



201 жылғы Астана, Үкімет Үйі от « » 201 года

№ №

№ исх: 20-18/3099 от: 18.01.2018

№ вх: 321//20-18/3099/ДЗ-277 от: 18.01.2018

Депутатам
Мажиліса Парламентa
Республики Казахстан
(по списку)

На № ДЗ-277 от 16.11.17 г.

Уважаемые депутаты!

Рассмотрев Ваш депутатский запрос, оглашенный 15 ноября 2017 г. касательно решения вопросов проблемных заемщиков сообщаем следующее.

1. Касательно принятия реальной, действенной, гуманистической программы срочной реабилитации заемщиков с проблемами в выплате кредитов, полученных в банках под высокие проценты (от 25 до 70%)

В 2015 году запущена Программа рефинансирования, направленная на снижение долговой нагрузки и сохранение единственного жилья ипотечных заемщиков, получивших займы в период с 2004 по 2009 годы (далее - Программа). При этом данная Программа направлена на поддержку проблемных заемщиков и заемщиков, относящихся к социально уязвимым слоям населения.

На сегодняшний день в рамках Программы оказана поддержка более 22 тысячам заемщиков на сумму 141 млрд. тенге. В целом Программа охватит порядка 40 тысяч проблемных заемщиков.

Кроме того, в 2009 году в рамках Стабилизационного Плана через АО «Фонд национального благосостояния «Самрук-Казына» в банках второго уровня были размещены 120 млрд. Тенге на поддержку добросовестных ипотечных заемщиков путем снижения ставок вознаграждения по займам до 9% для работников бюджетной сферы и социально-уязвимых слоев населения и 11% – для прочих категорий заемщиков. На сегодняшний день рефинансировано 31 304 займа.

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

Также, налоговым законодательством на сегодня предусмотрен значительный комплекс мер, позволяющий снизить долговую нагрузку на налогоплательщика (заемщика).

Так, согласно подпункту 29) пункта 3 статьи 155 Кодекса Республики Казахстан «О налогах и других обязательных платежах в бюджет» (введен в действие с 1 июля 2016 года) не рассматривается в качестве дохода физического лица в том числе доход при прекращении обязательств в соответствии с гражданским законодательством Республики Казахстан по кредиту (займу, микрокредиту) в исчерпывающем перечне случаев, наступивших после выдачи кредита (займа, микрокредита) физическому лицу.

Следует отметить, что оказание государственной помощи гражданам по погашению/списанию задолженности в настоящее время не предусмотрено.

Решение же о полном или частичном списании основного долга заемщиков, имеющих проблемную задолженность, принимается банками самостоятельно в соответствии с внутренней кредитной политикой.

2. Касательно вопроса разработки механизма участия заемщиков с проблемными кредитами в организации МСБ, в государственных программах

Ввиду необходимости обеспечения возвратности государственных средств участие предпринимателей, имеющих отрицательную кредитную историю, просроченную задолженность по налогам и другим обязательным платежам в бюджет в государственных программах не представляется возможным.

Вместе с тем, в целях реализации Послания Главы Государства народу Казахстана от 30 ноября 2015 года «Казахстан в новой глобальной реальности: рост, реформы, развитие» в настоящее время ведется работа по внедрению института восстановления платежеспособности граждан Республики Казахстан.

Межведомственной комиссией по законопроектной деятельности при Правительстве Республики Казахстан одобрены концептуальные подходы, согласно которым к должнику, в случае применения к нему процесса восстановления платежеспособности, будут приняты меры по урегулированию задолженности.

В частности, если у должника имеется стабильный доход разрабатывается план, который предусматривает любые меры, не противоречащие законодательству, направленные на улучшение финансового положения гражданина: изменение сроков исполнения денежных обязательств (отсрочка или рассрочка выплаты долга), списание пени, штрафов, прощение части долга, исполнение обязательств по основному долгу, затем – по выплате вознаграждения и пени, обмен жилья на меньшее по стоимости, сдача в наем собственного дорогостоящего жилья, если в этом усматривается экономическая целесообразность.

3. Касательно проведения конвертации задолженности по всем валютным займам физических лиц, обеспеченным жилой недвижимостью

Мониторинг ипотечного рынка показал, что наиболее уязвимыми в текущей экономической ситуации являются заемщики, получившие займы в иностранной валюте до 1 января 2016 года, а также заемщики, относящиеся к категории социально уязвимых слоев населения.

В рамках поручения Главы государства Национальным Банком подготовлены предложения по оказанию содействия валютным ипотечным заемщикам и заемщикам, относящимся к категории социально уязвимых слоев населения.

Так, для поддержки указанных категорий заемщиков предлагается осуществить конвертацию всех валютных займов, обеспеченных жилой недвижимостью и выданных до 1 января 2016 года, по курсу Национального Банка на 18 августа 2015 года, то есть на ту дату, когда законодательно был введен запрет на выдачу физическим лицам займов в иностранной валюте.

Поскольку конвертация валютных займов требует дополнительного финансирования Программы, данный вопрос будет рассмотрен Национальным Банком совместно с Правительством.

При этом, вопрос будущих валютных рисков с 1 января 2016 года исключен путем запрета выдачи новых ипотечных займов в иностранной валюте физическим лицам, не имеющим доходов в данной валюте.

4. Касательно разработки механизма предоставления заемщикам, относящимся к социально уязвимым слоям населения, в долгосрочную аренду ранее принадлежавшего им жилого имущества с правом обратного выкупа

Во исполнение поручения Главы государства Национальным Банком подготовлены предложения по оказанию содействия заемщикам, относящимся к категории социально уязвимых слоев населения.

В рамках реализации данного поручения, в том числе, предлагается предоставить возможность для банков в рамках государственных программ сдавать заемщикам, которые относятся к социально уязвимым слоям населения, имущество в долгосрочную аренду с правом обратного выкупа.

Также, разработан проект Закона Республики Казахстан «О восстановлении платежеспособности граждан Республики Казахстан» (далее – проект Закона), которым предусматривается введение механизмов урегулирования долга физического лица путем применения процесса восстановления платежеспособности, а также решение вопроса по единственному жилью должников. В частности, при наличии у должника стабильного дохода предполагается решение его жилищного вопроса, в том числе, путем переезда в арендное жилье.

Предполагаемый срок введения проекта Закона – 1 января 2021 года (после внедрения всеобщего декларирования доходов и имущества граждан).

5. Касательно вопроса о снятии с проблемных заемщиков, займы которых обеспечены недвижимостью, ограничения на выезд из страны в целях свободного передвижения, возобновления деятельности и возможности заработать средства

Предложение касательно исключения ограничения на выезд из страны при неисполнении обязательства по выплате долга, обеспеченного недвижимым имуществом, в целом поддерживается. Вместе с тем, снятие такого ограничения возможно при условии, когда оценочная стоимость залоговой недвижимости обеспечивает все требования кредитора, расходы по исполнению исполнительного документа и оплате деятельности частного судебного исполнителя, а также отсутствуют иные обременения, связанные с имущественными обязательствами должника.

Таким образом, предпринимаемые государством меры направлены на защиту прав и законных интересов заемщиков, имеющих проблемную задолженность и снятие социальной напряженности в обществе.

**Премьер-Министр
Республики Казахстан**

Б. Сагинтаев