



БАНКРОТСТВО ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ ЦИФРОВИЗАЦИЯ ПРОЦЕДУР

Астана 2023

Внесудебное банкротство

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

осуществляется налоговыми органами

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 судебными органами

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

3



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**

Как подать заявление на внесудебное банкротство

4

ЗАРЕГИСТРИРОВАТЬСЯ НА ПОРТАЛЕ

e.gov E-GOV.KZ

ИЛИ

ИЛИ МОБИЛЬНОМ ПРИЛОЖЕНИИ

E-SALYQ AZAMAT

GET IT ON
Google Play

Download on the
App Store

ПОДАТЬ С ЭЦП
ЗАЯВЛЕНИЕ



приложить документ
с банком (МФО, коллектор)

АВТОМАТИЧЕСКАЯ
ПРОВЕРКА
ДОЛЖНИКА



рабочих дней

РЕЗУЛЬТАТ:

ДА

через 6 мес.
признается банкротом

НЕТ

через 3 мес.
вправе подать повторно

ВСЕГО ПОДАНО ЗАЯВЛЕНИЙ:

55 641

на 13:00ч. 09.06.2023г.

ЧЕРЕЗ ФРОНТ-СИСТЕМЫ:

e.gov

52 378



3 263



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.

BACKEND

Регистраторская информационная система (Qoldau.kz)

Сервис Tazalau

Производственные операции

- 1 Формирование единого реестра заявлений
- 2 Скоринг должника посредством интеграций с ГБД на предмет соответствия требованиям Слайд 3
- 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).

Заявление на применение процедуры

Уведомление об отказе

Заявление на прекращение процедуры

Решение ОГД

№	Категория данных	Автоматическая проверка данных за счет интеграций	Источник данных
1	Сведения о заявителе и его супруге	Наличие гражданства РК (наличие/отсутствие)	ГБД ФЛ МЮ
		Жизненный статус (жив/мертв)	ГБД ФЛ МЮ
		Прописка (наличие/отсутствие)	ГБД ФЛ МЮ
		Статус получателя АСП (наличие/отсутствие)	ИС МТЗСН
		Регистрация в качестве ИП (наличие/отсутствие)	ИС МФ
		Регистрация брака (наличие/отсутствие)	ЗАГС
		БМГ (База мобильных граждан)	МЦРИАП
		Статус отнесения к СУСН (социально-уязвимому слою населения)	МТЗСН и МЗ
		Решения и определения суда по должнику	ИС Торелик ВС РК
2	Сведения о задолженности (кредитная история)	Задолженность не более 1600 МРП	ИС ТОО «Первое кредитное бюро» и БДКИ АО «Государственное кредитное бюро»
		Отсутствие погашения обязательств в течение 12 месяцев	
		Неисполнение обязательств свыше пяти лет	АИС ОИП МЮ
		Сведения о задолженности по исполнительным производствам	

продолжение таблицы

№	Категория данных	Автоматическая проверка данных за счет интеграций	Источник данных
3	Сведения о наличии /отсутствии имущества	Недвижимость , т.ч. земельный участки	ГБД РН МЮ и АИС ГЗК МСХ
		Автомобили	БД «Автомобиль» МВД
		Зерновые расписки	РИС АО «ИУЦ»
		Животные (сельхоз. и домашние)	ИСЖ МСХ и Tanba
		Специальная техника	ГРСТ МСХ
		Движимое имущество	РДИ МЮ РК
		Деньги на банковском вкладе	ИС БВУ
		Инвестиционное золото	ИС БВУ
		Транспорт (ЖД, воздушный и водный)	ИС ТБД МИИР
		Ценные бумаги	ИС АО «ЦДЦД» АРРФР
		Объекты интеллектуальной собственности, авторского права	НИИС МЮ
		Оценка имущества	ДФО
4	Мониторинг финансового состояния должника	Сведения об участии в юридических лицах	ГБД ЮЛ МЮ
		Пенсионные и социальные отчисления	МТЗСН
		Наличие судимости у фин. управляющих	КПССУ ГП
		Наличие исполнительных производств	АИС ОИП МЮ
		Движение денег по банковскому счету	БВУ

**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.



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).

Авто-
ризация

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);
 - объявления*, а также определения и решения судов**.
- 2. Должник / банкрот:**
 - подача иска;
- 3. Налоговый орган:**
 - определение финансового управляющего;
 - публикация объявлений*.
- 4. Финансовый управляющий:**
 - 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).

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

1. **Автоматизированный финансовый мониторинг должника** на 60 день с даты подачи заявления и за 20 дней до признания банкротом при внесудебной процедуре;
2. **Автоматизированный финансовый мониторинг банкротов в течение 3 лет** с даты признания банкротами;
3. **Судебное банкротство и восстановление платежеспособности** - подача **электронного иска** через Тазалау в ИС Торелик;
4. **Автоматизированное определение финансового управляющего** по должнику в рамках судебного банкротства;
5. **Выставление на электронный аукцион** имущества должника финансовым управляющим;
6. **Распределение денег по итогам торгов** от реализации имущества по установленной законодательством **очередности**;
7. **Формирование списка платежей** из бюджета за услуги финансовых управляющих для **СУСН** (социально-уязвимые слои населения) при отсутствии имущества;
8. **Публикация извещений и объявлений**, установленных законодательством, финансовыми управляющими и КГД МФ.

