндіріп алу немесе оларға тыйым салу туралы талаптарды орындайтын банкке оның кірістерін өндіріп алу кезінде еңбекақысын және өзге де кірістерін ай сайын республикалық бюджет туралы заңда тиісті қаржы жылына белгіленген ең төмен күнкөріс деңгейі мөлшерінде сақтау туралы өтінішпен жүгінуге құқылы.»;

2) 34-тармақ мынадай редакцияда жазылсын:

«34-бап. Арнайы құқықтарды уақытша шектеулер

1. Борышкер алиментті өндіріп алу туралы атқарушылық құжатты дәлелсіз себептермен орындамаған жағдайда сот орындаушысы борышкерге бұрын берілген арнаулы құқықтардың қолданылуын уақытша тоқтата тұру туралы сотқа ұсыныс жібереді. Сот орындаушысының ұсынысын қарау нәтижелері бойынша шығарылған сот ұйғарымының көшірмелері борышкерге, өндіріп алушыға және орындау үшін тиісті уәкілетті органдарға жіберіледі.

2. Сот орындаушысының осы бапқа сәйкес жіберілген ұсынысын қараудың нәтижелері бойынша шығарылған сот ұйғарымын борышкер және арнайы құқықтар беруге уәкілетті өзге де мемлекеттік органдар орындауға міндетті.

3. Сот орындаушысы атқарушылық құжат талаптары орындалған немесе арнайы құқықтарды уақытша шектеудің күшін жоюға негіздер туындаған күннен кейінгі күннен кешіктірмей осы шектеуді алып тастау туралы қаулы шығарады. Көрсетілген қаулының көшірмелері борышкерге, өндіріп алушыға және орындау үшін тиісті уәкілетті органдарға дереу жіберіледі.»;

3) 42-тармақтың бірінші бөлігінің 6-1) тармақшасы мынадай редакцияда жазылсын:

«6-1) халықтың әлеуметтік жағынан осал топтарына жататын азаматтар, сондай-ақ кәмелетке толмаған балалары бар және оларды тәрбиелеп отырған отбасылар Қазақстан Республикасының аумағындағы жалғыз тұрғынжайынан «Тұрғын үй қатынастары туралы» Қазақстан Республикасының Заңы
29-бабының 3-1-тармағына сәйкес жылыту маусымы кезеңінде мәжбүрлеп шығарылған;»;

4) 47-баптың 1-тармағы мынадай мазмұндағы 5-2) тармақшамен толықтырылсын:

«5-2) соттан тыс банкроттық рәсімі аяқталса және борышкер «Қазақстан Республикасы азаматтарының төлем қабілеттілігін қалпына келтіру және банкроттығы туралы» Қазақстан Республикасының Заңына сәйкес банкрот деп танылса;»;

5) 74- баптың 1- тармағы мынадай редакцияда жазылсын:

«1. Айналымнан заң бойынша алып қойылған мүліктен басқа, тыйым салынған мүлікті өткізуді тыйым салу негіздеріне және осы Заңның 77-бабының 3-тармағында көрсетілген мүлікті қоспағанда, мүлік түрлеріне қарамастан, сот орындаушысы электрондық аукцион нысанындағы сауда-саттықта атқарушылық іс жүргізудің мемлекеттік автоматтандырылған ақпараттық жүйесінің бірыңғай электрондық сауда алаңында не бірыңғай электрондық сауда алаңында жүргізеді, оны таңдауды уәкілетті орган Бірыңғай электрондық сауда-саттық алаңын таңдауды жүзеге асыру қағидаларына сәйкес жүзеге асырады.»;

6) 108-баптың 1- тармағы мынадай редакцияда жазылсын:

«1. Мемлекеттік сот орындаушысы борышкерден өндіріп алған сомадан ең алдымен орындау жөніндегі шығыстар төленеді, қалған сома өндіріп алушылардың, оның ішінде әкімшілік-аумақтық бірлік шегінде басқа сот орындаушыларындағы атқарушылық құжаттар бойынша талаптарын қанағаттандыруға түседі.

Жеке сот орындаушысы борышкерден өндіріп алған сомадан ең алдымен жеке сот орындаушысының қызметіне ақы төлеу жөніндегі сомалар және орындау жөніндегі, оның ішінде осы Заңның 9-бабының 10) тармақшасында көзделген атқарушылық құжат бойынша шығыстар өтеледі, қалған сома өндіріп алушылардың, оның ішінде өзінің әкімшілік-аумақтық бірлігі шегінде басқа сот орындаушыларындағы атқарушылық құжаттар бойынша талаптарын қанағаттандыруға түседі.

Барлық талаптар қанағаттандырылғаннан кейін қалған сома борышкерге қайтарылады.»;

7) 118-бап мынадай мазмұндағы 1-1-тармақпен толықтырылсын:

«1-1. Борышкер осы Заңның 10-бабының 5-3-тармағында көзделген кезеңде атқарушылық құжаттың талабын орындау кезінде жеке сот орындаушысының қызметіне ақы төлеу осы баптың 1-тармағында белгіленген мөлшерлердің елу пайызы мөлшерінде айқындалады.».

9. «Микроқаржылық қызмет туралы» 2012 жылғы 26 қарашадағы Қазақстан Республикасының Заңына:

1) 1-бап мынадай мазмұндағы 7-2) тармақшамен толықтырылсын:

«7-2) тұтынушылық микрокредит – жеке тұлғаға тауарлар, жұмыстар, көрсетілетін қызметтер сатып алуға және (немесе) кәсіпкерлік қызметті жүзеге асырумен байланысты емес өзге де мақсаттарға берілетін, жылжымайтын мүліктің ипотекасымен қамтамасыз етілген микрокредит болып табылмайтын микрокредит.»;

2) 3-бапта:

1-2-тармақтың 12) тармақшасы мынадай редакцияда жазылсын:

«12) кепілдіктерді, кепілгерліктерді және ақшалай нысанда орындауды көздейтін өзге де міндеттемелерді заңды тұлғаларға беру.»;

7- тармақ мынадай редакцияда жазылсын:

«7. Микроқаржы ұйымы «Қаржы нарығы мен қаржы ұйымдарын мемлекеттік реттеу, бақылау және қадағалау туралы» Қазақстан Республикасының Заңына сәйкес қолданылатын банк активтерін сататын электрондық сауда алаңында сауда-саттық өткізу жолымен мынадай мүлікті:

микроқаржы ұйымы осындай мүлікті өткізу бойынша сауда-саттықты өтпеді деп жариялау нәтижесінде өз меншігіне айналдырған, бұрын микрокредит беру туралы шарт бойынша міндеттемелердің орындалуын қамтамасыз еткен мүлікті;

микроқаржы ұйымының микрокредит беру туралы шарт бойынша міндеттемені орындаудың орнына кері қайтарып алу нәтижесінде микроқаржы ұйымының меншігіне түскен мүлікті өткізуге міндетті.

Осы тармақтың бірінші бөлігінде көрсетілген мүлікті микроқаржы ұйымының меншігіндегі жер учаскесін қоспағанда, микроқаржы ұйымының меншігіне өндіріп алынған (ауысқан) күннен бастап үш жыл ішінде микроқаржы ұйымы өткізуге тиіс. Жер учаскесін өткізу мерзімі Қазақстан Республикасының Жер кодексінде көзделген ерекшеліктер ескеріле отырып айқындалады.

Осы тармақта белгіленген талаптар ломбардтарға қолданылмайды.»;

3) 4-бапта:

мынадай мазмұндағы 2-1-тармақпен толықтырылсын:

«2-1. Микроқаржы ұйымы мерзімі, сомасы және өзге де шарттары уәкілетті органның нормативтік құқықтық актісінде белгіленген талаптарға сәйкес келмейтін тұтынушылық микрокредит беруге құқылы емес.

