



201 жылғы \_\_\_\_\_ Астана, Үкімет Үйі от « » 201 года \_\_\_\_\_

№ № \_\_\_\_\_

№ исх: 20-18/1789 от: 28.07.2017

Депутатам  
Мажиліса Парламентa  
Республики Казахстан

На № ДЗ-167 от 15.06.2017 г.

**Уважаемые депутаты!**

Рассмотрев Ваш депутатский запрос, оглашенный 14 июня 2017 года, касательно урегулирования проблемных вопросов банковских заемщиков, сообщаем, что информация, представленная Национальным Банком совместно с заинтересованными государственными органами, изложена в приложении.

Приложение на \_\_\_\_ л.

**Премьер-Министр  
Республики Казахстан**

**Б. Сагинтаев**

Бланк сериялық нөмірсіз ЖАРАМСЫЗ БОЛЫП ТАБЫЛАДЫ. Қызмет бабына қажетті көшірмелер шектеулі данада жасалады, белгіленген тергішпен БЕКІТІЛЕДІ ЖӘНЕ ЕСЕПКЕ АЛЫНАДЫ. Жауап қайтарарда міндетті түрде біздің № және күні көрсетілуі керек. Бланк без серийного номера НЕДЕЙСТВИТЕЛЕН. Копии приписуемой необходимости делаются в ограниченном количестве, ЗАВЕРЯЮТСЯ И УЧИТЫВАЮТСЯ в установленном порядке. При ответе обязательно сослаться на наш № и дату.

*Вопрос 1. На каком основании граждан Казахстана, имеющих хозяйственный спор с частным юридическим лицом, лишают права участия в государственных социальных программах?*

Государственные программы по поддержке и развитию малого и среднего бизнеса (МСБ) Казахстана реализуются АО «Фонд развития предпринимательства «Даму» (далее – Фонд). Миссией Фонда является содействие качественному развитию малого и среднего бизнеса Казахстана посредством комплексной поддержки, включающей широкий спектр финансовых инструментов и программ по развитию компетенций.

В настоящее время Фондом реализуется 38 программ, с условиями которых можно ознакомиться на официальном сайте Фонда [www.damu.kz](http://www.damu.kz).

Для того, чтобы получить ресурсы в рамках данных программ необходимо являться субъектом малого или среднего предпринимательства.

Банки-участники государственных программ по поддержке и развитию МСБ, в соответствии с пунктом 1 статьи 31 Закона Республики Казахстан «О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан», вправе осуществлять банковскую деятельность только при наличии правил, определяющих общие условия проведения операций, и внутренних правил.

В соответствии с требованием внутренней кредитной политики банков второго уровня не допускается предоставление предпринимателям бланковых займов (т.е. займов без обеспечения) и запрещается финансирование предпринимателей с отрицательной кредитной историей, с наличием просроченной задолженности по налогам и другим обязательным платежам в бюджет.

Предъявление данных требований обусловлено необходимостью обеспечения возвратности государственных средств.

Таким образом, в соответствии с установленными требованиями, участие в программах Фонда предпринимателей с отрицательной кредитной историей и не имеющих обеспечения, не представляется возможным.

*По вопросам 2 и 4. Почему правительство оказывает помощь коммерческим частным банкам и не оказывает такую же помощь заемщикам, оказавшимся в одинаковой с банками форс-мажорной ситуации? Возможно ли введение государственной программы снижения процентной ставки для вышеуказанной категории граждан по проблемным кредитам?*

Президент Республики Казахстан в своем Послании от 31 января 2017 года поручил принять комплекс мер по оздоровлению банковского сектора.

В реализацию поручения Национальным Банком разработана Программа повышения финансовой устойчивости банковского сектора, основными целями которой являются обеспечение финансовой стабильности банковского сектора,

восстановление кредитования реального сектора экономики, осуществление бесперебойного оказания банковских услуг экономике и населению.

