

**Некоторые проблемные
вопросы банкротства
граждан
Республики Казахстан**

г. Алматы 2025 г.

1

**Процедура внесудебного
банкротства**


2

**Процедура судебного
банкротства**

3

**Процедура восстановления
платежеспособности**


Нормативные правовые акты



Закон РК «О восстановлении платежеспособности и банкротстве граждан Республики Казахстан» от 30.12.2022 г., вступил в действие с 03.03.2023 г.



Правила и сроки проведения мониторинга финансового состояния должника, утвержденные Приказом Заместителя Премьер-Министра – Министра финансов РК от 10.03.2023 г. № 254



**Приказ Заместителя Премьер-Министра – Министра финансов РК от 28.02.2023 г. № 218
«Об утверждении правил и форм оказания государственной услуги «Применение процедуры внесудебного банкротства»**

Статистика (по состоянию на 07.02.2025 г.)

Ресурс tazalau.goldau.kz

Процедура внесудебного банкротства
– 21 110 человек (процедура завершена, признаны банкротом)

Процедура судебного банкротства

Всего обращений –	4 660
Удовлетворено –	530 (~ 11 %)
Отказано –	332
Прекращено –	27
Оставлено без рассмотрения –	692
Возвращено –	2 686
Отказано в принятии иска –	129
На рассмотрении –	247

Процедура восстановления платежеспособности

Всего обращений –	1 713
Удовлетворено –	124 (~ 7 %)
Отказано –	76
Прекращено –	6
Без рассмотрения –	205
Возвращено –	995
Отказано в принятии –	43
На рассмотрении –	262

Процедура внесудебного банкротства

Процедура внесудебного банкротства

Это процедура, осуществляемая в отношении должника во внесудебном порядке с целью прекращения обязательств перед:

● банками второго уровня

● филиалами банка - нерезидента Республики Казахстан

● организациями, осуществляющими отдельные виды банковских операций

● организациями, осуществляющими микрофинансовую деятельность

● коллекторскими агентствами

Должником может быть только гражданин Республики Казахстан

Основания для подачи Заявления о применении процедуры внесудебного банкротства (ст. 5)

Задолженность не должна превышать 1600-кратный размер МРП (3 692 – 1 МРП; 6 291 200 тенге) в совокупности со следующими условиями:

1

отсутствие на праве собственности имущества, включая имущество, находящееся в общей собственности;

2

по обязательствам перед кредиторами, указанными в заявлении, отсутствует погашение в течение 12 последовательных месяцев на дату подачи такого заявления;

3

в отношении должника проведены процедуры по урегулированию и (или) взысканию неисполненных обязательств по договору банковского займа и (или) договору о предоставлении микрокредита в соответствии с Законами РК «О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан» и «О микрофинансовой деятельности» (срок проведения таких процедур не должен превышать 12 месяцев);

4

неприменение процедуры внесудебного или судебного банкротства в течение 7 лет на дату подачи заявления.

Исключения:

Вне зависимости от соблюдения вышеуказанных Оснований должник вправе подать заявление, если срок неисполнения обязательств составляет свыше 5 лет на дату подачи заявления.

Лицо, получающее АСП в течение 6 месяцев, вправе подать заявление без учета п. 2) п.1 ст. 5 Закона.

Сроки. Результаты рассмотрения.

Срок рассмотрения заявления: **15 рабочих дней.**

Результат:

сведения о должнике размещаются на веб-портале «электронного правительства»

либо

предоставляется уведомление об отказе в применении процедуры внесудебного банкротства (по установленной форме)

Срок повторной подачи Заявления о применении процедуры внесудебного банкротства: через 3 месяца после даты получения отказа, с обязательным устранением причин отказа.

Срок проведения уполномоченным органом процедуры внесудебного банкротства: 6 месяцев со дня размещения на веб-портале «электронного правительства» сведений о должнике.

Последствия применения внесудебной процедуры банкротства

1

считаются истекшими сроки долговых обязательств должника перед кредиторами, сведения о которых отражены в базе данных кредитных бюро;

2

запрещается требовать от должника исполнения обязательств кредиторами, сведения о которых отражены в базе данных кредитных бюро;

3

прекращается начисление неустойки (пени, штрафов) и вознаграждения по всем видам задолженности должника перед кредиторами, сведения о которых отражены в базе данных кредитных бюро;

4

должнику запрещается принимать на себя новые денежные или имущественные обязательства (кроме получения микрокредитов ломбардов);

5

считается предоставленным согласие должника на получение уполномоченным органом информации об его имуществе, включая общее совместное имущество, от государственных органов и иных органов и организаций за период до 3 лет, предшествующих применению процедуры внесудебного банкротства;

6

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

7

приостанавливается исполнение исполнительных документов о взыскании долга перед кредиторами, сведения о которых отражены в базе данных кредитных бюро.

