Қаржы нарығын реттеу және дамыту агенттігі Төрағасының бірінші орынбасары Н.А. Әбдірахмановтың

«Соттан тыс банкроттықтың проблемалық мәселелері» атты баяндамасы

**Құрметті Мәди Төкешұлы!**

**Құрметті қатысушылар!**

Азаматтардың банкроттығы туралы заң қолданысқа енгізілген сәттен бастап Агенттік МКК-мен бірлесіп, Заңды іске асыру шеңберінде қаржы ұйымдарының өз функцияларын орындауына мониторинг жүргізу бойынша ведомствоаралық өзара іс-қимылды қамтамасыз етті. Мониторинг барысында бірқатар проблемалық мәселелер анықталды және олардың көпшілігі бойынша жедел шешімдер қабылданды, бірақ кейбір шешімдер бойынша оларды заңнамалық реттеу талап етілуі мүмкін.

**1**. Бүгінгі күні банкроттықтың негізгі талап етілетін тетігі соттан тыс рәсім болып табылады (*үлесі 1600 АЕК-ке дейін, барлығы 90+).* Банкроттықтың соттан тыс рәсімін іске асыру үшін қарыз алушының кредиторы **банктердің, банк операцияларының жекелеген түрлерін жүзеге асыратын ұйымдардың, микроқаржылық қызметті жүзеге асыратын ұйымдардың, сондай-ақ коллекторлық агенттіктердің тізімінде** болуы қажет. Ол үшін Агенттік рұқсат етілген кредиторлар тізімін тұрақты түрде жаңартып отырды. Мәселен, Заңның ережелеріне сәйкес, бастапқыда рұқсат етілген кредиторлардың тізіміне **1 513** субъект кірді.

 Азаматтардың өтініштерін талдау барысында кредиттік бюроларда жоғарыда көрсетілген тізімге кірмейтін өзге кредиторлардың қарыздары туралы мәліметтердің болуы анықталды. Бұл бұрын МҚҰ, ломбардтар және КА болған, бірақ бизнесті қайта ұйымдастыруға немесе қайта бағдарлауға байланысты Агенттік лицензиясын алмаған субъектілер.

Бұдан басқа, Азаматтық кодекс шеңберінде халыққа қарыз берген және қызметінің тоқтатылуына байланысты қаржылық қадағалау аясына кірмеген заңды тұлғалар бар.

Осыны ескере отырып, Заң енгізілген сәттен бастап МКК кредиторларының тізіміне қосымша **168** субъект енгізілді, нәтижесінде олардың саны **1 681-ге** жетті.

Қарыздары туралы мәліметтер кредиттік бюроларда бар барлық ұйымды қамту үшін Заңда соттан тыс банкроттыққа қатысатын кредиторлардың тізбесін кеңейткен дұрыс.

**2**. **Борышкерлерде** кредиттер бойынша проблемалық берешекті реттеу фактісін растайтын **құжаттардың болмауы** тағы бір проблемалық мәселе болып табылады, бұл соттан тыс банкроттыққа жүгіну үшін қажет.

Қазір кезде Заңмен **банктің немесе МҚҰ-ның** қарыз шартының талаптарын өзгертуден **бас тарту туралы жауабы** осындай құжат ретінде танылады.

Азаматтардың өтініштері бойынша жүргізілген құжаттамалық тексерулер негізінде борышты реттеуден бас тартудың болмауы банктер мен МҚҰ-ның борышты қайта құрылымдауда өз нұсқаларын беруіне байланысты екені анықталды.

**Төлемге қабілетсіз қарыз алушылардың** соттан тыс банкроттыққа **қол жеткізуін** жеңілдету үшін қарызды реттеуді растау ретінде берешекті қайта құрылымдау шарттары бойынша **кредитор мен қарыз алушы арасында** **қол қойылған қосымша келісімнің** болуын қарастыру ұсынылады. Барлық басқа жағдайларды берешекті реттеу фактісінің болмауы ретінде қарастыру керек.

**3**. М**ерзімі өткен берешек туралы толық емес** **деректер** ұсыну үшінші проблемалық мәселе болып табылады.

Агенттік коллекторлық агенттіктердің кредиттік бюроларға азаматтардың кредиттері бойынша сапасыз ақпаратты беруін анықтады.

**183** коллекторлық агенттіктің ішінен **59** коллектор тарапынан кредиттік бюроларға кредиттік берешек туралы мәліметтер дұрыс берілмегені анықталды.

Коллекторлар кредит бойынша төлемдердің болмауының бастапқы күнін және сәйкесінше кешіктіру мерзімін қате есептеген.

Бүгінгі күні тіркелген **59** коллекторлық агенттіктің **54** ұйымы кредиттік бюролардағы ақпаратты жаңартты, қалған **5** субъект рәсімді жақын арада аяқтайды.

Коллекторлық агенттіктерге берілген қарыздар бойынша төлем мерзімін кешіктіруді дұрыс көрсетудің жүйелі шешімі ретінде, егер коллектор өзге күнді растамаса, **қарыз алушы көрсететін** мерзімді төлем мерзімін кешіктіру басталған күн ретінде тану нұсқасы пысықталуда.

Агенттіктің **қарыз алушылар үшін проблемалық кредиттерді сотқа дейін реттеу талаптарын кеңейту бойынша жүйелі жұмыс** жүргізіп жатқанын атап өту маңызды.

**1.** «Экономиканың нақты секторына кредит беруді кеңейту және халықтың шамадан тыс кредит алуын азайту жөніндегі шаралар туралы» Мемлекет басшысының 2023 жылғы 10 наурыздағы № 140 Жарлығын іске асыру үшін 2023 жылғы 12 мамырда Агенттік Төрағасының бұйрығы қабылданды. Бұйрыққа сәйкес банктерден, МҚҰ мен коллекторлардан халықтың проблемалық кредиттерін реттеу бойынша **жеке жоспарлар** талап етілді.

