Доклад Первого Заместителя Председателя Агентства по регулированию и развитию финансового рынка Абдрахманова Н.А.

«Проблемные вопросы внесудебного банкротства»

**Уважаемый Мади Токешович!**

**Уважаемые участники!**

С момента введения в действие Закона о банкротстве граждан Агентством совместно с КГД обеспечено межведомственное взаимодействие по мониторингу выполнения финансовыми организациями своих функций в рамках реализации Закона. В ходе мониторинга был выявлен ряд проблемных вопросов и по многим из них принимались оперативные решения, но по некоторым возможно потребуется их законодательное урегулирование.

**1.** На сегодня основным востребованным механизмом банкротства является внесудебная процедура *(доля до 1600 МРП во всего 90+).* Для реализации внесудебной процедуры банкротства необходимо наличие кредитора заемщика **в списке банков, организаций, осуществляющие отдельные виды банковских операций, организаций, осуществляющих микрофинансовую деятельность, а также коллекторских агентств.** Для этого Агентством проводилась регулярная актуализация списка допущенных кредиторов. Так, в соответствии с положениями Закона первоначально список допущенных кредиторов включал **1 513** субъектов.

В ходе анализа заявлений граждан было установлено наличие в кредитных бюро сведений о займах иных кредиторов, не входящих в вышеуказанный список. Это субъекты, которые ранее являлись МФО, ломбардами и КА, но не получившие лицензию Агентства в связи с реорганизаций или переориентацией бизнеса.

Кроме того, имеются юридические лица, выдававшие займы населению в рамках гражданского кодекса, и не вошедшие в периметр финансового надзора ввиду прекращения деятельности.

С учетом этого, с момента введения Закона в список кредиторов КГД дополнительно было внесено **168** субъектов, в итоге их число достигло **1 681**.

Для охвата всех организаций, сведения о займах которых имеются в кредитных бюро, целесообразно расширить в Законе перечень кредиторов, участвующих во внесудебном банкротстве.

**2**. Другим проблемным вопросом является **отсутствие у должников документов**, подтверждающих факт урегулирования проблемной задолженности по кредитам, что необходимо для обращения во внесудебное банкротство.

Сейчас в качестве такого документа Законом признается **ответ банка или МФО об отказе** в изменении условий договора займа.

На основе проведенных документальных проверок по обращениям граждан выявлено, что отсутствие отказа в урегулировании долга обусловлено предоставлением банками и МФО собственных вариантов реструктуризации долга.

Для облегчения **доступа неплатежеспособных заемщиков** к внесудебному банкротству предлагается в качестве подтверждения урегулирования долга рассмотреть **наличие подписанного между кредитором и заемщиком дополнительного соглашения** по условиям реструктуризации задолженности. Все иные случаи следует рассматривать как отсутствие факта урегулирования задолженности.

**3**. Третьим проблемным вопросом является предоставление **неполных данных о просроченной задолженности**.

Агентством выявлена передача коллекторскими агентствами в кредитные бюро некачественной информации по кредитам граждан.

Установлено, что из **183** коллекторских агентств в кредитные бюро некорректно предоставлены сведения о кредитной задолженности со стороны **59** коллекторов.

Коллекторами неверно исчислялись первоначальная дата отсутствия платежей по кредиту и соответственно срок просрочки.

На сегодня из **59** зарегистрированных коллекторских агентств **54** организации обновили информацию в кредитных бюро, оставшиеся **5** субъектов, завершат процедуру в ближайшее время.

В качестве системного решения корректного отражения срока просрочки по займам, уступленным коллекторским агентствам, прорабатывается вариант признания в качестве даты начала неплатежей срок, **указываемый заемщиком**, если коллектором не будет подтверждена иная дата.

Важно отметить, что Агентством проводится **системная работа по расширению условий для заемщиков на досудебное урегулирование проблемных кредитов**.

