

## **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 находящееся на стадии ликвидации;
- юридическое лицо, ранее являвшееся 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 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 тенге). *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.**

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 органом процедуры

внесудебного банкротства составляет **6 месяцев** со дня размещения на веб-портале «электронного правительства» сведений о должнике.

2. Со дня размещения на веб-портале «электронного правительства» сведений о должнике, в том числе наступают следующие последствия:

*- не допускается взыскание денег с банковских счетов должника в счет удовлетворения требований кредиторов*

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;

*- прекращается начисление неустойки (пени, штрафов) и вознаграждения по всем видам задолженности должника перед кредиторами, указанными в заявлении о применении процедуры внесудебного банкротства*

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.