

Борышкердің соттан тыс банкроттық рәсімінің шарттарына сәйкестігін айқындау алгоритмі

Борышкердің соттан тыс банкроттық рәсіміне сәйкестігі "азаматтардың төлем қабілеттілігін қалпына келтіру және банкроттық туралы" Заңның 5 және 16-баптарына сәйкес мынадай критерийлер бойынша жүргізіледі:

1) Кредиторлар тізбесін айқындау

Соттан тыс банкроттықтағы кредиторлар:

- Екінші деңгейдегі банк, Қазақстан Республикасының резиденті емес банк филиалы, банк операцияларының жекелеген түрлерін жүзеге асыратын ұйым, микроқаржы қызметін жүзеге асыратын ұйым, тиісті лицензиясы бар немесе тарату сатысында тұрған коллекторлық агенттік;
- бұрын Екінші деңгейдегі банк, банк операцияларының жекелеген түрлерін жүзеге асыратын ұйым, микроқаржы қызметін жүзеге асыратын ұйым, коллекторлық агенттік болып табылатын заңды тұлға.

2) Берешек сомасын және мерзімі өткен күндер санын айқындау

1) тармақшада көрсетілген кредиторлар алдындағы барлық міндеттемелер бойынша борышкердің берешегі 1 600 АЕК-тен (5 520 000,00 теңге) аспауға тиіс. Міндеттемелер сомасына борышкердің негізгі борыш, есептелген сыйақы, банктік қарыздың барлық өтелмеген шарттары, микрокредит беру туралы шарттар бойынша баланстық және баланстан тыс шоттарда есептелетін тұрақсыздық айыбы (айыппұлдар, өсімпұлдар) түріндегі берешегі, оның ішінде құқықты (талап етуді) басқаға беру шарты бойынша коллекторлық агенттікке берілген кепілдіктер (құқықты (талап етуді) беру туралы шарт борышкер кредиторлар алдында кепіл болады).

Берешек сомасы шетел валютасында (USD, EUR, RUB) көрсетілген міндеттемелер "жеке тұлғалардың банкроттығы" АЖ үшін кредиттік бюро есепті қалыптастыру күніне Ұлттық банктің бағамы бойынша ұлттық валютаға (KZT) айырбасталады.

Алгоритм определения на соответствие должника условиям процедуры внесудебного банкротства

Соответствие должника процедуре внесудебного банкротства проводится в соответствии со статьей 5 и 16 Закона «О восстановлении платежеспособности и банкротстве граждан» по следующим критериям:

1) Определение перечня кредиторов

Кредиторами во внесудебном банкротстве являются:

- банк второго уровня, филиал банка - нерезидента Республики Казахстан, организация, осуществляющая отдельные виды банковских операций, организация, осуществляющая микрофинансовую деятельность, коллекторское агентство, имеющие соответствующую лицензию или находящиеся на стадии ликвидации;
- юридическое лицо, ранее являвшиеся банком второго уровня, организацией, осуществляющей отдельные виды банковских операций, организацией, осуществляющей микрофинансовую деятельность, коллекторским агентством.

2) Определение суммы задолженности и количества дней просрочки

Задолженность должника по всем обязательствам перед Кредиторами, указанными в подпункте 1), не должна превышать 1 600 МРП (5 520 000,00 тенге).

В сумму обязательств включается задолженность должника в виде основного долга, начисленного вознаграждения, неустойки (штрафы, пени), числящаяся на балансовых и внебалансовых счетах, по всем непогашенным договорам банковского займа, договорам о предоставлении микрокредита, в т.ч. уступленным коллекторскому агентству по договору уступки права (требования), гарантиям (в случае, когда должник выступает гарантом перед кредиторами).

Обязательства, сумма задолженности по которым указана в иностранной валюте (USD, EUR, RUB), конвертируются в национальную валюту (KZT) по курсу Национального Банка на дату формирования

Борышкердің барлық міндеттемелері бойынша өтеу қатарынан 12 ай (365 күн) ішінде жүргізілмеуге тиіс.

Өтеудің болмау мерзімін есептеу борышкердің әрбір банктік қарыз шарты, микрокредит беру туралы шарт бойынша, оның ішінде құқықты (талапты) басқаға беру шарты бойынша коллекторлық агенттікке берілген соңғы төлем жасалған күннен бастап жүзеге асырылады.

Өтеу деп қарыз алушыдан берешекті өтеу есебіне не берешекті сотқа дейінгі/сотқа дейінгі өндіріп алу шеңберінде ақша түсімі түсінілуі тиіс.