Осы тармақта белгіленген талаптар осы баптың 3-1-тармағында көрсетілген микрокредит беру туралы шарттарға, сондай-ақ ломбард немесе кредиттік серіктестік жасасатын микрокредит беру туралы шарттарға қолданылмайды.»;

3-1-тармақта:

5) тармақша алып тасталсын;

6) тармақша мынадай редакцияда жазылсын:

«6) микрокредит беру туралы шарт бойынша міндеттемені орындау мерзімін өткізіп алған жағдайда, жақсарту шарттарымен микрокредит беру туралы шарттың қолданыс мерзімін ұлғайту арқылы төлемді кейінге қалдыру міндетті түрде жүргізілсе, қолданылмайды. Бұл ретте, микрокредит беру туралы шарт қолданысының жалпы мерзімі күнтізбелік қырық бес күннен аспауға тиіс.»;

мынадай мазмұндағы 3-2 және 3-3-тармақшалармен толықтырылсын:

«3-2. Жеке тұлғаның кредиттік есебінде клиенттің микрокредит алудан ерікті түрде бас тартуын белгілегені туралы ақпарат болған кезде микроқаржы ұйымына жеке тұлғаға микрокредит беруге тыйым салынады.

Микроқаржы ұйымы жеке тұлғаның кредиттік есебінде клиенттің микрокредит алудан ерікті түрде бас тартуын белгілегені туралы ақпарат болған кезде микроқаржы ұйымы жеке тұлғадан осындай микрокредит бойынша міндеттемелердің орындалуын талап етуге құқылы емес.

Микроқаржы ұйымы микрокредит берілген күннен бастап үш жұмыс күнінен кешіктірмей жеке тұлғаның кредиттік есебінде клиент микрокредит алудан ерікті түрде бас тартуды белгілегені туралы ақпарат болған кезде мына шараларды қабылдайды:

клиенттің микрокредит бойынша берешегін есептен шығару туралы шешім қабылдайды;

клиенттің микрокредиті бойынша берешекті өндіріп алуды және талап-арыз жұмысын тоқтатады;

микрокредит бойынша берешектің болуы туралы жазбаларды жою арқылы клиенттің кредиттік бюролардағы кредиттік тарихына түзетулер енгізеді;

осы микрокредит бойынша клиент бұрын ұстап қалған (төлеген) сомаларды клиентке қайтаруды жүзеге асырады.

3-3. Микрокредит беру құпиясын құрайтын ақпаратқа рұқсатсыз қол жеткізу, оны рұқсатсыз өзгерту, үшінші тұлғалар тарапынан рұқсатсыз әрекеттерді не жеке тұлғалардың микрокредиттерімен өзге де заңсыз (алаяқтық) әрекеттерді жүзеге асыру анықталған сәттен бастап, микроқаржы ұйымы екі жұмыс күні ішінде осындай әрекеттердің себептері мен салдарын жою үшін шаралар қабылдайды, сондай-ақ бір жұмыс күні ішінде бұл туралы клиентке және уәкілетті органға хабарлайды.

Микроқаржы ұйымы енгізген қылмыстық құқық бұзушылық жасауға ықпал еткен мән-жайларды жою бойынша шаралар қабылдау туралы ұсынымның не құқық қорғау органдары ұсынған қарыз алушыны зардап шегуші деп тану туралы қаулының негізінде микроқаржы ұйымы күнтізбелік үш күннен кешіктірмей:

клиенттің микрокредиті бойынша берешекті өндіріп алуды және талап-арыз жұмысын тоқтатады;

микрокредит бойынша берешектің болуы туралы жазбаларды жою арқылы клиенттің кредиттік бюролардағы кредиттік тарихына түзетулер енгізеді.

Микроқаржы ұйымы клиенттің қатысуынсыз алаяқтық тәсілмен микрокредитті ресімдеу фактісі және осы микрокредит бойынша клиент бұрын ұстап қалған (төлеген) сомаларды клиентке қайтару бойынша шаралар белгіленген заңды күшіне енген сот актілері бар микрокредит бойынша клиенттің берешегін есептен шығару туралы шешім қабылдайды.»;

4) 7-баптың 3-тармағында:

1-1) тармақша мынадай редакцияда жазылсын:

«1-1) банктік қарыз және (немесе) микрокредит бойынша күнтізбелік тоқсан күннен астам мерзімі өткен берешегі бар жеке тұлғаға кәсіпкерлік қызметті жүзеге асырумен байланысты микрокредит беруге құқылы емес.

Осы тармақшада белгіленген талап жеке тұлғаның кәсіпкерлік қызметті жүзеге асырумен байланысты емес банктік қарызын және (немесе) микрокредитін өтеу мақсатында сыйақы мөлшерлемесін және (немесе) мерзімді төлемдер мөлшерін азайту жағына қарай өзгертуді және (немесе) тұрақсыздық айыбын (айыппұлды, өсімпұлды) азайту жағына қарай өзгертуді немесе толық жоюды көздейтін жақсартатын талаптарда берілетін микрокредиттерге, ломбардтар міндетті тіркеуге жатпайтын жылжымалы мүліктің кепілі арқылы беретін микрокредиттерге қолданылмайды;»;

мынадай мазмұндағы 1-3) және 1-4) тармақшалармен толықтырылсын:

«1-3) осы Заңның 4-бабының 3-1-тармағында көрсетілген, оның ішінде осы тармақтың 1-1) тармақшасының екінші бөлігінде көзделген мақсаттар үшін осы Заңның 4-бабының 3-1-тармағында көрсетілген микрокредит бойынша берешегі және (немесе) банктік қарыз және (немесе) микрокредит бойынша күнтізбелік алпыс күннен астам берешегі бар жеке тұлғаға микрокредит беруге құқылы емес.

Осы тармақшада белгіленген талаптар міндетті тіркеуге жатпайтын жылжымалы мүлік кепілімен ломбардтар беретін микрокредиттерге қолданылмайды;

1-4) осы Заңның 4-бабының 3-1-тармағында көрсетілген микрокредит бойынша міндеттемелерді, кепілдіктерді, кепілдемелерді және ақшалай нысанда орындауды көздейтін үшінші тұлғалардың өзге де міндеттемелерін орындауды қамтамасыз етуге қабылдауға құқылы емес;»;

5) 9-1-бапта:

тақырыбы мынадай редакцияда жазылсын:

«9-1-бап. Микрокредит беру туралы шарт бойынша құқықты (талапты) басқаға беру тәртібі»;

1, 2 және 3-тармақтар алып тасталсын;

5-тармақтың бірінші бөлігінің сегізінші абзацы мынадай редакцияда жазылсын:

«қарыз алушы - жеке тұлғаның кәсіпкерлік қызметті жүзеге асырумен байланысты микрокредит беру туралы шарты бойынша, басқаға беру күні көрсетілген микрокредиттер бойынша халықаралық қаржылық есептілік стандарттарына сәйкес құнсыздану белгілері болатын жағдайда қарыз алушы-заңды тұлғаға микрокредит беру туралы шарт бойынша құқықтарға (талаптарға) қатысты өзге тұлғаға берілуін қоспағанда, микрокредит беру туралы шарт бойынша құқықтарды (талаптарды) ішінара немесе толығымен үшінші тұлғаға беруді жүргізуіне тыйым салынады.»;

 мынадай мазмұндағы 5-1 және 5-2-тармақтармен толықтырылсын:

«5-1. Басқаға берілген күні халықаралық қаржылық есептілік стандарттарына сәйкес құнсыздану белгілері анықталған микрокредит беру туралы шарт бойынша құқықтарды (талаптарды) басқаға беруді микроқаржы ұйымы мынадай талаптарды сақтай отырып жүзеге асырады:

1) оның пайдасына микрокредит беру туралы шарт бойынша құқықтар (талаптар) берілетін адам «Қаржы нарығы мен қаржы ұйымдарын мемлекеттік реттеу, бақылау және қадағалау туралы» Қазақстан Республикасының Заңына сәйкес әрекет ететін банк активтерін сататын электрондық сауда алаңында микроқаржы ұйымы өткізетін осы құқықтарға (талаптарға) қатысты сауда-саттық нәтижелері бойынша айқындалады;

2) микрокредит беру туралы шарт бойынша құқықтарды (талаптарды) басқаға беру осы баптың 5-тармағында белгіленген шектеулер мен қағидаларды сақтай отырып жүзеге асырылады.

