



БАНКРОТСТВО ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ ЦИФРОВИЗАЦИЯ ПРОЦЕДУР

Астана 2023

Внесудебное банкротство

- долг до 5 520 тыс. тенге
- кредитор - БВУ, МФО и коллекторами

*осуществляется
уполномоченным органом*

Судебное банкротство

- долг свыше 5 520 тыс. тенге
- по всем видам долгов

Процедура восстановления платежеспособности

- стоимость имущества должника превышает размер долга
- долг свыше 5 520 тыс. тенге
- по всем видам долгов

осуществляется финансовым управляющим

Процедура внесудебного банкротства (применяется по долгам перед БВУ, МФО и коллекторами)



1. Отсутствует имущество, в т.ч. имущество общей собственности
2. Урегулирование с банком просроченной задолженности (по коллекторам не требуется)
3. Банкротство не применялось в течение 7 лет

Условия:

- 1 долг не превышает **5,5 млн. тенге** (1600 МРП)
- 2 отсутствует зарегистрированное имущество, в т.ч. находящееся в общей собственности
- 3 отсутствует погашение в течение **12 месяцев**
- 4 проведено урегулирование с банком

Особые условия:

- 1 для получателей **АСП** в течение **6-ти** месяцев
- 2 для граждан, чья задолженность не погашается свыше **5 лет**



Внесудебное банкротство будет проводиться органами государственных доходов

Подача заявления:

- 1 через «E-salyg Azamat», веб-портала E-gov и ИС ЦОН
- 2 заявление поступает в информационную систему КГД ИС БФЛ
- 3 ИС БФЛ проводит сверку с данными государственных органов и иных заинтересованных органов
- 4 При соответствии/несоответствии параметрам уведомление на E-gov/ ИС ЦОН (о начале/отказе в банкротстве)

e.gov



e-Salyq
Azamat



**Урегулирование с банком
просроченной задолженности**

**Банкротство не применялось в
течение 7 лет**

Условия:

- 1** применяется в отношении **всех** кредиторов
- 2** отсутствует погашение в течение **12 месяцев**
- 3** при любой сумме задолженности *(в случае несоответствия критериям для применения внесудебного банкротства)*
- 4** по всем видам долгов
- 5** длительность процедуры 6 месяцев, с возможностью продления на 6 месяцев

- вырученные средства **направляются на погашение долгов** перед кредиторами в соответствии с установленной очередностью
- если единственное жилье **является предметом залога**, то кредитор будет вправе его изъять в ходе судебного банкротства
- если единственное жилье **не является залогом**, кредиторы не смогут на него претендовать.





Финансовым управляющим может выступить: гражданин РК, уведомление которого включено в реестр уведомлений лиц, имеющих право осуществлять деятельность финансового управляющего

Требования:

1. Наличие лицензии или аттестации в ГО, объединение по профессиональному признаку (Палата, Коллегия);
2. Отсутствие судимости.

Состав:

- Администраторы (368 человек);
- Профессиональные бухгалтеры;
- Аудиторы (1 689 человек);
- Юридические консультанты (10 000 человек).



Процедура восстановления платежеспособности

Возможности:

- погашение долга через суд на условиях рассрочки *(до 5 лет)*
- помощь финансового управляющего при разработке плана восстановления платежеспособности

Способы оздоровления:

- продажа имущества - сдача имущества в аренду
- взыскание дебиторской задолженности
- обмен или продажа жилья на жилье или с последующей покупкой нового жилья меньшей стоимости
- трудоустройство должника

Преимущества:

- оставления имущества за собственником-должником
- возможность списания части долга
- исключается статус - «банкрот»
- без негативных последствий *(финансовый мониторинг не проводится, нет ограничения в получении кредита)*



Последствия внесудебного и судебного банкротства

ОГРАНИЧЕНИЯ

- Запрет на 5 лет получать займы в банках и микрофинансовых организациях
- Повторное банкротство возможно по истечению 7 лет
- Мониторинг финансового состояния в течение 3 лет после банкротства

СПИСАНИЕ ДОЛГОВ НЕ ОСУЩЕСТВЛЯЕТСЯ

- По уплате алиментов
- По возмещению вреда, причиненного жизни или здоровью
- По возмещению ущерба по уголовным правонарушениям, а также платежам в бюджет, взыскиваемые по решению суда
- При привлечении должника к административной или уголовной ответственности за уклонение от исполнения обязательств в ходе процедуры

Взаимодействие участников внесудебного банкротства

FRONT

Должники (услугополучатели)

- операторы ЦОН
- портал Egov.kz
- прил. Egov Mobile
- прил. e-Salyq Azamat

Типы заявлений:

- 1) о **применении** процедуры внесудебного банкротства;
- 2) о **прекращении** процедуры внесудебного банкротства.