Основания прекращения процедуры внесудебного банкротства

1

должник подал в уполномоченный орган заявление через Государственную корпорацию «Правительство для граждан», веб-портал «электронного правительства» и/или специальное мобильное приложение о прекращении процедуры внесудебного банкротства в связи с поступлением в его собственность имущества или изменением его финансового и (или) имущественного положения, позволяющим ему полностью или более чем на 30 % исполнить свои обязательства перед кредиторами, либо заключением соглашения с кредитором об урегулировании задолженности перед кредитором;

2

выявлены факты сокрытия имущества или имущественных обязательств, сведений об имуществе, его размере, месте нахождения либо иной информации об имуществе, передачи имущества в иное владение, отчуждения или уничтожения имущества, а также сокрытия, уничтожения, фальсификации документов, отражающих сведения об имуществе;

3

наступила смерть должника, вступило в законную силу решение суда о признании его безвестно отсутствующим или объявлении его умершим;

4

выявлены факты несоответствия должника основаниям, указанным в ст. 5, в том числе по заявлению кредитора.

Последствия прекращения процедуры внесудебного банкротства

Прекращение процедуры внесудебного банкротства осуществляется уполномоченным органом путем размещения на веб-портале «электронного правительства» объявления о прекращении такой процедуры.

Прекращение процедуры внесудебного банкротства не влечет прекращения обязательств должника перед кредиторами.

Со дня прекращения процедуры внесудебного банкротства прекращается действие последствий применения внесудебной процедуры банкротства.

Завершение процедуры внесудебного банкротства и освобождение должника от обязательств


При отсутствии оснований для прекращения внесудебной процедуры по истечении 6 месяцев со дня размещения на веб-портале «электронного правительства» сведений о должнике уполномоченным органом выносится решение о завершении процедуры внесудебного банкротства и признании должника банкротом.

Решение выносится по форме, утвержденной уполномоченным органом, и подлежит размещению на веб-портале «электронного правительства».

Обязательства должника, перед кредиторами, сведения о которых отражены в базах данных кредитных бюро, прекращаются со дня размещения на веб-портале «электронного правительства» объявления о завершении внесудебной процедуры банкротства и признании должника банкротом. Банкроту в течение 5 лет со дня размещения объявления о завершении процедуры внесудебного банкротства:



не выдается заем (кроме получения микрокредитов ломбардов)



не принимаются от него обеспечение в виде залога, гарантии и поручительства по договорам банковского займа и предоставления микрокредита.

Процедура судебного банкротства

Процедура судебного банкротства

Это процедура, осуществляемая в отношении должника в судебном порядке с целью удовлетворения требований кредиторов за счет имущественной массы должника.

Алгоритм процедуры судебного банкротства

Подача должником заявления в суд

Определение о возбуждении дела о применении процедуры судебного банкротства

Назначение финансового управляющего уполномоченным органом

Объявление

Инвентаризация имущества должника

Оценка

Реестр требований кредиторов

Заключение финансового управляющего

Решение о применении процедуры внесудебного банкротства

Объявление

Составление плана продажи имущества должника

Продажа имущества должника

Удовлетворение требований кредиторов в порядке очередности

Заключительный отчет и Заключение финансового управляющего

Рассмотрение судом Заключительного отчета и Заключения и вынесение Решения о завершении процедуры банкротства и прекращении обязательств банкрота/отказе

Объявление

Основания для подачи заявления о применении процедуры судебного банкротства (ст. 6 Закона)

1

Обязательства превышают 1600-кратный размер МРП (3 932 – 1 МРП; 6 291 200 тенге) перед кредиторами: Банки, МФО, Коллекторские агентства.

Это положение, в части размера обязательств, не применяется, если должник не соответствует условию: отсутствие имущества на праве собственности;

2

наличие обязательств перед иными кредиторами;

3

по обязательствам перед кредиторами отсутствует погашение в течение 12 последовательных месяцев на дату подачи такого заявления;

4

в отношении должника проведены процедуры по урегулированию и (или) взысканию неисполненных обязательств по договору банковского займа и (или) договору о предоставлении микрокредита в соответствии с законами Республики Казахстан «О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан» и «О микрофинансовой деятельности»..