Осы тармақтың бірінші бөлігі 1) тармақшасының талаптары ол бойынша басқаға беру күні халықаралық қаржылық есептілік стандарттарына сәйкес құнсыздану белгілері анықталған микрокредит беру туралы шарт бойынша құқықтарды (талаптарды) басқаға беру осы баптың 5-тармағының бірінші бөлігінің бесінші, алтыншы және жетінші абзацтарында көрсетілген тұлғаның пайдасына жүзеге асырылатын жағдайларға қолданылмайды;

Осы тармақта белгіленген талаптар ломбардтарға қолданылмайды.

5-2. Микроқаржы ұйымына банктік қарыз шарты бойынша құқықтарды (талаптарды) басқаға беруді қоспағанда, коллекторлық агенттікке:

1) кәсіпкерлік қызметті жүзеге асыруға байланысты жеке тұлғаның, сондай-ақ заңды тұлғаның банктік қарыз шарты бойынша;

2) осы Заңның 9-2-бабы 5-тармағының 2-1) тармақшасында көзделген тәртіппен кәсіпкерлік қызметті жүзеге асыруға байланысты емес жеке тұлғаның банктік қарыз шарты бойынша құқықтарды (талаптарды) басқаға беруге тыйым салынады.».

8-тармақта:

1) тармақша мынадай редакцияда жазылсын:

«1) басқаға беру шарты жасасылғанға дейін қарыз алушы - жеке тұлғаны кәсіпкерлік қызметті жүзеге асырумен байланысты емес микрокредит беру туралы шарт бойынша көрсетілген микрокредит беру туралы шарт бойынша кредитор құқықтарының (талаптарының) жоспарланып отырған үшінші тұлғаға өтуі туралы, сондай-ақ осындай басқаға беруге байланысты қарыз алушының дербес деректерінің өңделетіні (өтетіні) туралы Қазақстан Республикасының заңнамасына қайшы келмейтін тәсілмен хабардар етуге;»;

3) тармақшаның жетінші абзацы мынадай редакцияда жазылсын:

«қарыз алушы – заңды тұлғаның құрылтай құжаттарын, қарыз алушы – жеке тұлғаның жеке басын куәландыратын құжаттың көшірмесін;»;

6) 9-2-бапта:

1-тармақтың бірінші бөлігінің бірінші абзацы мынадай редакцияда жазылсын:

«1. Микрокредит беру туралы шарт бойынша міндеттемені орындаудың өткізіп алынған мерзімі болған кезде, бірақ ол басталған күннен бастап күнтізбелік он күннен кешіктірмей микроқаржы ұйымы микрокредит беру туралы шартта көзделген тәсілмен және мерзімдерде, сондай-ақ ақпараттандырудың өзге де объектілері арқылы қарыз алушыны:»;

2-тармақтың бірінші абзацы мынадай редакцияда жазылсын:

«2. Микрокредит беру туралы шарт бойынша міндеттемені орындау мерзімін өткізіп алу басталған күннен бастап күнтізбелік отыз күн ішінде қарыз алушы - жеке тұлға микроқаржы ұйымына баруға және (немесе) микрокредит беру туралы шарттың талаптарына, оның ішінде:»;

3 және 4-тармақтар мынадай редакцияда жазылсын:

«3. Уәкілетті органның нормативтік құқықтық актісінде белгіленген тәртіппен микроқаржы ұйымы қарыз алушы – жеке тұлғаның өтінішін алған күннен кейін күнтізбелік он бес күн ішінде микрокредит беру туралы шарттың талаптарына ұсынылған өзгерістерді қарайды және қарыз алушы - жеке тұлғаға:

1) микрокредит беру туралы шарттың талаптарына ұсынылған өзгерістермен келісетіні;

2) микрокредитті беру туралы шарт талаптарын өзгерту бойынша өзінің ұсыныстары;

3) бас тарту себептерінің уәжді негіздемесін көрсете отырып, микрокредит беру туралы шарттың талаптарын өзгертуден бас тартатыны туралы жазбаша нысанда, сондай-ақ ақпараттандырудың өзге де объектілері арқылы не микрокредит беру туралы шартта көзделген тәсілмен хабарлайды.

Қарыз алушы - жеке тұлға мерзімді әскери қызметті өткеруге байланысты негізгі борыш және (немесе) сыйақы бойынша төлемді кейінге қалдыруға байланысты микрокредит беру туралы шарттың талаптарына өзгерістер енгізу туралы өтініш берген кезде микроқаржы ұйымы микрокредит бойынша сыйақы есептелмей, негізгі борыш және сыйақы бойынша төлемді мерзімді әскери қызметті өткеру мерзіміне кейінге қалдыруды ұсынады.

Микроқаржы ұйымы мен қарыз алушы - жеке тұлға арасында келісімге осы баптың 3-тармағының 2) тармақшасында көзделген микроқаржы ұйымының шешімін алған күннен бастап күнтізбелік отыз күн ішінде қол жеткізбеу микрокредит беру туралы шарттың талаптарын өзгертуден бас тарту болып есептеледі. Бұл мерзім қос тараптың келісімі болғанда ұзартылуы мүмкін.

4. Қарыз алушы - жеке тұлға микроқаржы ұйымының осы баптың 3-тармағының 3) тармақшасында көзделген шешімін алған күннен бастап күнтізбелік он бес күн ішінде немесе микрокредит беру туралы шарттың талаптарын өзгерту туралы өзара қолайлы шешімге қол жеткізбеген кезде бір мезгілде микроқаржы ұйымын осы баптың 3-тармағының 3) тармақшасының төртінші бөлігінде көзделген мерзімде хабардар ете отырып, банк омбудсманына өтініш жасауға құқылы.

Банк омбудсманы қарыз алушы - жеке тұлғаның өтінішін оның микроқаржы ұйымына өтініш жасауының дәлелдемесі ұсынылған және микроқаржы ұйымымен микрокредит беру туралы шарттың талаптарын өзгерту туралы өзара қолайлы шешімге қол жеткізілмеген кезде қарайды.

Банк омбудсманы «Тұрғын үй қатынастары туралы» Қазақстан Республикасының Заңына сәйкес халықтың әлеуметтік осал топтарына жататын қарыз алушы – жеке тұлғаның тұрғынжай болып табылатын жылжымайтын мүлік ипотекасымен қамтамасыз етілген, кәсіпкерлік қызметті жүзеге асыруға байланысты емес микрокредит беру туралы шарт жөніндегі өтінішін қарау кезеңінде кепілге қойылған мүлікке сотқа талап қоюды беру арқылы өндіріп алуды қолдануға жол берілмейді.