Бүгінгі күні **банктер 328 млрд** теңгеге **364 мың** қарыз алушының проблемалық берешегін реттеу бойынша жеке жоспарлар ұсынды.

**МҚҰ 205 мың** қарыз алушының проблемалық кредиттерінің деңгейін **38 млрд** теңгеге азайтуды жоспарлап отыр.

**Коллекторлық агенттіктер 141 мың** қарыз алушының **58 млрд** теңге сомаға кредиттерін қайта құрылымдауды жоспарлап отыр.

Нәтижесінде **423 млрд** теңге сомаға **526 мың** бірегей қарыз алушының проблемалық берешегі қамтылатын болады.

Мерзімі өткен берешекті реттеу жөніндегі шараларды іске асыру кезеңінде ұйымдар реттеу рәсімдері жүргізілмеген кредиттерді коллекторларға беруді жүзеге асырмайды, сондай-ақ қарыз бойынша шағым-талап жұмысын тоқтата тұрады.

**2.** Борышты сотқа дейін реттеу бойынша **бақылауды күшейту** үшін Агенттік заңға тәуелді актілерге түзетулер әзірледі:

* қарыз алушының реттеуге өтінішті **қашықтан** беру мүмкіндігі қамтамасыз етіледі.
* кредитор борышты қайта құрылымдау талаптарын қарыз алушымен тиісті келісімге қол қою арқылы келісетін болады.
* кредиторлар қарыз алушылардың **өтініштерінің тізілімін** қалыптастырады және оларды қарау нәтижелері жөніндегі ақпарат **кредиттік бюроларға** беріледі. Бұл Агенттіктің қарыз алушылардың құқықтарының сақталуына мониторингті күшейтуге мүмкіндік береді.

Мерзімі өткен берешекті реттеу шеңберінде қарыз алушылардың құқықтарын қосымша қорғау үшін мыналарға бағытталған **заңнамалық түзетулер блогын** іске асыру орынды:

* кредиттер бойынша проблемалық берешекті реттеу рәсімдерін жүргізу жөнінде **коллекторлық агенттіктердің міндеттерін** енгізу;
* **коллекторларға** банктер және МҚҰ мерзімі өткен сәттен бастап 18 ай ішінде проблемалық берешекті реттеу рәсімдерін жүзеге асырмаған **бөлшек кредиттерді сатуына тыйым салуды** енгізу;
* **банктер мен МҚҰ-ның 90** күннен артық төлем мерзімі өткен жағдайда **жеке тұлғаларға қарыздар беруіне тыйым салуды** енгізу.

**3.** Агенттік **мерзімі өткен берешекті реттеу тетіктері** және банкроттық рәсімдері туралы **халықты** **хабардар ету** бойынша жұмыс жүргізуде.

**1)** Қазақстан қаржыгерлерінің қауымдастығымен, мүдделі мемлекеттік органдармен және қоғамдық ұйымдармен бірлесіп, **«Қаржылық сауаттылық бойынша 2022 – 2024 жылдарға арналған оқыту іс-шараларын өткізудің бірыңғай жоспары»** іске асырылуда.

Жоспар шеңберінде өңірлерде барлық нысаналы топтардың **15 мың** тыңдаушысы үшін **255** оқыту іс-шарасы өткізілді. Жыл соңына дейін шамамен **10 мың** тыңдаушыны оқытумен қамту жоспарлануда.

Ағымдағы жылғы наурызда Агенттік МКК-мен және Ақпарат және қоғамдық даму министрлігімен бірлесіп Банкроттық шеңберінде қарыз алушылардың мерзімі өткен берешегін реттеу тетігін ақпараттандыру жөніндегі **медиажоспарға** қол қойды.

Медиажоспар шеңберінде семинарлар, дөңгелек үстелдер өткізілуде, БАҚ-та ақпараттық материалдарды жариялау жүзеге асырылуда.

Бұдан басқа, Агенттік борышкерлердің құқықтарын қорғау қауымдастығымен (Antidolg.kz) **Меморандум** жасап, Қазақстанның колледждері мен ЖОО студенттерінің, оқытушыларының қаржылық сауаттылығын арттыру жөніндегі іс-шаралар жоспарына қол қойды. ЖОО студенттері мен оқытушылары үшін әдістемелік материалдар әзірленді. Көшпелі семинарлар мен дәрістер өткізілуде.

**2**) Халықтың нысаналы топтары арасында білім беру жұмысын күшейту үшін **кредиттер бойынша мерзімі өткен қарыз алушының әлеуметтік портреті** қалыптастырылды.

Әдетте, бұл тұрақты кірісі жоқ және ресми жұмыспен қамтылмаған 30 – 45 жас аралығындағы әйелдер, сондай-ақ өзін-өзі жұмыспен қамтыған адамдар мен халықтың әлеуметтік осал топтары.

Азаматтардың осы нысаналы тобын оқытудың ең тиімді тәсілі, бұл жеке қарым-қатынасты және спикерлерге сұрақтар қою мүмкіндігін қарастыратын **оффлайн-**формат болып табылатынын практика көрсетіп отыр. Бұл үй-жайлардың болуын және өзге де ұйымдастырушылық-техникалық іс-шараларды іске асыруды талап етеді.

Осыны ескере отырып, Агенттік МКК-мен бірлесіп жергілікті жерлерде халықты оқытуды ұйымдастыру үшін жергілікті атқарушы органдармен өзара іс-қимыл тетіктерін пысықтауда.

**Назарларыңызға рақмет!**