Меры по проведению урегулирования и (или) взыскания задолженности необходимо провести в сроки, не превышающие 12 месяцев с момента возникновения просроченной задолженности;

5

отсутствует факт применения процедуры внесудебного или судебного банкротства в течение 7 лет на дату подачи заявления.

Заявление о применении процедуры судебного банкротства подается в суд по месту жительства должника.

Заявление должника должно содержать:

1

наименование суда, в который подается заявление;

2

обоснование невозможности удовлетворить требования кредиторов;

3

перечень прилагаемых документов.

В заявлении должника могут указываться и иные сведения, если они необходимы для рассмотрения дела о применении процедуры восстановления платежеспособности или судебного банкротства, а также имеющиеся у заявителя ходатайства.

Документы, прилагаемые к Заявлению должника о применении процедуры судебного банкротства:

1

перечень всех кредиторов и дебиторов (с указанием сумм задолженности и даты их образования, адреса места жительства или места нахождения, электронных адресов и контактных номеров телефонов (при наличии такой информации) для их последующего уведомления);

2

опись имущества должника с приложением отчета о его оценке (при его наличии), составленного не позднее, чем за 6 месяцев до обращения с заявлением о признании банкротом;

3

перечень гражданско-правовых и (или) иных обязательств за последние 3 года до подачи заявления о применении процедуры судебного банкротства;

4

копия документа, подтверждающего принятие должником мер по проведению урегулирования задолженности по договору банковского займа и (или) договору о предоставлении микрокредита.

Определение о возбуждении дела о применении процедуры судебного банкротства

Срок вынесения: 10 рабочих дней.

Что должно указываться:

обязанность уполномоченного органа назначить финансового управляющего в течение 2 рабочих дней со дня вынесения определения

обязанности должника и иных органов – по исполнению последствий возбуждения дела о применении процедуры судебного банкротства

обязанность должника по обеспечению доступа финансовому управляющему для проведения инвентаризации имущественной массы должника

Кому направляется:

должнику

в уполномоченный орган (ДГД г. Алматы)

территориальный орган юстиции по месту жительства должника (Управление юстиции по соответствующему району г. Алматы)

Государственную корпорацию «Правительство для граждан»

Последствия возбуждения дела о применении процедуры судебного банкротства (ст. 22 Закона)

1

считаются истекшими сроки долговых обязательств должника, указанных в заявлении о применении процедуры судебного банкротства;

2

запрещается требовать от должника исполнения обязательств кредиторами, указанными в заявлении о применении процедуры судебного банкротства;

3

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

4

должнику запрещается принимать на себя новые денежные или имущественные обязательства (кроме получения микрокредитов ломбардов);

5

считается предоставленным согласие должника на получение кредиторами информации об его имуществе от государственных органов и иных органов и организаций;

6

запрещается выезд должника за пределы Республики Казахстан, за исключением случаев необходимости проведения лечения, сопровождения близкого родственника на лечение, проведения погребения близкого родственника за пределами Республики Казахстан;

7

не допускаются взыскание денег с банковских счетов должника в счет удовлетворения требований кредиторов, а также обращение взыскания на имущество должника;

8

требования к должнику могут быть предъявлены только в рамках процедуры судебного банкротства, за исключением случая, предусмотренного пунктом 2 настоящей статьи;

9

приостанавливается исполнение ранее принятых решений судов в отношении имущества должника;

10

приостанавливается исполнение решений государственных органов, иных органов и организаций, по которым должник обязан передать имущество, произвести уплату или иным способом исполнить имущественные обязательства.

Возбуждение производства по делу о применении процедуры судебного банкротства не препятствует осуществлению кредитором действий по предъявлению требований к гарантам, поручителям и залогодателям по неисполненным обязательствам должника вне рамок дела о применении процедуры судебного банкротства.

Решение о применении процедуры судебного банкротства

Принимается судом с учетом заключения финансового управляющего

Срок процедуры судебного банкротства

Основной: до 6 месяцев

Может быть продлен: не более чем на 6 месяцев

Прекращение процедуры судебного банкротства

Кредитор или уполномоченный орган ходатайствует в суд о прекращении процедуры судебного банкротства в случаях:

1

наступления смерти должника, вступления в законную силу решения суда о признании его безвестно отсутствующим или об объявлении его умершим;

2

неисполнения должником обязанностей, предусмотренных ст. 7 Закона.

