**ҚР Парламенті Мәжілісінің Қаржы және бюджет комитетінің дөңгелек үстел отырысына арналған тезистер 01.06.2023**

Құрметті депутаттар, әріптестер!

Қазақстан азаматтарының мүддесі үшін Парламент қабылдаған "Қазақстан Республикасы азаматтарының төлем қабілеттілігін қалпына келтіру және банкроттық туралы" Заңды табысты іске асыру үшін банкроттық рәсімдеріне келіп түскен өтініштерді соттан тыс, сондай-ақ мерзімдік талдау қажет. Алынған ақпарат азаматтардың, кредиторлардың және уәкілетті органның қандай қиындықтарға тап болатынын, нормативтік құжаттарда немесе рәсімдерде қандай пысықтау талап етілетінін бағалауға көмектеседі.

Заңның қолданылу мерзімі 3 айдан кейін біз Қаржы министрлігінің интернет-ресурсында уәкілетті орган қабылдаған өтініштер туралы ашық ақпаратты зерделедік. Айта кету керек, бұл ресурста тек соттан тыс банкроттық туралы ақпарат бар. Сот банкроттығына және төлем қабілеттілігін қалпына келтіруге өтініштер туралы ақпаратты тек өңірлер бойынша 20 өңірлік мемлекеттік кірістер басқармасының (облыстар мен Республикалық маңызы бар қалалар бойынша) беттерінен жеке-жеке табуға болады. Алдағы уақытта борышкерлер мен кредиторлар үшін, сондай-ақ Парламент пен қоғам тарапынан бақылау мен талдау үшін неғұрлым ақпараттық және ыңғайлы ақпарат алудың бірыңғай жалпы көзін құруды ұсынамыз.

**Слайд 2.**

Банкроттықтың соттан тыс рәсімі бойынша мамыр айының ортасында заңда көзделген 0-ден ең жоғары шегіне дейінгі сомаға қабылданған өтініштердің саны жалпы сомасы 8,5 млрд теңгеге 6678 құрады.

Айта кету керек, 1 мамырдағы тұтынушылық мақсаттарға арналған қарыздардың жалпы сомасы 8 трлн теңгені құрады. Осылайша, соттан тыс банкроттыққа портфельдің жалпы сомасының 0,1% немесе 90 күннен астам кешіктірілген төлемдері бар қарыздар сомасының 1,6% мәлімделді.

ҚМ МКК деректері бойынша 5 жылдан астам берешек 9,8%, атаулы әлеуметтік көмек алушылардың өтініштері 6,7% құрайды.

Ұлттық Банктің деректері бойынша Түркістан облысында Жеке тұлғаларға 2,45% несие берілгеніне қарамастан, өңірлік бөліністе өтініштердің 15,2% үлесімен Түркістан облысы көш бастап тұр. Алматыда өтініштердің 7,9% , несиелер берудегі үлесі – 28%, Астанада – 5,9%, несиелеудегі үлесі -16,3% берілді.

Соттан тыс банкроттыққа өтініштің орташа сомасы 989707 теңгені құрайды және борышкердегі кредиторлар санына байланысты 913 мыңнан 1,8 млн теңгеге дейін өзгереді.

**Слайд 3.**

100 мыңнан 5 млн теңгеге дейінгі берешек сомасы бойынша өтініштер санын бөлу шамамен тең - 100-ден 500 мың теңгеге дейінгі сома бойынша 23% - дан 2-ден 5 млн теңгеге дейінгі берешек сомасы бойынша 19,78% - ға дейін. Өтініштердің ең аз саны немесе 1,74% 100 мың теңгеге дейінгі берешек бойынша берілді. Осыған қарамастан, бұл өтініштерді өңдеу үшін уәкілетті орган мен несие берушілердің ресурстары қажет екенін атап өткен жөн.