Міндеттемелерді орындамау (кешіктіру) мерзімі 5 жылдан (1 825 күн) асатын қарыздар мынадай өлшемшарттарға сәйкес келуге тиіс:

- борышкердің барлық міндеттемелері бойынша міндеттемелерді орындамау (кешіктіру) мерзімі 5 жылдан асуы тиіс;

- борышкердің барлық міндеттемелері бойынша берешек 1 600 АЕК-тен (5 520 000,00 теңге) аспауға тиіс. Қазіргі уақытта бұл өлшем ҚР Қаржы министрлігінің Мемлекеттік кірістер комитетімен талқыланды.

3) Берешекті реттеу және өндіріп алу рәсімін жүргізу

Кредиторлардың банктік қарыз шартының талаптарын өзгертуден бас тарту және (немесе) себептердің дәлелді негіздемесін көрсете отырып, микрокредит беру туралы жауаптары берешекті реттеуді және (немесе) өндіріп алуды жүргізуді растайтын құжаттар болып табылады.

Кредитор борышкердің өтінішіне жауап ұсынбаған жағдайда, реттеу рәсімінің жүргізілгенін растайтын құжат борышкер өтінішінің көшірмесі немесе өтініштің электрондық форматта жіберілгені туралы растау болып табылады.

Кредитордың банктік қарыз шартының талаптарын өзгерту және (немесе) микрокредит беру туралы өз талаптарын ұсынуы бас тарту болып табылмайды.

Берешекті реттеу және (немесе) өндіріп алу рәсімі мерзімі өткен берешек туындаған кезден бастап 18 ай ішінде жүргізіледі. Қарыз бойынша мерзімі 18 айдан асса да, борышкердің осы рәсімді жүргізгенін

кредитным бюро отчета для ИС «Банкротство физических лиц».

По всем имеющимся обязательствам должника погашение не должно производиться в течение 12 последовательных месяцев (365 дней).

Расчет срока отсутствия погашения осуществляется с даты последнего платежа, произведенного должником по каждому договору банковского займа, договору о предоставлении микрокредита, в т.ч. уступленным коллекторскому агентству по договору уступки права (требования).

Под погашением следует понимать поступление денег в счет погашения задолженности от заемщика, либо в рамках досудебного/судебного взыскания задолженности.

Займы, по которым срок неисполнения обязательств (просрочки) составляет свыше 5 лет (1 825 дней), должны соответствовать следующим критериям:

- по всем имеющимся обязательствам должника срок неисполнения обязательств (просрочки) должен составлять свыше 5 лет;

- по всем обязательствам должника задолженность не должна превышать 1 600 МРП (5 520 000,00 теңге). Данный критерий в настоящее время обсуждается с Комитетом государственных доходов Министерства финансов РК.

3) Проведение процедуры урегулирования и взыскания задолженности

Документами, подтверждающими проведение урегулирования и (или) взыскания задолженности являются ответы Кредиторов об отказе в изменении условий договора банковского займа и (или) о предоставлении микрокредита с указанием мотивированного обоснования причин.

В случае непредставления Кредитором ответа на заявление должника, документом, подтверждающим проведение процедуры урегулирования, является копия заявления должника или подтверждение о направлении заявления в электронном формате.

Предложение Кредитором своих условий изменения условий договора банковского займа и (или) о предоставлении микрокредита не является отказом.

растайтын құжаттарды ұсынуы міндетті. Борышкердің берешекті реттеуге өтініш берген күні және кредитордың бас тартқан күні кредит бойынша соңғы мерзімі өткен күннен ерте болмауы тиіс.

Борышкерде мерзімі өтіп кеткен, оның ішінде әртүрлі қаржы ұйымдарында бірнеше қарыздар болған кезде және борышкер берешекті реттеу үшін жүгінген кезде барлық кредиторлар "Қазақстан Республикасындағы банктер және банк қызметі туралы" Заңның 36-бабына және "микроқаржы туралы" Заңның 9-2-бабына сәйкес қарыздарды қайта құрылымдау бойынша шарттар беруге тиіс қызмет".

4) АӘК мәртебесін айқындау

АӘК алушы болып табылатын борышкерге өтініш берілген күннің алдындағы 6 ай ішінде қатарынан 12 ай ішінде өтеудің болмауы жөніндегі талап қолданылмайды. Осы өлшемге сәйкестігін тексеру Еңбекмині сервисінің есебінен жүзеге асырылады.