5-тармақта:

2) тармақша мынадай мазмұндағы үшінші бөлікпен толықтырылсын:

«Микроқаржы ұйымы берешекті сотқа дейінгі өндіріп алуға және берешекті реттеуге бергенге дейін бес жұмыс күні ішінде ол туралы қарыз алушыға коллекторлық агенттіктің атауын, орналасқан жерін, борышкерлермен байланысуға арналған коллекторлық агенттіктің телефон нөмірлерін көрсете отырып, микрокредит беру шартында көзделген тәсілмен хабарлайды»;

мынадай мазмұндағы 2-1) тармақшамен толықтырылсын:

«2-1) осы Заңның 9-1-бабында белгіленген талаптарды сақтай отырып, қарыз алушыда ақшалай міндеттемені орындау мерзімі:

қарыз алушы - жеке тұлғамен жасасқан микрокредит беру туралы шарт бойынша - күнтізбелік тоқсан күннен астам;

қарыз алушы - жеке тұлғамен жасалған және тұрғын үй түрінде кепілмен қамтамасыз етілген микрокредит беру туралы шарт бойынша - күнтізбелік бір жүз сексен күннен астам өткен жағдайда тұлғаға микрокредит беру туралы шарт бойынша құқықтар (талаптар) беруге құқылы;

Қарыз алушы - жеке тұлғамен жасалған, кәсіпкерлік қызметті жүзеге асыру байланысты емес микрокредит беру туралы шарт бойынша құқықты (талаптарды) коллекторлық агенттікке беруге мерзімі өткен берешек пайда болған сәттен бастап жиырма төрт ай өткен соң және осындай қарыз алушыға қатысты осы Заңның 3-бабының 6-тармағында және (немесе) осы баптың
2-тармағында көзделген және қарыз алушының микрокредит бойынша міндеттемесін төмендетуді қамтамасыз ететін шарттарда берешекті реттеу бойынша кемінде бір рәсім өткізілгеннен кейін рұқсат етіледі. Тұрақсыздық айыбының (айыппұлдың, өсімпұлдың) толық күшін жою міндетті болып табылады.

Осы тармақшаның ережелері қарыз алушы-Қазақстан Республикасының азаматына қатысты «Қазақстан Республикасы азаматтарының төлем қабілеттілігін қалпына келтіру және банкроттығы туралы» Қазақстан Республикасының Заңында көзделген тәртіппен төлем қабілеттілігін қалпына келтіру, соттан тыс немесе соттың шешімімен банкроттығы рәсімдерін қолдану жағдайларына қолданылмайды.»;

мынадай мазмұндағы 6, 7 және 8-тармақшалармен толықтырылсын:

«6. Мұндай қызметтерді коллекторлық агенттік және (немесе) сервистік компания микроқаржы ұйымына көрсететін жағдайларды қоспағанда, микроқаржы ұйымына берешекті сотқа дейінгі өндіріп алу және реттеу, сондай-ақ берешекке байланысты ақпарат жинау бойынша қызметтерді үшінші тұлғалардан алуға тыйым салынады.

7. Микроқаржы ұйымының берешегі баспана түріндегі кепілмен қамтамасыз етілген жеке тұлғаға қатысты коллекторлық агенттікпен берешекті өндіріп алу туралы шарт жасасуына жол берілмейді.

8. Берешек сотқа дейінгі өндіріп алуда болған және коллекторлық агенттікте реттеуде болған кезеңде микроқаржы ұйымы:

сотқа берешекті өндіріп алу туралы талап арызбен жүгінуге;

берешек коллекторлық агенттіктің жұмысында болған кезең үшін сыйақы төлеуді талап етуге, сондай-ақ көрсетілген кезеңде негізгі борыш пен сыйақыны уақтылы өтемегені үшін айыпақы (айыппұл, өсімпұл) есептеуге құқылы емес.»;

7) 14-1-бапта:

2-тармақта:

1) тармақша мынадай редакцияда жазылсын:

«1) филиал немесе өкілдік туралы ереженің нотариат куәландырған көшірмесін;»;

мынадай мазмұндағы 4) тармақшамен толықтырылсын:

«4) филиалдың (бар болса) үй-жайы орналасқан мекенжайды көрсете отырып, филиалдың үй-жайлары туралы мәліметтерді қоса бере отырып, жазбаша хабардар етуге міндетті.»;

9-тармақ мынадай редакцияда жазылсын:

«9. Уәкілетті орган осы баптың 2, 3, 4, 5 және 7-тармақтарының талаптары орындалмаған жағдайда, микроқаржы ұйымының филиалын не үй-жайын немесе өкілдігін жабуды талап етеді.»;

8) 21-баптың 3-тармағы мынадай редакцияда жазылсын:

«3. Микрокредит беру құпиясы берілген микрокредиттер бойынша Қазақстан Республикасының заңдарына сәйкес қарыз алушыға, қарыз алушының жазбаша нысанда не қарыз алушыны идентификаттау құралы арқылы берілген келісімі негізінде кез келген үшінші тұлғаға, кредиттік бюроға ғана, сондай-ақ осы баптың 4, 5, 5-1 және 6-тармақтарында көрсетiлген тұлғаларға ашылуы мүмкiн.»;

9) 26-бап мынадай мазмұндағы 6) және 7) тармақшалармен толықтырылсын:

«6) қарыз алушының борыш жүктемесінің коэффициенті;

7) қарыз алушының кірісіне қатысты борыш коэффициенті.».

10. «Рұқсаттар және хабарламалар туралы» 2014 жылғы 16 мамырдағы Қазақстан Республикасының Заңына:

[2](https://online.zakon.kz/Document/?doc_id=31548200#sub_id=1)-қосымша мынадай мазмұндағы 87-14-жолмен толықтырылсын:

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| 87-14.  | Банк активтерін сататын электрондық сауда алаңының операторы қызметін жүзеге асыру құқығына рұқсат беру | Банк активтерін сататын электрондық сауда алаңының операторы қызметін жүзеге асыру құқығына рұқсат | Иеліктен шығарылмайтын |

11. «Төрелік туралы» 2016 жылғы 8 сәуірдегі Қазақстан Республикасының Заңында:

1) 4-баптың 4-тармағы мынадай редакцияда жазылсын:

«4. Қазақстан Республикасында төреліктерді мемлекеттік органдар, мемлекеттік кәсіпорындар, сондай-ақ табиғи монополия субъектілері және тауарлар мен көрсетілетін қызметтер нарығында басым жағдайға ие субъектілер, дауыс беретін акцияларының елу және одан да көп пайызы (жарғылық капиталға қатысу үлесі) мемлекетке тікелей немесе жанама түрде тиесілі заңды тұлғалар, олардың еншілес және тәуелді ұйымдары, сондай-ақ екінші деңгейдегі банктер, банктік операциялардың жекелеген түрлерін, микроқаржылық қызметті жүзеге асыратын ұйымдар мен коллекторлық агенттіктер құра алмайды.»;

2) 8-баптың 8-тармағы мынадай редакцияда жазылсын:

«8. Төрелікке кәмелеттік жасқа толмаған адамдардың, заңда белгіленген тәртіппен әрекетке қабілетсіз немесе әрекет қабілеті шектеулі деп танылған адамдардың мүдделері қозғалатын даулар, екінші деңгейдегі банктер, банк операцияларының жекелеген түрлерін, микроқаржылық қызметті жүзеге асыратын ұйымдар және коллекторлық агенттіктер мен олардың қарыз алушылары – жеке тұлғалар арасындағы банктік қарыз шарттары немесе кәсіпкерлік қызметті жүзеге асыруға байланысты емес микрокредит беру туралы, оңалту және банкроттық туралы, табиғи монополиялар субъектілері мен олардың тұтынушылары арасындағы, мемлекеттік органдар, квазимемлекеттік сектор субъектілері арасындағы даулар ведомстволық бағынысты емес.».

12. «Төлемдер және төлем жүйелері туралы» 2016 жылғы 26 шілдедегі Қазақстан Республикасының Заңына:

32-баптың 6-тармағы екінші бөлігі мынадай редакцияда жазылсын:

«Осы баптың 4-тармағында көзделген тәртіппен ақша жөнелтуші – жеке тұлғаның ағымдағы шотына қойылған төлем талабы оның ағымдағы шотын ондағы ақша сомасының және (немесе) кейіннен оның ағымдағы шотына түсетін әрбір ақша сомасының елу пайызы шегінде, төлем талабында көрсетілген барлық соманың түсуін күтпестен, тікелей дебеттеу арқылы орындалады. Бұл ретте Қарыз алушы – жеке тұлғаның ағымдағы шотында сақталатын ақша сомасы республикалық бюджет туралы заңда тиісті қаржы жылына белгіленген ең төменгі жалақының күнкөріс деңгейінің кемінде екі еселенген мөлшерінде болуға тиіс.».