Заявление на применение процедуры

Решение ОГД

Заявление на прекращение процедуры

Решение ОГД

BACKEND

Регистраторская информационная система (Qoldau.kz)

Производственные операции

- 1 Формирование единого реестра заявлений
- 2 Скоринг должника посредством интеграций с ГБД на предмет соответствия требованиям Слайд 12
- 3 Автоматическое рассмотрение заявлений (принятие/отказ)
- 4 Признание должника банкротом налоговыми органами (через 6 месяцев)
- 5 СМС-уведомление заявителя о рассмотрении заявления (на моб. из БМГ от 1414)

Кабинеты пользователей

1. Общий доступ:

- НПА, видеоинструкции;
- реестры (должники, банкроты, услугодатели, фин. управляющие, кредиторы);
- справочники (проверить заявление, статистика, аналитика).

2. Налоговый орган:

- прекратить процедуру;
- решение о признании банкротом;
- формирование заключения по мониторингу.

3. Кредитор:

- все заявления должников;
- мои заявления должников;
- подать заявление на прекращение процедуры банкротства (жалоба).

Взаимодействие участников судебного банкротства

FRONT

- Суд по месту жительства
- Судебный кабинет

- Сервис Tazalau

Типы заявлений:

- 1) о применении процедуры о **восстановлении платежеспособности;**
- 2) о прекращении процедуры **судебного банкротства.**

Объявления от финансовых управляющих**:

- 1) о возбуждении производства по делу о применении процедуры восстановления платежеспособности или судебного банкротства и порядке заявления требований кредиторами (пункт 1 статьи 27);
- 2) о применении процедуры судебного банкротства (пп.1) пункта 1 статьи 36).

Иск в суд

Регистраторская информационная система (Qoldau.kz)

- 1** Скоринг должника посредством интеграций с ГБД на предмет **соответствия требованиям**
- 2** **Автоматическое** формирование имущественной массы и **инвентаризация** имущества
- 3** **Формирование** и подача заявителем **иска в суд**
- 4** **Назначение** налоговым органом фин. управляющего
- 5** **Публикация** определений и решений суда*, объявлений**

Кабинеты пользователей

- 1. Общий доступ:**
 - НПА, видеоинструкции;
 - реестры (должники/банкроты, налоговые органы, фин. управляющие, кредиторы);
 - справочники (проверить заявление, статистика, аналитика);
 - определения и решения судов*.
- 2. Должник / банкрот:**
 - подача иска;
- 3. Налоговый орган:**
 - определение финансового управляющего;
 - публикация объявлений**.
 - мониторинг финансового состояния должника;
- 4. Финансовый управляющий:**
 - инвентаризация имущества;
 - заключение в суд;
 - реестр кредиторов / план восстановления платежеспособности;
 - заключительный отчет;
- 5. Кредитор:**
 - заявления должников;
 - подать иск на прекращение процедуры банкротства (жалоба).

ИС ТӨРЕЛІК

- 1) регистрация иска;
- 2) рассмотрение иска.

Определения и решения судов*:

- 1) определение о возбуждении дела о применении процедуры восстановления платежеспособности или процедуры судебного банкротства (пункт статьи 21);
- 2) определение об утверждении плана восстановления платежеспособности (пп.1) пункта 1 статьи 30);
- 3) решение о прекращении процедуры восстановления платежеспособности и применении процедуры судебного банкротства (пп.2) пункта 1 статьи 30);
- 4) определение об отказе в утверждении заключительного отчета финансового управляющего (пп.4) пункта 2 статьи 37);
- 5) определение об утверждении мирового соглашения (пункт 3 статьи 49);
- 6) определение об отказе от утверждения мирового соглашения (пункт 6 статьи 49);
- 7) определение о расторжении мирового соглашения (пункт 6 статьи 49);
- 8) решение о применении процедуры восстановления платежеспособности (статья 28);
- 9) решение о прекращении процедуры восстановления платежеспособности и применении процедуры судебного банкротства (пункта 2 статьи 30);
- 10) решение о завершении процедуры восстановления платежеспособности (пункт 2 статьи 32);
- 8) решение о применении процедуры судебного банкротства (статья 36);
- 11) решение о завершении процедуры внесудебного банкротства и признании должника банкротом (пункт 1 статьи 19);
- 12) решение о завершении процедуры судебного банкротства и отказе в прекращении обязательств банкрота, оставшихся неисполненными в ходе процедуры судебного банкротства (пункт 4 статьи 44);
- 13) решение о завершении процедуры судебного банкротства и прекращении обязательств банкрота, оставшихся неисполненными в ходе процедуры судебного банкротства (пункт 5 статьи 44);
- 14) отмена решения о применении процедуры восстановления платежеспособности или судебного банкротств (пп.2) пункта 1 статьи 47);
- 15) решение об отмене определения суда об утверждении мирового соглашения или расторжении мирового соглашения (пункт 9 статьи 49).