Сроки реализации Программы – до 15 лет, это срок, в течение которого банки должны вернуть государственные средства.

Таким образом, средства, выделяемые для поддержки банков в рамках Программы, являются возвратными.

При этом необходимо отметить, что государственная помощь проблемным ипотечным заемщикам оказывается в рамках Программы рефинансирования ипотечных жилищных займов/ипотечных займов (далее – Программа) (постановление Правления Национального Банка от 24.04.2015 г. № 69), принятой в реализацию поручения Главы государства.

Целями Программы являются сохранение единственного жилища заемщиков (залогодателей), предоставленного в залог, оказание содействия максимальному количеству заемщиков в погашении займа и снижение доли проблемных кредитов.

На реализацию Программы Национальным Банком выделено 130 млрд. тенге.

Программа предусматривает рефинансирование основного долга по займу, за вычетом капитализированных сумм, по ставке не более 3% годовых, прощение (списание) банками образовавшейся задолженности по вознаграждению, комиссиям, неустойке заемщика по займу, запрет на взимание банками комиссий, сборов и/или иных платежей, связанных с рефинансируемым займом и т.д.

По состоянию на 15 июня 2017 года в банки на рефинансирование займов подано 28 557 заявок на сумму 206,6 млрд.тенге, из них одобрены 22 322 заявки на сумму 135,4 млрд.тенге, рефинансировано 19 995 займов на сумму 112,1 млрд.тенге.

Период освоения денег завершился 1 апреля 2017 года, при этом Программа предусматривает возможность в течение 10 лет с даты размещения вклада, рефинансировать займы, соответствующие критериям Программы, за счет денег, поступающих от погашения ранее рефинансированных займов (револьверный механизм).

С учетом револьверного механизма освоения средств количество рефинансированных займов в рамках Программы может составить порядка 41 000, в том числе около 12 000 займов граждан, относящихся к категории социально уязвимых слоев населения.

В ходе реализации Программы получены следующие положительные эффекты:

- сохранено единственное жилье более 22 000 казахстанских семей (на 15.06.2017г.);
- снижен уровень неработающих займов физических лиц;
- исключен валютный риск путем перевода валюты займов в тенге;
- проблемные заемщики консолидированы в конструктивно настроенные общественные объединения, руководители которых вовлечены в работу специализированных комиссий по рассмотрению жалоб заемщиков;

- повышен уровень доверия населения к реализуемым государством антикризисным мерам.

При этом заемщики, не соответствующие критериям Программы, вправе воспользоваться разработанными в банках внутренними программами реструктуризации/рефинансирования займов.

Национальным Банком совместно с исполнительными органами на постоянной основе проводятся встречи заемщиков и общественных объединений с банками по поиску взаимоприемлемых путей погашения проблемной задолженности.

В целях защиты ипотечных заемщиков в 2015 году принят Закон «О внесении изменений и дополнений в некоторые законодательные акты Республики Казахстан по вопросам деятельности финансовых организаций, оказания финансовых услуг, неработающих кредитов и активов банков второго уровня и деятельности Национального Банка Республики Казахстан», которым предусмотрены нормы, направленные на снижение долговой нагрузки заемщиков, такие как:

- ограничение предельного размера неустойки за неисполнение обязательства;

- установление особой очередности погашения задолженности при недостаточности платежа;

- ограничение на взыскание денег со счета заемщика – физического лица в размере не более 50% от находящейся и/или поступающей на счет суммы денег;

- введение запрета на требование выплаты вознаграждения и неустойки по ипотечному жилищному займу, начисленных после 180 последовательных дней просрочки;

- введение запрета на капитализацию вознаграждения и неустойки к основному долгу при реструктуризации или рефинансировании ипотечного жилищного займа;

- введение запрета на взыскание долга из иного имущества должника по договору ипотечного займа при реализации залога, полностью обеспечивающего основное обязательство на момент заключения ипотечного договора и реализуемого в судебном порядке.