Бұл ретте АӘК алушы борышкерге қатысты банктік қарыз шарты және (немесе) микрокредит беру туралы шарт бойынша орындалмаған міндеттемелерді реттеу және (немесе) өндіріп алу жөніндегі рәсімді жүргізу бөлігінде талап сақталады. Осылайша, АӘК алушы борышкердің міндеттемелері мерзімі өткен (мерзімі маңызды емес) болуы керек және олар бойынша берешекті реттеу және (немесе) өндіріп алу рәсімдері жүргізілуі керек.

5) Соттан тыс банкроттық рәсімін қолданудың салдары

1. Уәкілетті органның соттан тыс банкроттық рәсімін өткізу мерзімі "электрондық үкімет" веб-порталында борышкер туралы мәліметтер орналастырылған күннен бастап 6 айды құрайды.

2. "Электрондық үкімет" веб-порталында борышкер туралы мәліметтер орналастырылған күннен бастап, оның ішінде мынадай салдарлар туындайды:

- борышкердің банктік шоттарынан кредиторлардың талаптарын қанағаттандыру есебіне ақша өндіріп алуға жол берілмейді

Процедура урегулирования и (или) взыскания задолженности проводится в течение 18 месяцев с момента возникновения просроченной задолженности. Предоставление должником документов, подтверждающих проведение данной процедуры, обязательно, даже если срок просрочки по займу превысил 18 месяцев.

Дата заявления должника на урегулирование задолженности и дата отказа Кредитора не должны быть ранее даты возникновения последней просрочки по кредиту.

При наличии у должника нескольких займов с просрочкой, в том числе в разных финансовых организациях, и при обращении должника за урегулированием задолженности, всеми кредиторами по всем займам должны быть предоставлены условия по реструктуризации займов в соответствии со статьей 36 Закона «О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан» и статьей 9-2 Закона «О микрофинансовой деятельности».

4) Определение статуса АСП

На должника, являющегося получателем АСП в течение 6 месяцев, предшествующих дате подачи заявления, требование по отсутствию погашения в течение 12 последовательных месяцев, не распространяется.

Проверка на соответствие данному критерию осуществляется за счет сервиса МТСЗН.

При этом в отношении должника - получателя АСП сохраняется требование в части проведения процедуры по урегулированию и (или) взысканию неисполненных обязательств по договору банковского займа и (или) договору о предоставлении микрокредита.

Таким образом, обязательства должника - получателя АСП должны быть на просрочке (срок просрочки не имеет значения) и по ним должны быть проведены процедуры по урегулированию и (или) взысканию задолженности.

5) Последствия применения процедуры внесудебного банкротства

1. Срок проведения уполномоченным

<p>Осылайша, банктерге берешекті өндіріп алу мақсатында борышкердің банктік шоттарына қойылған төлем талаптарын орындауға тыйым салынады. Сондай ақ кредиторлар сот орындаушыларының борышкердің міндеттемелері бойынша атқарушылық іс жүргізуді тоқтата тұру жөнінде шаралар қабылдауы тиіс;</p> <p>- соттан тыс банкроттық рәсімін қолдану туралы өтініште көрсетілген борышкердің кредиторлар алдындағы берешегінің барлық түрлері бойынша тұрақсыздық айыбын (өсімпұлды, айыппұлды) және сыйақыны есептеу тоқтатылады</p> <p>Кредиторлар қарыз алушының барлық қарыздары бойынша тұрақсыздық айыбын (өсімпұл, айыппұл) және сыйақыны, оның ішінде кредиттік бюроларға борышкердің қарызы бойынша ақпаратты дұрыс ұсыну мақсатында есептеуді тоқтатуды қамтамасыз ету жөнінде шаралар қабылдауы қажет.</p>	<p>органом процедуры внесудебного банкротства составляет 6 месяцев со дня размещения на веб-портале «электронного правительства» сведений о должнике.</p> <p>2. Со дня размещения на веб-портале «электронного правительства» сведений о должнике, в том числе наступают следующие последствия:</p> <p>- не допускается взыскание денег с банковских счетов должника в счет удовлетворения требований кредиторов</p> <p>Таким образом, банкам запрещается исполнять платежные требования, выставленные на банковские счета должника с целью взыскания задолженности. Также кредиторы должны принять меры по приостановлению судебными исполнителями исполнительного производства по обязательствам должника;</p> <p>- прекращается начисление неустойки (пени, штрафов) и вознаграждения по всем видам задолженности должника перед кредиторами, указанными в заявлении о применении процедуры внесудебного банкротства</p> <p>Кредиторам необходимо принять меры по обеспечению прекращения начисления по всем займам заемщика неустойки (пени, штрафов) и вознаграждения, в том числе с целью корректного предоставления в кредитные бюро информации по займу должника.</p>
---	---