Скоринг должника и статус интеграций

| № | Категория данных | Автоматическая проверка данных за счет интеграций | Источник данных | |
|---|--|--|--|--------|
| 1 | Сведения о заявителе и его супруге | 1. Наличие гражданства РК (наличие/отсутствие) | ГБД ФЛ МЮ | |
| | | 2. Жизненный статус (жив/мертв) | ГБД ФЛ МЮ | |
| | | 3. Прописка (наличие/отсутствие) | ГБД ФЛ МЮ | |
| | | 4. Регистрация заявителя в БМГ | БМГ МЦРИАП | |
| | | 5. Статус получателя АСП (наличие/отсутствие) | ИС МТЗСН | |
| | | 6. Регистрация в качестве ИП (наличие/отсутствие) | ИС МФ | |
| | | 7. Регистрация брака (наличие/отсутствие) | ЗАГС | |
| | | 8. Проверка на наличие заявлений и банкротства | РИС | |
| | | 9. Статус отнесения к социально-уязвимому слою населения | МТЗСН и МЗ | |
| | | 10. Решения и определения суда по должнику | ИС Торелик ВС РК | |
| 2 | Сведения о задолженности (кредитная история) | 11. ТОО «Первое кредитное бюро» | Задолженность не более 1600 МРП | ИС ПКБ |
| | | | Отсутствие погашения обязательств в течение 12 месяцев | |
| | | 12. АО «Государственное кредитное бюро» НБ РК | Неисполнение обязательств свыше пяти лет | БДКИ |
| | | 13. Сведения о задолженности по исполнительным производствам | АИС ОИП МЮ | |

продолжение таблицы

| № | Категория данных | Автоматическая проверка данных за счет интеграций | Источник данных |
|---|--|--|---|
| 3 | Сведения о наличии /отсутствии имущества | 14. Недвижимость, т.ч. земельный участки | ГБД РН МЮ и АИС ГЗК МСХ |
| | | 15. Автомобили | БД «Автомобиль» МВД |
| | | 16. Зерновые расписки | РИС АО «ИУЦ» |
| | | 17. Животные (сельхоз. и домашние) | ИСЖ МСХ и Tanba |
| | | 18. Специальная техника | ГРСТ МСХ |
| | | 19. Движимое имущество | РДИ МЮ РК |
| | | 20. Деньги на банковском вкладе | ИС БВУ |
| | | 21. Инвестиционное золото | ИС БВУ |
| | | 22. Транспорт (ЖД, воздушный и водный) | ИС ТБД МИИР |
| | | 23. Ценные бумаги и доли участия в ТОО | ИС АО «ЦДЦД» АРРФР |
| | | 24. Объекты интеллектуальной собственности, авторского права | НИИС МЮ |
| | | 25. Сведения об оценке имущества | ДФО |
| | | 26. Сведения об участии в юридических лицах | ГБД ЮЛ МЮ |
| | | 4 | Мониторинг финансового состояния должника |
| 28. Сведения о наличии судимости фин. управляющих | КПССУ ГП | | |
| 29. Сведения о движении по банковскому счету | БВУ | | |