Таким образом, Национальным Банком в рамках своей компетенции принимается целый ряд мер, направленный на защиту прав и законных интересов потребителей финансовых услуг и оказания содействия проблемным ипотечным заемщикам.

Кроме того, Министерством юстиции разработан проект Закона «О внесении изменений и дополнений в некоторые законодательные акты Республики Казахстан по вопросам усиления защиты права собственности и арбитража», предусматривающий обеспечение баланса интересов между банками и заемщиками, ужесточение законодательного регулирования в этой сфере, придание ему по отдельным вопросам (самостоятельная реализация предмета залога, предоставление отсрочки и др.) большей ясности и определенности.

Таким образом, государством предпринимаются необходимые организационно-правовые меры, оказывается финансовая поддержка по обеспечению сохранности единственного жилища заемщиков (залогодателей), предоставленного в залог.

*Вопрос 3. На каком основании граждан Казахстана, так называемых проблемных заемщиков, чье залоговое обеспечение даже в случае наличия проблемного кредита покрывало сумму займа на момент его получения, ограничивают в праве выезда за границу, которое им гарантировано Конституцией Республики Казахстан?*

В рамках рассмотрения гражданских дел выставление ограничения запрета на выезд из страны в отношении ответчика как мера обеспечения иска не применяется.

Выставление ограничения запрета на выезд из страны осуществляется только после завершения гражданского процесса по исполнительным документам, выписанным на основании вступивших в законную силу судебных актов и применяется в отношении должника, уклоняющегося от исполнения решения суда. Кроме того, обоснованность временного ограничения на выезд проходит судебный контроль путем санкционирования судом.

Необходимо отметить, что до 2016 года данные меры применялись судебными исполнителями в отношении должников в рамках исполнительного производства, независимо от размера суммы взыскания.

Вместе с тем, в ходе реализации 27 шага Плана нации в рамках Закона от 29 октября 2015 года «О внесении изменений и дополнений в некоторые законодательные акты Республики Казахстан по вопросам предпринимательства» в статью 33 Закона «Об исполнительном производстве и статусе судебных исполнителей» была принята поправка, в соответствии с которой при наличии задолженности до 20 месячных расчетных показателей, запрет на выезд из Казахстана судебными исполнителями не применяется.

Информационное взаимодействие Министерства юстиции и Комитета национальной безопасности осуществляется посредством автоматизированной информационной системы органов исполнительного производства (далее - АИС ОИП), которая интегрирована с Единой информационной системой «Беркут» КНБ РК (далее – ЕИС «Беркут»).

В данной системе в отношении граждан автоматически в электронном формате налагаются и снимаются временные ограничения запрета на выезд из Республики Казахстан.

Вместе с тем, в целях исключения негативных последствий и обеспечения благополучного вылета за пределы Республики среди населения страны, Министерством юстиции совместно с АО «Казпочта» разработан и запущен сервис по приему оплаты задолженности по исполнительным производствам для автоматического прекращения исполнительного производства и отмены мер обеспечения, в том числе, снятия временного ограничения на выезд за пределы республики.

В настоящее время должники могут произвести оплату задолженности во всех кассовых отделениях АО «Казпочта».

Кроме того, в аэропортах городов Астана, Алматы, Актау, Караганда и Шымкент установлены терминалы АО «Казпочта», где прием оплаты осуществляется в круглосуточном режиме. В последующем планируется установка терминалов в аэропортах по всей Республике.

С 10 июня т.г. реализован функционал онлайн оплаты с помощью веб-сервиса Post.kz и мобильных приложений на базе IOS и Android (смартфоны), где должники могут оплатить задолженность при помощи банковских карт.

Кроме того, в Законе предусмотрено одно из оснований отмены ограничения – это заявление взыскателя.

Таким образом, законодательно обеспечивается баланс интересов сторон исполнительного производства и исключение мер по временному ограничению на выезд должника за пределы республики, которые могут привести к неисполнению исполнительных документов.