Имущественная масса

Состав имущественной массы определяется в ст. 38 Закона.

Не включается в состав имущественной массы:

1

имущество, на которое не может быть обращено взыскание в соответствии с Законом РК «Об исполнительном производстве и статусе судебных исполнителей» (ст. 61)

2

единственное жилище должника, не являющееся обеспечением исполнения обязательств

Продажа имущественной массы должника

План продажи имущественной массы должника:

проект Плана составляет финансовый управляющий, срок – 5 рабочих дней с даты принятия решения о применении процедуры судебного банкротства

кредиторы вправе вносить изменения и дополнения в План, срок - 5 рабочих дней с даты получения проекта плана продажи

окончательный План составляет финансовый управляющий, срок – 5 рабочих дней с даты истечения срока на предоставление замечаний кредиторами.

кредиторы – вправе обжаловать в суд, срок – 5 рабочих дней со дня получения Плана.

2 способа продажи:



электронный аукцион



прямая адресная продажа

Реализация имущества должника производится по стоимости не ниже 75 % от оценочной стоимости такого имущества, указанной в отчете об оценке, с даты составления которого прошло не более 6 месяцев.

Очередность удовлетворения требований (ст. 40 Закона)

1

задолженность по возмещению вреда, причиненного жизни или здоровью, по взысканию алиментов

2

налоговая задолженность, задолженность по таможенным платежам, другие обязательные платежи в бюджет, а также платежи в бюджет, взыскиваемые по решению суда

3

расчеты с другими кредиторами по гражданско-правовым и иным обязательствам

4

требования кредиторов по возмещению убытков и взысканию неустоек (штрафов, пеней)

5

удовлетворяются требования кредиторов, заявленные позже срока (20 рабочих дней со дня размещения объявления о возбуждении производства по делу о применении судебного банкротства на интернет-ресурсе уполномоченного органа)

Заключительный отчет финансового управляющего

Рассматривается судом, в судебных заседаниях. В течение 1 месяца со дня поступления в суд документов.

Решение суда по итогам рассмотрения Отчета:

о завершении процедуры судебного банкротства и прекращении обязательств банкрота, оставшихся неисполненными в ходе процедуры судебного банкротства

или

о завершении процедуры судебного банкротства и об отказе в прекращении обязательств банкрота, оставшихся неисполненными в ходе процедуры судебного банкротства

Обстоятельства, являющиеся основанием для отказа в прекращении обязательств банкрота

1

должник предоставил ложную информацию и (или) скрыл информацию о своем финансовом положении, имуществе и обязательствах, в том числе при подаче заявления о применении процедуры судебного банкротства;

2

в ходе процедуры судебного банкротства должник скрыл имущество, его часть и (или) информацию о нем либо препятствовал получению финансовым управляющим, судом или уполномоченным органом сведений о своем финансовом положении, имуществе и обязательствах и (или) не выполнял законные требования финансового управляющего, и (или) иным образом препятствовал осуществлению им своих полномочий;

3

должник увеличил размер задолженности или иным образом ухудшил свое финансовое положение, в том числе путем отчуждения имущества, принятия на себя новых обязательств, в ходе процедуры судебного банкротства в ущерб интересам кредиторов;

4

должник в течение 3 лет до возбуждения дела о банкротстве уменьшил активы в ущерб кредиторам;

5

должник оказал необоснованное предпочтение одному кредитору перед другими или совершил иные действия в ущерб кредиторам в ходе процедуры судебного банкротства, а также в течение 3 лет до возбуждения дела о применении процедуры судебного банкротства;

6

должник признан виновным в преднамеренном банкротстве;

7

иные обстоятельства на усмотрение суда, позволяющие оценить действия (бездействие) должника по инициированию процедуры судебного банкротства или в ходе их проведения как способ ухода от ответственности перед кредиторами.

Обязательства банкрота, не подлежащие прекращению после завершения процедур восстановления платежеспособности и судебного банкротства

1

уплата алиментов лицам, имеющим право на их получение согласно законодательству Республики Казахстан;

2

возмещение вреда, причиненного жизни или здоровью человека;

3

требования, возникающие в соответствии с Законом РК «О Национальном Банке Республики Казахстан»;

4

возмещение ущерба по уголовным правонарушениям, а также платежи в бюджет, взыскиваемые по решению суда;

5

вознаграждение финансового управляющего, в случае отсутствия выплаты полностью или в части.