13. «Коллекторлық қызмет туралы» 2017 жылғы 6 мамырдағы Қазақстан Республикасының Заңына:

1) 5-бапта:

2-тармақтың бірінші бөлігінің 1) тармақшасы мынадай редакцияда жазылсын:

1) әрбір байланыс кезінде:

коллекторлық агенттіктің атауы;

борышкермен өзара іс-қимылды жүзеге асыратын адамның тегі, аты, әкесінің аты (егер ол жеке басты куәландыратын құжатта көрсетілсе) және лауазымы;

кредитордың атауы туралы хабармен жүзеге асырылуға тиіс.

Осы тармақшада көзделмеген және коммерциялық немесе Қазақстан Республикасының заңдарымен қорғалатын өзге де құпия болып табылмайтын өзге де ақпарат борышкерге оның талап етуі бойынша ғана хабарланады;»;

3-тармақ мынадай редакцияда жазылсын:

«3. Борышкердің және (немесе) оның өкілінің талап етуі бойынша коллекторлық агенттік борышкерді және (немесе) оның өкілін осы Заңның
16-бабында көзделген құқықтарымен және міндеттерімен таныстыруға міндетті.»;

5-тармақта:

бірінші абзац мынадай редакцияда жазылсын:

«5. Коллекторлық агенттіктің коллекторлық қызметті жүзеге асыруы кезінде мынадай жосықсыз әрекеттерді жүзеге асыруына;»;

3), 4), 5), 6) және 6-1) тармақшалар алып тасталсын;

мынадай мазмұндағы 5-1-тармақпен толықтырылсын:

«5-1. Коллекторлық агенттік жұмыскерінің борышкермен және (немесе) оның өкілімен және (немесе) үшінші тұлғамен өзара іс-қимылы кезінде мынадай жосықсыз әрекеттерді жүзеге асыруына:

1) коллекторлық агенттік жұмыскері өзара іс-қимыл жасасатын тұлғаны берешектің мөлшеріне, сипатына және туындау негіздеріне қатысты жаңылыстыруға;

2) коллекторлық агенттік жұмыскерінің анық емес тегін және (немесе) атын және (немесе) әкесінің атын (егер ол жеке басты куәландыратын құжатта көрсетілсе), сондай-ақ шындыққа сәйкес келмейтін жұмыс орны және (немесе) лауазымы туралы анық емес мәліметтерді хабарлауға;

3) коллекторлық агенттік жұмыскері өзара іс-қимыл жасасатын тұлғаның ар-намысына, қадір-қасиетіне және іскерлік беделіне нұқсан келтіретін мәліметтерді таратуға не осы тұлғалардың мүдделеріне мүліктік зиян келтіруі мүмкін мәліметтерді жария етуге;

4) коллекторлық агенттік жұмыскері өзара іс-қимыл жасасатын тұлғаның құқықтары мен бостандықтарына қол сұғатын, олардың өмірі мен денсаулығына қатер төндіретін, сондай-ақ осы тұлғаға мүліктік және өзге де зиян келтіруге алып келетін, құқыққа қайшы әрекеттер жасауға;

5) борышкерге және (немесе) оның өкіліне және (немесе) үшінші тұлғаларға күш қолдану не олардың мүлкін жою немесе бүлдіру қатері, қорлау, алаяқтық, жалған құжаттар жасау, бопсалау арқылы борышкерді банктік қарыз шарты немесе микрокредит беру туралы шарт бойынша міндеттемелерді орындауға мәжбүрлейтін қысым көрсетуге тыйым салынады.»;

7-тармақ мынадай редакцияда жазылсын:

«7. Коллекторлық агенттік банктік қарыз шарты бойынша немесе микрокредит беру туралы шарт бойынша құқықты (талап етуді) басқаға беру нәтижесінде туындаған өзінің кредитор құқықтарын іске асырған кезде оған және оның жұмыскерлеріне, сондай-ақ сервистік компанияларына осы баптың
1, 2, 4-тармақтарының, 5-тармағы 1) және 9) тармақшаларының, 5-1 және
6-тармақтарының талаптары қолданылады.»;

8-тармақ алып тасталсын;

9-тармақ мынадай редакцияда жазылсын:

«9. Осы баптың 1-тармағының, 2-тармағы 1) тармақшасының төртінші және бесінші абзацтарының, 2), 3), 4) және 6) тармақшаларының, 5-1-тармағы 4) және 5) тармақшаларының талаптары банктік қарыз шарты немесе микрокредит беру туралы шарт бойынша кредитордың мүдделерін білдірген кезде коллекторлық агенттіктің жұмыскерлеріне қолданылады.»;

2) 6-бапта:

1-тармақ мынадай редакцияда жазылсын:

«1. Бастапқы байланыс кезінде коллекторлық агенттік борышкер – жеке тұлғаға және (немесе) оның өкіліне олардың (оның) банктік қарыз шартының немесе микрокредит беру туралы шарттың талаптарын өзгерту туралы жазбаша өтінішпен коллекторлық агенттікке жүгіну құқығы туралы да хабарлайды.

Борышкер – жеке тұлға және (немесе) оның өкілі коллекторлық агенттік оларды хабардар еткен күннен кейін күнтізбелік отыз күн ішінде коллекторлық агенттікке банктік қарыз шартының немесе микрокредит беру туралы шарттың талаптарын өзгерту туралы жазбаша өтінішпен және (немесе) өзге де ақпараттандыру объектілері арқылы жүгінеді, онда кредитор жазбаша өтінішті қарау және борышкердің банктік қарыз шарты немесе микрокредит беру туралы шарт бойынша міндеттемелерді орындау үшін өз қаражатының жеткіліктілігін айқындау үшін қажетті берешектің туындау себептері мен мән-жайлары, табыстары мен шығыстары, отбасы құрамы (мүшелері), тұрғылықты жерінің, мүлкінің бар-жоғы туралы анық ақпарат, өзге де мәліметтер беріледі.»;

3-тармақтың бірінші абзацы мынадай редакцияда жазылсын:

«3. Кредитор борышкердің жазбаша өтінішін алған күннен кейін күнтізбелік он бес күн ішінде банктік қарыз шартын немесе микрокредит беру туралы шартты өзгертудің ұсынылған талаптарын қарайды және коллекторлық агенттіккежәне борышкерге және (немесе) оның өкіліне:»;

3) мынадай мазмұндағы 6-1-баппен толықтырылсын:

«6-1-бап. Берешекті беру (талап ету) нәтижесінде туындаған өзінің кредитор құқықтарын іске асыру кезінде коллекторлық агенттіктің берешекті реттеу ерекшеліктері.

1. Сот шешімі бойынша немесе нотариустың атқарушылық жазбасының негізінде өндіріп алынған берешек бойынша кредитор коллекторлық агенттікке құқықты (талап ету) берген кезде коллекторлық агенттік борышкерге – жеке тұлғаға және (немесе) оның өкіліне олардың (оның) банктік қарыз шарты немесе микрокредит беру туралы шарты бойынша міндеттемені орындау талаптарын өзгерту туралы жазбаша өтінішпен коллекторлық агенттікке жүгіну құқығы туралы хабарлайды.

