**Тезисы на заседание Круглого стола**

**Комитета по финансам и бюджету**

**Мажилиса Парламента РК 01.06.2023**

Уважаемые депутаты, коллеги!

Для успешной реализации принятого Парламентом Закона «О восстановлении платежеспособности и банкротстве граждан Республики Казахстан» в интересах граждан Казахстана, необходим периодический анализ поступающих заявлений на процедуры банкротства, как внесудебного, так и судебного. Полученная информация поможет оценить, с какими сложностями сталкиваются граждане, кредиторы и уполномоченный орган, какая доработка требуется в нормативных документах или процедурах в дальнейшем.

По прошествии 3 месяцев действия Закона мы изучили открытую информацию о принятых уполномоченным органом заявлениях на интернет-ресурсе Министерства финансов. Нужно отметить, что этот ресурс содержит информацию только по внесудебному банкротству. Информацию о заявлениях на судебное банкротство и восстановление платежеспособности можно найти только отдельно по регионам на страницах 20 региональных Управлений государственных доходов (по областям и городам республиканского значения). Предлагаем в дальнейшем создать единый общий источник получения информации, более информативный и удобный как для должников и кредиторов, так и для контроля и анализа со стороны Парламента и общества.

**Слайд 2.**

По внесудебной процедуре банкротства на середину мая количество принятых заявлений на сумму от 0 до максимального предела, предусмотренного законом, составило 6678 на общую сумму около 8,5 млрд тенге.

Нужно отметить, что общая сумма займов на потребительские цели на 1 мая составила 8 трлн тенге. Таким образом, на внесудебное банкротство заявлен 0,1% от общей суммы портфеля или 1,6% от суммы займов с просрочкой платежей более 90 дней.

По данным КГД МФ, задолженность более 5 лет составляет 9,8%, обращения получателей адресной социальной помощи – 6,7%.

В региональном разрезе лидирует Туркестанская область с долей 15,2% заявлений несмотря на то, что по данным Национального банка, в Туркестанской области выдано 2,45% кредитов физическим лицам. В Алматы подано 7,9% заявлений, доля в выдаче кредитов - 28%, в Астане – 5,9% заявлений, доля в кредитовании – 16,3%.

Медианная сумма заявления на внесудебное банкротство в среднем составляет 989707 тенге и варьируется от 913 тысяч до 1,8 млн тенге в зависимости от количества кредиторов у должника.

**Слайд 3.**

Распределение количества заявлений по суммам задолженности от 100 тысяч до 5 млн тенге примерно равное - от 23% по сумме от 100 до 500 тысяч тенге до 19,78% по суммам от 2 до 5 млн тенге задолженности. Наименьшее количество заявлений или 1,74% подано по задолженности до 100 тысяч тенге. Тем не менее, нужно отметить, что на обработку этих заявлений также требуются ресурсы уполномоченного органа и кредиторов.

Распределение по сумме поданных заявлений ожидаемо отличается. Общая сумма заявлений на максимальные суммы составляет 46%, сумма заявлений от 1 до 2 млн тенге равна 33,4%, от 500 тысяч до 1 млн тенге – почти 15%.

По информации банков, среди заявлений, принятых уполномоченным органом достаточно случаев, когда должник не соответствует критериям, изложенным в законе, в том числе по предельной сумме задолженности или наличию имущества в собственности. Однако у кредиторов в настоящий момент нет возможности подать обращение или оспорить принятие такого заявления, поэтому для корректного применения процедуры необходима доработка системы уполномоченного органа и отработка канала взаимодействия с кредиторами.

**Слайд 4.**

Вопреки распространённому мнению о закредитованности казахстанцев и наличию у них многочисленных кредитов в разных организациях, статистика показывает, что 69% обратившихся должников имеют задолженность только перед 1 кредитором, и в 80% случаев это банки, для которых регулятором уже введены жесткие ограничения по проведению процедур урегулирования и взыскания.

В 20% обращений должник имеет обязательства перед двумя кредиторами в различных вариантах. В 45% случаев один из кредиторов – коллекторская организация, в 10% случаев – микрофинансовая организация.

И только 11% должников имеют 3 и более кредиторов, где одним из кредиторов являются коллекторские организации уже в 72% случаев.

Если анализировать все заявления с точки зрения типа кредиторов, то задолженность только перед банками составляет 78% случаев, только перед МФО – 2,76%, коллекторами – 18,8% и, что неожиданно, подана некоторая часть заявлений по задолженности перед ломбардами. Сумма задолженности перед ломбардами варьируется от 60 до 970 тысяч тенге. Возможно этот вопрос требует дополнительно изучения со стороны уполномоченных органов.