Дорожная карта

| № | Наименование мероприятия | Форма завершения | Срок исполнения | Ответственный | Статус исполнения |
|---|--|---|------------------------------|---------------------------|-------------------|
| 1 | Разработка сервиса Tazalau на базе Регистраторской информационной системы (Qoldau.kz) | демонстрация | 28 декабря 2022г. | ИУЦ | исполнено |
| 2 | Повторная разработка интеграционного Сервиса-1 по передаче заявлений из FRONT-систем в BACKEND | Публикация сервиса на Smart bridge | до 3 февраля 2023г. | НИТ, ИУЦ | исполнено |
| 3 | Повторная разработка 3 интеграционных сервисов 1) список заявителей и банкротов для портала Egov.kz; 2) сведения от кредиторов по вкладам и урегулированию задолженности; 3) сведения для кредитных бюро о банкротах. | Размещенный сервис на Smart bridge | до 17 февраля 2023г. | НИТ, ИУЦ | в работе |
| 4 | Принятие НПА, регламентирующего оказание государственной услуги по внесудебному банкротству граждан | Приказ МФ | до 20 февраля 2023г. | МФ, МЦРИАП | в работе |
| 5 | Реализация интеграций РИС с базами данных гос. органов и организаций (Подробнее на слайде 14) | Акты тестирования | до 25 февраля 2022г. | ГО, КГД, НИТ, ИУЦ, МЦРИАП | в работе |
| 6 | Разработка новых интеграционных сервисов гос. органами и организациями, сведения от которых необходимы при скоринге заявителя в соответствии с Законом (Подробнее на слайде 14) | Публикация сервисов на Smart bridge | до 25 февраля 2023г. | ГО и организации | не начинали |
| 7 | Разработка интеграционного взаимодействия между РИС и ИС Төрелік для подачи иска в суд | Прямая интеграция | до 1 апреля 2023г. | ВС РК и ИУЦ | не начинали |
| 8 | Реализация приема заявлений посредством FRONT-систем (приложений, порталов) и интеграция с Сервисом-1 | Формирование и регистрация тестовых заявлений | до 17 февраля 2023г. | КГД и организации | в работе |
| 9 | Широкомасштабное разъяснение новелл законодательства | Публикации в СМИ и ТВ | декабрь 2022г. – март 2023г. | КГД | в работе |

Примечание:

Ранее пункты 2 и 3 реализованы до 23 декабря 2022г. Повторная разработка интеграционных сервисов связана с рекомендацией АО НИТ по снижению риска сбоев на Шлюзе электронного правительства ввиду повышения нагрузки (сервисы переводятся на асинхронный формат).

Статус интеграций с ГБД

1. ПОДКЛЮЧЕННЫЕ ЧЕРЕЗ SMART BRIDGE ИНТЕГРАЦИИ (27)

2. НЕ ЗАВЕРШЕННЫЕ ИНТЕГРАЦИИ (8)

| № | Наименование мероприятия | Состав данных | Статус интеграции |
|---|---|---|--|
| 1 | Министерство юстиции – 2 интеграции | Реестр движимого имущества | Не реализована , т.к. не представлены форматы запроса-ответа |
| 2 | АО «Государственное кредитное бюро» - 1 интеграция | Кредитная история | Тестирование |
| 3 | Министерство сельского хозяйства – 1 интеграция | Реестр сельхоз. техники | Акт тестирования не подписан МСХ с 26.01.2023г. |
| 4 | Министерство труда и социальной защиты населения – 3 интеграции | 1) сведения по социальному статусу и получателям АСП; 2) сведения по пенсионным и социальным отчислениям | 1) акт тестирования не подписан МТЗСН с 30.01.2023г.; 2) отказ от интеграции с предложением подключиться к ИС ИБД МФ. Требуется интеграция с первоисточником |
| 5 | Комитет правовой статистики и специальным учетам ГП РК – 1 интеграция | Сведения о наличии судимости по фин. управляющим | Отказано в интеграции. Требуется для ограничения прав на участие в аукционе по продаже имущества |

3. НЕ РАЗМЕЩЕННЫЕ НА SMART BRIDGE ИНТЕГРАЦИИ (5)

| № | Наименование мероприятия | Состав данных | Статус исполнения |
|---|---|--|---|
| 1 | Министерство юстиции РК (НИИС) – 1 интеграция | Объекты интеллектуальной собственности, авторского права | Работа по разработке интеграции не начата |
| 2 | МФЦА – 1 интеграция | Сведения о цифровых активах (с криптовалютной биржи) | Работа по разработке интеграции не начата |
| 3 | Комитет транспорта МИИР – 2 интеграции | Сведения по ЖД и воздушному транспорту | Работа по разработке интеграции не начата (планируется передача по FTP) |
| 4 | АРРФР и АО ЦДЦБ – 1 интеграция | Сведения по ценным бумагам | Работа по разработке интеграции не начата (планируется прямая интеграция) |