Борышкер – жеке тұлға және (немесе) оның өкілі берешек бойынша құқықты (талап етуді) басқаға беру туралы оларға (оған) хабарлаған күннен кейін кез келген мерзімде коллекторлық агенттікке банктік қарыз шарты бойынша немесе микрокредит беру туралы шарт бойынша міндеттемені орындау талаптарының өзгергені туралы жазбаша өтінішпен және (немесе) өзге де ақпараттандыру объектілері арқылы жүгінуге құқылы, онда берешектің туындау себептері, кірістер мен шығыстар, отбасы құрамы (мүшелері), тұрғылықты жері, мүліктің болуы туралы мәліметтер, оның коллекторлық агенттікке банктік қарыз шарты бойынша немесе микрокредит беру туралы шарт бойынша міндеттемені орындау талаптарын өзгерту туралы жүгінуінің мән-жайларын (фактілерін) растайтын, оның ішінде:

1) негізгі борыш және (немесе) сыйақы бойынша төлемдерді кейінге қалдыруға немесе бөліп төлеуге;

2) берешекті өтеу кезектілігінің өзгеруіне, оның ішінде негізгі борышты басым тәртіппен өтеуге;

3) банктік қарыз немесе микрокредит мерзімін өзгертуге;

4) тұрақсыздық айыбын (айыппұлды, өсімпұлды) азайту жағына қарай өзгертуге немесе толық алып тастауға;

5) комиссияларды және банктік қарызға қызмет көрсетуге байланысты өзге де төлемдерді өзгертуге немесе олардың толық алып тастауға;

6) негізгі борыш және (немесе) сыйақы бойынша берешекті толық не ішінара кешіруге;

7) кепіл берушінің ипотека нысанасы болып табылатын жылжымайтын мүлікті тараптардың келісімінде белгіленген мерзімдерде дербес өткізуіне;

8) кепілге салынған мүлікті коллекторлық агенттікке беру жолымен міндеттемені орындаудың орнына бас тарту төлемін беруге;

9) міндеттемені сатып алушыға бере отырып, ипотека нысанасы болып табылатын жылжымайтын мүлікті өткізуге байланысты өзге де мәліметтер көрсетіледі.

2. Коллекторлық агенттік борышкердің жазбаша өтінішін алған күннен кейін күнтізбелік он бес күн ішінде банктік қарыз шарты немесе микрокредит беру туралы шарт бойынша міндеттемені орындау талаптарының ұсынылған өзгертулерін қарайды және борышкерге және (немесе) оның өкіліне:

1) банктік қарыз шарты немесе микрокредит беру туралы шарт бойынша міндеттемені орындау талаптарының ұсынылған өзгерістерімен келісетіні;

2) банктік қарыз шарты немесе микрокредит беру туралы шарт бойынша міндеттемені орындау талаптарын өзгерту бойынша қарсы ұсыныстар;

3) банктік қарыз шарты немесе микрокредит беру туралы шарт бойынша міндеттемені орындау талаптарын өзгертуден бас тарту себептерінің дәлелді негіздемесін көрсете отырып, осындай бас тарту туралы жазбаша нысанда және (немесе) өзге де ақпараттандыру объектілері арқылы хабарлайды.

Қарыз алушы – жеке тұлға мерзімді әскери қызметті өткеруге байланысты негізгі борыш және (немесе) сыйақы бойынша төлемді кейінге қалдыруға байланысты банктік қарыз шарты бойынша немесе микрокредит беру туралы шарт бойынша міндеттемені орындау талаптарын өзгерту туралы өтініш берген кезде коллекторлық агенттік қарыз және (немесе) микрокредит бойынша сыйақы есептемей, негізгі борыш және сыйақы бойынша төлемді мерзімді әскери қызметті өткеру мерзіміне кейінге қалдыру береді.

Коллекторлық агенттіктің осы баптың 2-тармағының 2) тармақшасында көзделген шешімін алған күннен бастап күнтізбелік он бес күн ішінде коллекторлық агенттік пен қарыз алушының арасында келісімге қол жеткізбеу банктік қарыз шарты бойынша немесе микрокредит беру туралы шарт бойынша міндеттемені орындау талаптарын өзгертуден бас тарту болып есептеледі.

3. Борышкер – жеке тұлға коллекторлық агенттіктің осы баптың 2-тармағының 3) тармақшасында көзделген шешімін алған күннен бастап күнтізбелік он бес күн ішінде немесе осы баптың 2-тармағының төртінші бөлігімен көзделген мерзімде банктік қарыз шарты бойынша немесе микрокредит беру туралы шарт бойынша міндеттемені орындау талаптарын өзгерту туралы өзара қолайлы шешімге қол жеткізбеген кезде бір мезгілде коллекторлық агенттікті хабардар ете отырып, уәкілетті органға жүгінуге құқылы.

Уәкілетті орган борышкер – жеке тұлғаның коллекторлық агенттікке жүгінгені және банктік қарыз шарты немесе микрокредит беру туралы шарт бойынша міндеттемені орындау талаптарын өзгертуден бас тарту алғаны немесе өзара қолайлы шешімге қол жеткізбегені туралы дәлелдемелерді алған кезде оның жолданымын қарайды.

Уәкілетті орган борышкер - жеке тұлғаның жолданымын Қазақстан Республикасының заңнамасында белгіленген тәртіппен қарайды.»;

4) 7-бапта:

2-тармақ алып тасталсын;

3-тармақ мынадай редакцияда жазылсын:

«3. Коллекторлық қызметті жүзеге асыруға ниеті бар заңды тұлға есептік тіркеуден өту үшін уәкілетті орган бекіткен нормативтік құқықтық актіде көзделген құжаттарды уәкілетті органға ұсынады.»;

5) 8-бапта:

1-тармақтың 1) тармақшасы мынадай редакцияда жазылсын:

«1) уәкілетті орган бекіткен нормативтік құқықтық актіде көзделген құжаттарда көрсетілуге жататын анық емес мәліметтер мен ақпарат берілген;»;

2-тармақтың бірінші бөлігі мынадай редакцияда жазылсын:

«2. Осы баптың 1-тармағының 1), 2) және 3) тармақшаларында көзделген негіздер бойынша есептік тіркеуден бас тартылған жағдайда, коллекторлық қызметті жүзеге асыруға ниеті бар заңды тұлға есептік тіркеуден бас тартуды алған күннен кейін отыз жұмыс күні ішінде осы Заңның 7-бабының 3-тармағына сәйкес құжаттарды қайтадан ұсынуға құқылы не өзінің атауынан «коллекторлық агенттік» деген сөздерді, олардан туындайтын, өзін коллекторлық қызметті жүзеге асырады деп болжанатын сөздерді алып тастау арқылы қайта тіркеу рәсімін жүргізуге міндетті.»;

6) 14-баптың 5) тармақшасы мынадай редакцияда жазылсын:

«5) кредитор «Қазақстан Республикасындағы банктер және банк қызметі туралы» Қазақстан Республикасы Заңының 36-бабы 2-1-тармағының
3) тармақшасында және «Микроқаржылық қызмет туралы» Қазақстан Республикасы Заңының 9-2-бабы 5-тармағының 2-1) тармақшасында көзделген талаптарды сақтаған жағдайда, жеке тұлғаның кредитормен банктік қарыз шарты немесе микрокредит беру туралы шарт бойынша талап ету құқықтарын басқаға беру шартын жасасуға»;»;

7) 15-баптың 1-тармағы:

мынадай мазмұндағы 3-1) және 4-1) тармақшалармен толықтырылсын:

«3-1) кредитор банктік қарыз шарты немесе микрокредит беру туралы шарт бойынша құқықтарды (талаптарды) басқаға берген кезде коллекторлық агенттіктердің жеке тұлғалардың берешегін реттеуі мәселелері жөніндегі уәкілетті органның нормативтік құқықтық актісіне сәйкес борышкер – жеке тұлғаның берешегін реттеу жөнінде шаралар қабылдауға;»;

«4-1) құқығын (талап етуді) коллекторлық агенттік иеленген борышкердің немесе оның өкілінің банктік қарыз шарты немесе микрокредит беру туралы шарт бойынша берешек толық өтелгеннен кейін ұсынылған жазбаша өтініші бойынша өтінішті алған күннен бастап күнтізбелік он күн ішінде өтеусіз негізде берешектің жоқ екендігі туралы жазбаша нысанда бір рет анықтама беруге;»;