**Слайд 5.**

В связи с преобладанием банков как кредиторов, задолженность перед которыми может быть списана в рамках процедуры внесудебного банкротства, более детально были изучены заявления, где кредиторами являются банки.

В 85 % случаев кредитором является 1 банк, в 13% - 2 банка и в 2% случаев – 3 банка. В связи с тем, что на внесудебное банкротство обращаются должники, не имеющие в собственности имущества, основными кредиторами ожидаемо являются розничные банки. Они составляют 83% по количеству заявлений и 77% по общей сумме.

Медианная сумма задолженности по розничным банкам составляет 850 тысяч тенге, по универсальным – 1,3 млн тенге.

Если кредитором является 1 банк, то средняя сумма долга составляет 1,1 млн тенге, 2 банка – 1,6 млн, в случае 3 кредиторов средняя сумма возрастает до 2,1 млн тенге.

**Слайд 6.**

Для оценки качества действующего механизма внесудебного банкротства также важно отметить нестандартные случаи заявлений, принятых системой уполномоченного органа. Например, минимальная сумма принятого заявления на банкротство – 1383 тенге, также принято 5 заявлений на сумму до 5 тысяч тенге. Всего количество заявлений на банкротство на суммы менее средней заработной платы в Казахстане в 1 квартале 2023 года составляет 1013 или 15% от общего количества.

В то же время, несмотря на ограничения, предусмотренные законом, были приняты заявления на суммы, превышающие 1 млрд тенге. Максимальная сумма, указанная на ресурсе КГД – более 8 млрд тенге у заемщика, подавшего заявление в Атырау.

Еще раз необходимо обратить внимание на качество сверки данных при приеме заявлений и контроль соблюдения критериев, предусмотренных законодательством.

Есть и отдельные примеры заемщиков, которые в предыдущие годы до введения мер по противодействию «кредитному шоппингу» действительно поставили себя в очень сложную ситуацию. В частности, максимального заявленное количество кредиторов у одного заемщика из Алматы составило 14, в том числе 10 коллекторских организаций, 2 банка и 2 МФО.

Но это все-таки единичный случай, как я отмечала выше, общее количество заявлений, в которых указано 3 и более кредиторов, составляет 11%.

Проанализированный срез принятых заявлений дает предварительную информацию для оценки как реальной ситуации с кредитной нагрузкой, так и выстраивания процесса наиболее эффективной реализации закона в интересах граждан и общества. Дополнительный анализ можно будет сделать, когда появятся первые решения о признании граждан банкротами, пройдет достаточное количество времени для мониторинга должников и оценки всех процедур внесудебного банкротства.

**Слайд 7.**

Основные выводы, которые можно сделать уже сейчас:

Во-первых, вопреки ожиданиям, звучавшим от различных лиц и организаций в прессе, о том, что на банкротство могут подать до 1 млн человек, количество заявлений, даже включая все отклоненные, намного ниже и темп их подачи снижается. Это дает основания полагать, что заинтересованные граждане получили достаточную информацию о том, как работает закон, какие процедуры необходимо пройти, чтобы реализовать свое право на внесудебное банкротство. На текущий момент также не подтверждается тезис о закредитованности граждан РК и наличии множества кредиторов у социально-уязвимых заемщиков.

Во-вторых, при дальнейшем увеличении количества заявок с суммой задолженности менее средней заработной платы в стране, вероятно, целесообразно рассмотреть возможность введения минимального порога задолженности для банкротства.

В-третьих, исходя из текущей статистики заявлений необходима доработка систем МФ РК для автоматического отклонения заявок, не соответствующих требованиям законодательства, а также налаживание надежного канала взаимодействия с кредиторами, который сейчас практически отсутствует.

И главное, для оценки качества и действенности мер, предусмотренных Законом и НПА регуляторов, необходимо время. Поспешное внесение изменений с целью еще большего упрощения процедур со стороны государственных органов приведет только к дополнительным противоречиям и упущениям, в значит, к спорным ситуациям, требующим рассмотрения в суде. Тем более, что и у финансовых организаций возникло множество вопросов по реализации и предложений по уточнению редакции Закона. Наиболее эффективным решением станет предварительное открытое обсуждение всех вопросов как на рабочих встречах, так и в рамках таких совещаний с участием депутатов Парламента как сегодня.

Благодарю за внимание!