*Доклад по банкротству физических лиц*

**Уважаемый Мади Токешович,**

**депутаты Мажилиса Парламента Республики Казахстан!**

**Слайд 1.**

С 3 марта текущего года вступили в силу нормы Закона, предусматривающего банкротство физического лица.

***Справочно:*** *30 декабря 2022 года подписан Закон Республики Казахстан «О восстановлении платежеспособности и банкротстве граждан Республики Казахстан»*

*В марте 2023 года, в реализацию Закона приняты 10 Приказов,   
1 Постановление Правительства РК*

Уже поступило более 54 тысяч заявлений. В основном заявления поступают через портал электронного Правительства eGov.kz (95%), через мобильное приложение e-Salyq Azamat (5%).

С заявлением на применение процедуры судебного банкротства обратились 482 человек, возбуждено 37 дел (в том числе 29 – по судебному банкротству, 8 – о восстановлении платежеспособности), вынесено 6 решений, 5 из которых о применении судебного банкротства.

Как показывает статистика, граждане преимущественно желают применить процедуру внесудебного банкротства.

***Справочно:*** *Согласно требованиям Закона, в течение 15 рабочих дней органы государственных доходов проводят проверку на соответствие гражданина следующим условиям:*

*1. долг перед банками, микрофинансовыми организациями и коллекторскими агентствами не должен превышать 5,5 млн. тенге (1600 МРП);*

*2. просрочка по оплате долгов должна превышать 12 месяцев;*

*3. отсутствует имущество, в том числе совместно нажитое в браке (автомашина, квартира, дом, участок, депозит в банке и т.д.);*

*4. проведена процедура урегулирования с банками и МФО по долгам.*

*Отдельная проверка проводится по получателям государственной адресной социальной помощи, а также по гражданам, долги которых не погашаются свыше 5-ти лет.*

Проверка на соответствие указанным критериям проводится автоматически в системе ИС Банкротство физических лиц «Qoldau», путем сверки с электронными базами данных регистрирующих государственных органов, банков и кредитных бюро.

***Справочно:*** *Для обработки заявлений граждан и проведения скоринга реализована 31 интеграция. Работы проводились посредством интеграционной плафтормы МЦРИАП «Smart Bridge».*

*Дополнительно, к 6 информационным системам, у которых отсутствовали подходящие интеграционные сервисы, был предоставлен прямой доступ для проведения скоринга.*

**Слайд 2.**

На сегодняшний день из поступивших 54 142 заявлений процедура начата в отношении 7 415 граждан (это 13,7%) и сведения по ним размещены на веб-портале «электронного правительства».

Из 7 415 применивших процедуру 721 человек являются получателями государственной адресной социальной помощи, 3 748 граждан долги не погашали свыше 5-ти лет.

По 42 224 заявлениям граждане получили Уведомление об отказе в применении процедуры через сервис 1414 на телефон, что составляет 78% от всех обратившихся, процедура прекращена по 85 заявителям.

Основные причины отказа:

1. По данным кредитных бюро у 37 752 человек имеется частичное погашение долга в течение 12 месяцев или сумма долга превышает пороговое значение в 1600 МРП (89%);
2. Не приложили документ, подтверждающий проведение урегулирование с кредитором 21 749 человек (52%);
3. По сведениям МЮ у 14 926 человек на праве собственности имеется недвижимое имущество (35%);
4. Согласно сведениям МСХ у 3 984 граждан есть земельные участки (9%);
5. Повторность поданных заявлений по 3 592 гражданам (9%);
6. За 2 922 гражданами (7%) зарегистрирован автотранспорт (*данные МВД*).

*Также причинами отказа послужило наличие регистрации в качестве ИП – 810, сведения ЦДЦБ – 197, нет гражданства РК – 18).*

В случае получения такого Уведомления повторно заявление можно подать через 3 месяца при соответствии критериям внесудебного банкротства.

Необходимо отметить, что качество скоринга напрямую зависит от полноты и «чистоты» сведений в базах данных, ответственность за которые несут их владельцы – государственные органы.

***Справочно:*** *проводятся разъяснения, что для устранения причин отказа необходимо обратиться в соответствующий уполномоченный орган:*

*1. о сумме кредита, сроках погашения – в соответствующий банк, МФО или коллекторскую организацию.*

*2. о наличии имущества, об участии в юридических лицах – в органы юстиции (ЦОН, портал Электронного Правительства);*

*3. по автотранспорту – в территориальные подразделения отделов внутренних дел либо в Специализированные ЦОНы (при наличии);*

*4. о земельных участках, сельскохозяйственных животных и специальной техники – в местный акимат.*

*5. о наличии индивидуального предпринимательства – в районное Управление госдоходов;*

Если должнику отказано во внесудебном банкротстве по причине наличия имущества он вправе подать заявление в районный суд по месту жительства на применение процедуры восстановления платежеспособности или судебного банкротства (*статьи 6, 20-22 Закона*).

***Справочно:*** *на сегодняшний день уведомление о начале деятельности в качестве финансового управляющего подали 212 человек.*

**Слайд 3.**

**Анализ обращений**

С января 2023 года с вопросом о банкротстве физических лиц обратились более 33 тысяч граждан.

***Справочно:*** *обращаются в Контакт-Центры НАО «Правительства для граждан» и Комитета государственных доходов, направляют обращения через Единую платформу приема и обработки всех обращений граждан (Е-Өтініш) и Единую систему электронного документооборота ГО РК (ОДО), также путем личной беседы с должностными лицами МФ и КГД.*

**Слайд 4.**

По результатам анализа обращений **определены проблемы**, требующие решения:

1. Отсутствие у должников документов, подтверждающих проведение урегулирования задолженности с финансовыми организациями;

***Предлагается*** *оцифровать процедуру урегулирования задолженности в банковском приложении*

1. Некорректность сведений в базах данных регистрирующих органов и кредитных бюро (*о размере долга и сроках неплатежа, наличие автотранспорта, наличии брака и т.д.*);

***Необходимо*** *актуализировать сведения в база данных МЮ, МСХ, МВД, ГКБ, и т.д.*

3. В справочнике кредиторов отсутствуют организации, которые на сегодняшний день взыскивают долги от граждан (*некоторые организации ранее выдавшие кредиты, не являются финансовыми организациями, так как не имеют лицензии*)

***Предлагается*** *включить в справочник кредиторов все организации, осуществляющие взыскание по ранее выданным кредитам*

Кроме того, **назревает необходимость внесения изменений в действующее законодательство**, в части:

1. Исключения требования о предоставлении документа, подтверждающего проведение урегулирования с финансовыми организациями (*при просрочке в 12 месяцев требование доказательства проведения урегулирования нецелесообразно*);
2. Исключения из требования наличие просрочки в течение 12 месяцев для применение процедуры восстановления платежеспособности;
3. Снятие запрета на выезд должника за пределы страны, после утверждения плана восстановления платежеспособности.