13) тармақша мынадай редакцияда жазылсын:

«13) құрылтайшылар (қатысушылар), басшы қызметкерлер, борышкерлермен және (немесе) олардың өкілдерімен және (немесе) кредитормен банктік қарыз шарты немесе микрокредит беру туралы шарт шеңберінде міндеттемелерге байланысты үшінші тұлғалармен өзара іс-қимыл жасайтын қызметкерлер туралы, сондай-ақ коллекторлық агенттіктің филиалдары және (немесе) өкілдіктері туралы мәліметтер өзгерген жағдайларда уәкілетті органды осындай өзгерістер болған күннен бастап он бес жұмыс күні ішінде хабардар етуге;»;

мынадай мазмұндағы 16-1) тармақшамен толықтырылсын:

«16-1) борышкер – жеке тұлғаның және (немесе) оның өкілінің талап етуі бойынша оларды осы Заңның 16-бабында көзделген құқықтарымен және міндеттерімен таныстыруға;»;

8) 16-баптың 1-тармағының 3) тармақшасы мынадай редакцияда жазылсын:

«3) берешекті осы Заңның 6 және 6-1-баптарында көзделген тәртіппен реттеуге;».

14. «Қазақстан Республикасының кейбір заңнамалық актілеріне мемлекеттік басқару, екінші деңгейдегі банктердің кепілдік саясатын, бағалау қызметін реттеуді және атқарушылық іс жүргізуді жетілдіру мәселелері бойынша өзгерістер мен толықтырулар енгізу туралы» 2021 жылғы
31 желтоқсандағы Қазақстан Республикасының Заңына:

2-баптың 1-тармағында:

алтыншы абзац мынадай редакцияда жазылсын:

«2022 жылғы 1 шілдеден бастап қолданысқа енгізілетін және қолданыстағы банктік қарыз және микрокредит беру туралы құқықтық қатынастарға қолданылатын 1-баптың 7-тармағы 1) тармақшасының екінші абзацын және 19-тармағын.»;

мынадай мазмұндағы жетінші және сегізінші абзацтармен толықтырылсын:

«Осы Заң қолданысқа енгізілгенге дейін төленген қарыз алушы – жеке тұлғалардың кәсіпкерлік қызметті жүзеге асырумен байланысты емес банктік қарыз және микрокредит беру туралы шарттары бойынша сыйақы қайта есептелуге жатпайды.

Осы Заң қолданысқа енгізілгенге дейін есептелген және төленбеген қарыз алушы – жеке тұлғалардың кәсіпкерлік қызметті жүзеге асырумен байланысты емес банктік қарыз және микрокредит беру туралы шарттары бойынша сыйақы осы Заңның 1-бабының 7-тармағы 1) тармақшасының екінші абзацына және 19-тармағына сәйкес қайта есептелуге жатады.».

15. «Қазақстан Республикасы азаматтарының төлем қабілеттілігін қалпына келтіру және банкроттығы туралы» 2022 жылғы 30 желтоқсандағы Қазақстан Республикасының Заңына:

1) 1-баптың 11) тармақшасы мынадай редакцияда жазылсын:

«11) соттан тыс банкроттық рәсімі екінші деңгейдегі банктердің, Қазақстан Республикасының бейрезидент-банкі филиалдарының, банк операцияларының жекелеген түрлерін, микроқаржылық қызметті жүзеге асыратын ұйымдардыңнемесе коллекторлық агенттіктердің алдындағы міндеттемелерді тоқтату мақсатында борышкерге қатысты соттан тыс тәртіппен жүзеге асырылатын рәсім.

Осы тармақшада көрсетілген міндеттемелерге қаржы нарығы мен қаржы ұйымдарын мемлекеттiк реттеу, бақылау және қадағалау жөніндегі уәкілетті орган барлық банк операциясын жүргізуге, микроқаржылық қызметті жүзеге асыруға лицензиялардан айырған немесе микроқаржы ұйымдарының, коллекторлық агенттіктердің тізілімнен шығарған екінші деңгейдегі банктердің, Қазақстан Республикасының бейрезидент-банкі филиалдарының, банк операцияларының жекелеген түрлерін, микроқаржылық қызметті жүзеге асырған ұйымдардың немесе коллекторлық агенттіктердің алдындағы міндеттемелер жатады;»;

2) 5-бапта:

1-тармақтың 2) және 3) тармақшалары мынадай редакцияда жазылсын:

«2) арызда көрсетілген кредиторлар алдындағы міндеттемелер бойынша мұндай арыз берілген күнге қатарынан он екі ай бойы өтеудің болмауы;

Өтеудің болмау мерзімі әрбір банктік қарыз шарты және (немесе) микрокредит беру туралы шарт бойынша соңғы төлем күнінен бастап есептеледі.

Құқықты (талапты) басқаға беру шарты бойынша коллекторлық агенттікке берілген банктік қарыз шарты және (немесе) микрокредит беру туралы шарт бойынша, егер коллекторлық агенттік төлемнің болмауының өзге мерзімін растамаған жағдайларды қоспағанда, өтеудің болмау мерзімі соңғы төлем күнінен бастап құқықты (талапты) коллекторлық агенттікке бергенге дейін есептеледі;

3) борышкерге қатысты «Қазақстан Республикасындағы банктер және банк қызметі туралы» және «Микроқаржылық қызмет туралы» Қазақстан Республикасының заңдарына сәйкес банктік қарыз шарты және (немесе) микрокредит беру туралы шарт бойынша орындалмаған міндеттемелерді реттеу және (немесе) өндіріп алу жөніндегі рәсімдердің жүргізілуі шарттарына сәйкес келуі уәкілетті органға соттан тыс банкроттық рәсімін қолдану туралы арыз беруге негіздер болып табылады.

Осы тармақшада көрсетілген берешекті реттеуді және (немесе) өндіріп алуды жүргізу жөніндегі шараларды мерзімі өткен берешек туындаған кезден бастап он екі айдан аспайтын мерзімдерде жүргізу қажет.

Банктік қарыз шарты және (немесе) микрокредит беру туралы шарт бойынша орындалмаған міндеттемелерді реттеу және (немесе) өндіріп алу жөніндегі мәліметтерді кредиттік бюроларға беріледі.

Осы тармақшаның талаптары қаржы нарығы мен қаржы ұйымдарын реттеу, бақылау және қадағалау жөніндегі уәкілетті орган барлық банктік операцияларды жүргізуге, микроқаржылық қызметті жүзеге асыруға арналған лицензиялардан айырған не микроқаржылық ұйымдардың, коллекторлық агенттіктердің тізілімінен алып тасталған, оның ішінде тарату сатысында тұрған екінші деңгейдегі банктердің, Қазақстан Республикасының бейрезидент-банкі филиалдарының, банктік операциялардың жекелеген түрлерін, микроқаржылық қызметті жүзеге асырған ұйымдардың, коллекторлық агенттіктердің алдындағы міндеттемелеріне қолданылмайды;»;

3) 6-бапта:

1-тармақта:

бірінші абзац мынадай редакцияда жазылсын:

«1. Республикалық бюджет туралы заңда белгіленген және арыз берілген күнге қолданыста болатын айлық есептік көрсеткіштің 1600 еселенген мөлшерінен асатын міндеттемелердің болуы және мынадай:»;

2) тармақша мынадай мазмұндағы үшінші абзацпен толықтырылсын:

«Осы тармақшада көрсетілген берешекті реттеуді және (немесе) өндіріп алуды жүргізу жөніндегі шараларды жүргізу туралы талаптар осы Заңның 1-бабы 11) тармақшасының екінші бөлігінде көрсетілген кредиторлар алдындағы міндеттемелерге қолданылмайды;»;

2-тармақ мынадай редакцияда жазылсын:

«2. Барлық міндеттеменің мөлшері (оның ішінде орындалу мерзімі басталмаған) өзіне тиесілі мүліктің құнынан аспайтын борышкер төлем қабілеттілігін қалпына келтіру рәсімін қолдану туралы арызбен ғана сотқа жүгінуге құқылы.»;

4) 7-баптың 2-тармағы 1) және 2) тармақшалары мынадай редакцияда жазылсын:

«1) төлем қабілеттілігін қалпына келтіру немесе сот арқылы банкроттық туралы іс қозғау туралы ұйғарым шығарылған күннен кейінгі күннен бастап бес жұмыс күнінен кешіктірмей, кредиторды төлем қабілеттілігін қалпына келтіру немесе сот арқылы банкроттық рәсімдерін қолдану туралы арызбен жүгінгені туралы хабардар етуге;

2) егер соттан тыс банкроттық рәсімін жүргізу кезеңінде өзінің меншігіне мүлік түсіп немесе өзінің мүліктік жағдайы өзгеше түрде өзгеріп, мұның өзі оның кредиторлар алдындағы өз міндеттемелерін толық немесе отыз пайыздан асырып орындауына мүмкіндік беретін не кредитормен кредитордың алдындағы берешекті реттеу туралы келісім жасасқан жағдайда, уәкілетті органға «Азаматтарға арналған үкімет» мемлекеттік корпорациясы, «электрондық үкiмет» веб-порталы немесе өзге де ақпараттандыру объектілері арқылы мұндай рәсімді тоқтату туралы жазбаша (қағаз және (немесе) электрондық) нысандағы арызбен жүгінуге;»;

5) 16-бапта:

1-тармақ мынадай редакцияда жазылсын:

«1. Борышкер белгіленген нысан бойынша «Азаматтарға арналған үкімет» мемлекеттік корпорациясы, «электрондық үкiмет» веб-порталы немесе өзге де ақпараттандыру объектілері арқылы соттан тыс банкроттық рәсімін қолдану туралы арыз береді.»;

2-тармақ алып тасталсын;

6) 17-баптың 2-тармағының 1), 2), 3) және 7) тармақшалары мынадай редакцияда жазылсын:

«1) борышкердің осы Заңның 1-бабының 11) тармақшасында көрсетілген, олар туралы мәліметтер кредиттік бюролардың дерекқорында көрсетілген кредиторлар алдындағы борыштық міндеттемелерінің мерзімдері өткен болып есептеледі;

2) осы Заңның 1-бабының 11) тармақшасында көрсетілген, олар туралы мәліметтер кредиттік бюролардың дерекқорында көрсетілген кредиторлардың борышкерден міндеттемелерді орындауды талап етуіне тыйым салынады;

3) борышкердің осы Заңның 1-бабының 11) тармақшасында көрсетілген, олар туралы мәліметтер кредиттік бюролардың дерекқорында көрсетілген кредиторлар алдындағы берешегінің барлық түрлері бойынша тұрақсыздық айыбын (өсімпұлды, айыппұлдарды) және сыйақыны есепке жазу тоқтатылады;»;

«7) осы Заңның 1-бабының 11) тармақшасында көрсетілген, олар туралы мәліметтер кредиттік бюролардың дерекқорында көрсетілген кредиторлар алдындағы борышты өндіріп алу туралы атқарушылық құжаттарды орындау тоқтатыла тұрады.»;

7) 18-баптың 1-тармағында:

1) тармақша мынадай редакцияда жазылсын:

«1) борышкер уәкілетті органға өзінің меншігіне мүлік түсіп немесе өзінің қаржылық және (немесе) мүліктік жағдайы өзгеріп, бұл оның кредиторлар алдындағы өз міндеттемелерін толық немесе отыз пайыздан асырып орындауына мүмкіндік беретініне не кредитормен кредитордың алдындағы берешекті реттеу туралы келісім жасасқанына байланысты соттан тыс банкроттық рәсімін тоқтату туралы жазбаша (қағаз және (немесе) электрондық) нысандағы арызды «Азаматтарға арналған үкімет» мемлекеттік корпорациясы,«электрондықүкiмет» веб-порталы немесе өзге деақпараттандыру объектілеріарқылы берсе;»;

мынадай мазмұндағы 5) тармақшамен толықтырылсын:

 «5) борышкердің осы Заңның 5-бабында көрсетілген негіздерге сәйкес келмеу фактілері анықталса, тоқтатылады.»;

мынадай мазмұндағы екінші бөлікпен толықтырылсын:

«Осы тармақтың 2) және 4) тармақшаларының ережелері осы Заңның
5-бабы 3-тармағының негізінде соттан тыс банкроттық рәсімін қолданған борышкерлерге қолданылмайды.»;

8) 19-баптың 1 және 2-тармақтары мынадай редакцияда жазылсын:

«1. Осы Заңның 18-бабына сәйкес соттан тыс рәсімді тоқтату үшін негіздер болмаған кезде, «электрондық үкімет» веб-порталында борышкер туралы мәліметтер орналастырылған күннен бастап алты ай өткен соң уәкілетті орган соттан тыс банкроттық рәсімін аяқтау және борышкерді банкрот деп тану туралы шешім шығарады. Шешім уәкілетті орган бекіткен нысан бойынша шығарылады және «электрондық үкімет» веб-порталында орналастырылуға жатады».

2. Соттан тыс банкроттық рәсімін аяқтау және борышкерді банкрот деп тану туралы хабарландыру «электрондық үкімет» веб-порталында орналастырылған күннен бастап борышкердің осы Заңның 1-бабының
11) тармақшасында көрсетілген, олар туралы мәліметтер кредиттік бюролардың дерекқорында көрсетілген кредиторлар алдындағы міндеттемелері тоқтатылады.»;

9) 22-баптың 1-тармағының 9) тармақшасы мынадай редакцияда жазылсын:

«9) борышкердің мүлкіне қатысты атқарушылық құжаттардың орындалуы тоқтатыла тұрады;»;

10) 27-бап мынадай мазмұндағы 5-1-тармақпен толықтырылсын:

«5-1. Кредитордан (кредиторлардан) талаптар мәлімделмеген жағдайда, кредиторлар талаптарының тізілімі борышкер ұсынған деректерден, оның ішінде кредиттік бюролардың дерекқорында көрсетілген мәліметтер ескеріле отырып қалыптастырылады.»;

11) 30-баптың 3-тармағының 2-тармақшасында «мерзімдері туралы нұсқаулар қамтылуға тиіс.» деген сөздер «мерзімдері;» деген сөзбен ауыстырылып, мынадай мазмұндағы 3) тармақшамен толықтырылсын:

«3) осы Заңның 22-бабының 1-тармағы 6) тармақшасында көзделген салдардың тоқтатылғаны туралы нұсқаулар қамтылуға тиіс.»;

12) 46-баптың 4) тармақшасындағы «төлемдер төлем қабілеттілігін қалпына келтіру және сот арқылы банкроттық рәсімдері аяқталғаннан кейін банкроттың тоқтатылуға жатпайтын міндеттемелері болып табылады.» деген сөздер «төлемдер;» деген сөзбен ауыстырылып, мынадай мазмұндағы 5) тармақшамен толықтырылсын:

«5)төлем қабілеттілігін қалпына келтіру және (немесе) сот банкроттығын қалпына келтіру рәсімін жүргізген қаржы басқарушысының толық көлемде немесе оның бір бөлігінде төлемі болмаған жағдайда оның сыйақысы төлем қабілеттілігін қалпына келтіру және сот арқылы банкроттық рәсімдері аяқталғаннан кейін банкроттың тоқтатылуға жатпайтын міндеттемелері болып табылады.».

2-бап.

Осы Заң алғашқы ресми жарияланған күнінен кейін күнтізбелік алпыс күн өткен соң қолданысқа енгізіледі.

**Қазақстан Республикасының**

 **Президенті**