**1.** В реализацию Указа Главы государства от 10 марта 2023 года № 140 «О мерах по расширению кредитования реального сектора экономики и снижению закредитованности населения» 12 мая 2023 года принят Приказ Председателя Агентства. Согласно приказу от банков, МФО и коллекторов затребованы **индивидуальные планы** по урегулированию проблемных кредитов населения.

На сегодня **банками** представлены индивидуальные планы по урегулированию проблемной задолженности **364 тыс**. заемщиков на **328 млрд** тенге.

**МФО** планируется снижение уровня проблемных кредитов **205 тыс**. заемщиков на **38 млрд** тенге.

**Коллекторскими агентствами** планируется реструктуризация кредитов **141 тыс**. заемщиков на сумму **58 млрд** тенге.

В результате, будет охвачена проблемная задолженность **526 тыс**. уникальных заемщиков на сумму **423 млрд** тенге.

На период реализации мер по урегулированию просроченной задолженности, организации не осуществляют уступку коллекторам кредитов, по которым не проведены процедуры урегулирования, а также приостанавливают претензионно-исковую работу по займу.

**2.** Для **усиления контроля** по досудебному урегулированию долга Агентством разработаны поправки в подзаконные акты:

* будет обеспечена возможность **дистанционной** подачи заемщиком заявления на урегулирование.
* кредитор будет **согласовывать** условия реструктуризации долга с заемщиком путем подписания соответствующего соглашения.
* кредиторами будет формироваться **реестр обращений** заемщиков, и информация о результатах рассмотрения будет передаваться в **кредитные бюро**. Это позволит усилить мониторинг Агентства за соблюдением прав заемщиков.

Для дополнительной защиты прав заемщиков в рамках урегулирования просроченной задолженности целесообразна реализация **блока законодательных поправок**, направленных на:

* введение **обязанности коллекторских агентств по проведению процедур урегулирования** проблемной задолженности по кредитам;
* введение **запрета на продажу розничных кредитов коллекторам**, по которым банками и МФО не осуществлены процедуры урегулирования проблемной задолженности в течение **18** месяцев с момента выхода на просрочку;
* введение **запрета на выдачу банками и МФО займов** **физическим лицам** при наличии просрочки свыше **90** дней.

**3.** Агентством проводится работа по **информированию населения о механизмах урегулирования просроченной задолженности** и процедурах банкротства.

**1)** Совместно с Ассоциацией финансистов Казахстана, заинтересованными государственными органами и общественными организациями реализуется «**Единый план проведения обучающих мероприятий по финансовой грамотности на период 2022 – 2024 годы**».

В рамках плана в регионах проведено **255** обучающих мероприятий для **15 тыс**. слушателей всех целевых групп. До конца года планируется охватить обучением порядка **10 тыс**. слушателей.

В марте т.г. Агентством совместно с КГД и Министерством информации и общественного развития подписан **Медиаплан** по информированию механизма урегулирования просроченной задолженности заемщиков в рамках банкротства.

В рамках Медиаплана проводятся семинары, круглые столы, осуществляется публикация информационных материалов в СМИ.

Кроме этого, Агентством с Ассоциацией по защите прав должников (Antidolg.kz) заключен **Меморандум** и подписан План мероприятий по повышению финансовой грамотности студентов, преподавателей колледжей и вузов Казахстана. Разработаны методические материалы для студентов и преподавателей вузов. Проводятся выездные семинары и лекции.

**2**) Для усиления образовательной работы среди целевых групп населения сформирован **социальный портрет заемщика, имеющего просрочку по кредитам**.

Как правило, это женщины в возрасте от 30 до 45 лет, не имеющие стабильного дохода и официального трудоустройства, а также самозанятые лица и социально-уязвимые группы населения.

Практика показывает, что наиболее эффективным способом обучения данной целевой группы граждан является **оффлайн**-формат, предусматривающий личное общение и возможность задавать вопросы спикерам. Это требует наличия помещений и реализации иных организационно-технических мероприятий.

С учетом этого, Агентством совместно с КГД прорабатываются механизмы взаимодействия с местными исполнительными органами для организации обучения населения на местах.

**Благодарю за внимание!**