Берілген өтініштердің сомасы бойынша бөлу әр түрлі болады деп күтілуде. Максималды сомаға өтініштердің жалпы сомасы 46%–. құрайды, 1-ден 2 млн теңгеге дейінгі өтініштер сомасы 33,4% - ға тең, 500 мыңнан 1 млн теңгеге дейін-15% - ға жуық.

Банктердің ақпараты бойынша, уәкілетті орган қабылдаған өтініштердің ішінде борышкер заңда жазылған критерийлерге, оның ішінде берешектің шекті сомасы немесе меншігінде мүліктің болуы бойынша сәйкес келмейтін жағдайлар жеткілікті. Алайда, қазіргі уақытта несие берушілердің өтініш беруге немесе осындай өтініштің қабылдануына дау айтуға мүмкіндігі жоқ, сондықтан рәсімді дұрыс қолдану үшін уәкілетті органның жүйесін пысықтау және кредиторлармен өзара іс-қимыл арнасын пысықтау қажет.

**Слайд 4.**

Қазақстандықтардың несиеленуі және олардың әртүрлі ұйымдарда көптеген несиелерінің болуы туралы танымал пікірге қарамастан, статистика көрсеткендей, жүгінген борышкерлердің 69% - тек 1 кредитордың алдында берешегі бар, ал 80% жағдайда бұл реттеуші реттеу және өндіріп алу рәсімдерін жүргізу бойынша қатаң шектеулер енгізген банктер.

Өтініштердің 20% - борышкердің екі кредитор алдында әртүрлі нұсқада міндеттемелері болады. 45% жағдайда кредиторлардың бірі – коллекторлық ұйым, 10% жағдайда – микроқаржы ұйымы.

Борышкерлердің тек 11% - 3 немесе одан да көп кредиторлар бар, мұнда 72% жағдайда коллекторлық ұйымдар кредиторлардың бірі болып табылады.

Егер барлық өтініштерді кредиторлар типі тұрғысынан талдайтын болсақ, онда тек банктер алдындағы берешек жағдайлардың 78% құрайды, тек МҚҰ алдында – 2,76%, коллекторлар – 18,8% және күтпеген жерден ломбардтар алдындағы берешек бойынша өтініштердің бір бөлігі берілді. Ломбардтар алдындағы берешек сомасы 60-тан 970 мың теңгеге дейін өзгереді. Мүмкін бұл мәселе уәкілетті органдар тарапынан қосымша зерделеуді талап етеді.

**Слайд 5.**

Соттан тыс банкроттық рәсімі шеңберінде берешегі есептен шығарылуы мүмкін кредиторлар ретінде банктердің басым болуына байланысты Кредиторлар Банктер болып табылатын өтініштер неғұрлым егжей-тегжейлі зерделенді.

85% жағдайда кредитор 1 банк, 13% - 2 банк және 2% жағдайда – 3 банк болып табылады. Меншігінде мүлкі жоқ борышкерлер соттан тыс банкроттыққа жүгінетіндіктен, негізгі кредиторлар бөлшек банктер болып табылады. Олар өтініштер саны бойынша 83% және жалпы сомасы бойынша 77% құрайды.

Бөлшек банктер бойынша берешектің орташа сомасы 850 мың теңгені, әмбебап – 1,3 млн теңгені құрайды.

Егер кредитор 1 банк болса, онда қарыздың орташа сомасы 1,1 млн теңгені, 2 банк – 1,6 млн теңгені құрайды, 3 кредитор жағдайында орташа сома 2,1 млн теңгеге дейін өседі.

**Слайд 6.**

Соттан тыс банкроттықтың қолданыстағы тетігінің сапасын бағалау үшін уәкілетті органның жүйесі қабылдаған өтініштердің стандартты емес жағдайларын атап өту маңызды. Мысалы, банкроттыққа қабылданған өтініштің ең төменгі сомасы - 1383 теңге, сондай-ақ 5 мың теңгеге дейінгі сомаға 5 өтініш қабылданды. 2023 жылғы 1 тоқсандағы Қазақстандағы орташа жалақыдан аз сомаға банкроттыққа өтініштердің жалпы саны 1013 немесе жалпы санының 15% -. құрайды.

Сонымен бірге, Заңда көзделген шектеулерге қарамастан, 1 млрд теңгеден асатын сомаға өтініштер қабылданды. МКК ресурсында көрсетілген ең жоғары сома – Атырауға өтініш берген қарыз алушыдан 8 млрд теңгеден астам.

Өтініштерді қабылдау кезінде деректерді салыстыру сапасына және заңнамада көзделген критерийлердің сақталуын бақылауға тағы да назар аудару қажет.

Өткен жылдары "несиелік сатып алуға" қарсы шаралар енгізілгенге дейін өздерін өте қиын жағдайға душар еткен қарыз алушылардың жекелеген мысалдары бар. Атап айтқанда, Алматыдан бір қарыз алушыда кредиторлардың мәлімделген ең көп саны 14-ті құрады, оның ішінде 10 коллекторлық ұйым, 2 банк және 2 МҚҰ.

Бірақ бұл оқшауланған жағдай, жоғарыда атап өткенімдей, 3 немесе одан да көп несие берушілерді көрсететін өтініштердің жалпы саны 11% құрайды.

Қабылданған өтініштердің талданған бөлімі несие жүктемесінің нақты жағдайын бағалау үшін де, азаматтар мен қоғамның мүддесі үшін заңды неғұрлым тиімді іске асыру процесін құру үшін де алдын ала ақпарат береді. Азаматтарды банкрот деп тану туралы алғашқы шешімдер пайда болған кезде, борышкерлерді бақылау және соттан тыс банкроттықтың барлық рәсімдерін бағалау үшін жеткілікті уақыт өткен кезде қосымша талдау жасауға болады.

**Слайд 7.**

Қазір жасауға болатын негізгі тұжырымдар:

Біріншіден, баспасөзде әр түрлі адамдар мен ұйымдардың банкроттыққа 1 миллионға дейін адам өтініш бере алады деген үміттеріне қарамастан, өтініштер саны, тіпті барлық қабылданбағандарды қоса алғанда, әлдеқайда төмен және олардың берілу қарқыны төмендейді. Бұл мүдделі азаматтар заңның қалай жұмыс істейтіні, соттан тыс банкроттық құқығын жүзеге асыру үшін қандай процедуралардан өту керектігі туралы жеткілікті ақпарат алды деп сенуге негіз береді. Қазіргі уақытта ҚР азаматтарының несиеленуі және әлеуметтік осал қарыз алушыларда көптеген кредиторлардың болуы туралы тезис расталмайды.

Екіншіден, берешек сомасы елдегі орташа жалақыдан аз өтінімдер санының одан әрі ұлғаюымен банкроттық үшін ең төменгі берешек шегін енгізу мүмкіндігін қарастырған жөн.

Үшіншіден, өтініштердің ағымдағы статистикасына сүйене отырып, заңнаманың талаптарына сәйкес келмейтін өтінімдерді автоматты түрде қабылдамау үшін ҚР ҚМ жүйелерін пысықтау, сондай-ақ қазір іс жүзінде жоқ кредиторлармен өзара іс-қимылдың сенімді арнасын жолға қою қажет.

Ең бастысы, Заңда және НҚА реттеушілерде көзделген шаралардың сапасы мен тиімділігін бағалау үшін уақыт қажет. Мемлекеттік органдар тарапынан рәсімдерді одан әрі жеңілдету мақсатында өзгерістерді асығыс енгізу тек қосымша қайшылықтар мен олқылықтарға, яғни сотта қарауды талап ететін даулы жағдайларға алып келеді. Сонымен қатар, қаржы ұйымдарында Заңның редакциясын нақтылау бойынша көптеген мәселелер мен ұсыныстар туындады. Ең тиімді шешім жұмыс кездесулерінде де, Парламент депутаттарының қатысуымен өткен осындай кеңестер шеңберінде де барлық мәселелерді алдын ала ашық талқылау болады.

Назарларыңызға рахмет!