

Т.С. Сейтимов

Университет «Туран», Алматы, Казахстан  
(E-mail: tseitimov@gmail.com)

## Институт банкротства (реабилитации) физических лиц — завершающий этап создания эффективной системы банкротства в Казахстане

В статье рассмотрен институт реабилитации (банкротства) граждан-должников в Казахстане, его появление как экономического явления в национальной экономике, с основной целью разрешения кризиса неплатежей физических лиц-граждан. Форсированное развитие рынка кредитно-денежных отношений товаров, работ и услуг привело к тому, что сегодня большинство финансово активных физические лица, не осуществляющие коммерческую деятельность, не просчитав свои финансово-экономические возможности или, просто, недостаточно хорошо разбираясь в денежно-кредитных и договорных отношениях, реализуемых коммерческими банками второго уровня и кредитными учреждениями, попали в состояние невозможности исполнения своих долговых обязательств. Введения института реабилитации и банкротства должников-граждан ожидают большинство должников: руководители крупных предприятий, оформившие на себя (как правило, в период кризиса) многомиллионные кредиты, их коллеги — поручители, индивидуальные предприниматели и обычные граждане, не сумевшие расплатиться со своими долгами. Мировое сообщество на протяжении последних лет активно вводит режим банкротства (реабилитации) физических лиц для решения широкого спектра задач, используя при этом механизмы, адаптированные к национальным приоритетам. Таким образом, появление института банкротства (реабилитации) физических лиц будет завершающим этапом создания эффективной системы банкротства (реабилитации) в Казахстане.

*Ключевые слова:* процедура реабилитации (финансовое оздоровление), процедура банкротства (ликвидация), физические лица, Республика Казахстан, национальная экономика, неплатежеспособность.

Рассмотрение вопросов, связанных с банкротством и реабилитацией физических лиц, безусловно, является актуальной темой. Во-первых, институт банкротства и реабилитации непосредственно связан с развитием экономических отношений в Казахстане. Он выполняет оздоровительную функцию рынка, так как из гражданского оборота исключаются субъекты, ставшие неплатежеспособными. Во-вторых, процедуры банкротства и реабилитации дают возможность физическим лицам на законных основаниях заново достигнуть финансовой стабильности предусмотренными законом возможностями.

Методами исследования, которые использовались при написании данной статьи, являются системный подход, наблюдение, обобщение и сравнение. Методологическая основа исследования — труды отечественных учёных, нормативные документы, статистические бюллетени, нормативно-правовые акты Республики Казахстан, касающиеся вопросов реабилитации (оздоровления) и банкротства (ликвидации) физических лиц-граждан.

В этой связи есть необходимость по выработке и совершенствованию механизма юридического регулирования реабилитационных процедур и процедур банкротства такого специфического с позиций казахстанского права субъекта гражданских правоотношений, как физические лица, не занимающегося коммерческой деятельностью, и в большей степени — граждан.

Согласно информации Главного банка страны на 01.01.2014 г. займы граждан возросли на 766,7 млрд тг — 30,3 %, образовавшиеся 01.01.2014 г. — 3297,1 млрд тг. В общем, в последние 5 лет количество ссудного портфеля банков увеличилось на 44,5 %, образовавшиеся на 01.01.2014 г. — 13348,2 млрд тг, а количество безнадежных кредитов выросли более чем в 9 раз.

Объем бездействующих кредитов граждан только за 2013 г. увеличился на 12,9 %. На 01.01.2015 г. вновь наблюдается увеличение общей суммы займов на 410,8 млрд тг (12,5 %). На 01.01.2016 г. эта цифра составила уже 3 872, 9 млрд тг, рост равнялся 4,4 %. На 01.01.2017 г. сумма займов физических лиц банков составила 3 766,6 млрд тг.

Граждане-физические лица, вступая в договорные отношения, как с физическими и юридическими лицами, так и с финансовыми организациями, соглашаются на любые условия займа, которые им предлагают, однако, позднее, не в силах не только выполнить договорные условия по возврату займа и начисленного вознаграждения, но и поддерживать способность в обеспечении своих пове-

дневных потребностей (к примеру, оплата за коммунальные услуги) и исполнять обязанности (к примеру, уплата алиментов или налогов).

Санкции за неисполнение обязательств в виде пени, неустойки и штрафов из года в год усугубляют ситуацию, переводя ее в ранг чрезмерной задолженности. В целом, за 2009–2013 гг. объем ссудного портфеля банков вырос на 44,5 %, составив на 01.01.2014 г. — 13 348,2 млрд тг, а объем безнадежных кредитов вырос более чем в 9 раз. На 01.01.2015 г. ссудный портфель составил уже 14 184,4 млрд тг, увеличившись за последний год по сравнению с предыдущим еще на 6,3 %. На 01.01.2016 г. объем ссудного портфеля превысил отметку 15 млрд тг (15 553,7). На начало 2017 г. эта цифра составила 15 510, 8 млрд тг.

Количество неработающих кредитов граждан-физических лиц только в 2013 г. выросло на 12,9 %. На 01.01.2015 г. займы, выданные физическим лицам, по которым имеется просроченная задолженность по основному долгу и (или) начисленному вознаграждению свыше 90 дней, составили 513,0 млрд тг, или 13,8 % от займов, выданных физическим лицам. На 01.01.2016 г. просроченная задолженность физических лиц составила 538,5 млрд тг, или 13,9 %, на 01.01.2017 г. — 439, 8 %, или 11,7 %.

Во многих случаях банки, учитывая угрозу роста социальной напряженности, идут на определенные уступки заемщикам: списывают пеню, частично либо полностью — просроченное вознаграждение и иногда часть основного долга, если в семье заемщика погибает кормилец и остаются нетрудоспособные родители, малолетние дети. Банки подходят индивидуально к каждому проблемному заемщику. Однако проводимая банками реструктуризация задолженности лишь на короткое время улучшает условия обслуживания займа, далее, после завершения льготного периода, многие заемщики не могут погашать задолженность ввиду отсутствия у многих прежнего заработка (дохода). Таким образом, предпринимаемые меры не снимают социальную напряженность, и проблемы заемщиков не решаются в полной мере.

Банки и прочие кредитные организации расходуют большие средства на судебные и правовые процедуры и, несмотря на большой процент залогом обеспеченных кредитов и большой показатель удовлетворенных решений судов, процент возврата по кредитам все еще низкий — 13 %.

Таким образом, предпринимаемые меры не снимают социальную напряженность, и проблемы заемщиков не решаются в полной мере

Кроме того, у населения остро стоят не только проблемы по банковским займам, но и по прочим видам денежных обязательств, что также свидетельствует о назревшей необходимости разработки механизмов урегулирования чрезмерной задолженности граждан — физических лиц.

К примеру, налоговая задолженность физических лиц по состоянию: на 01.01.2013 г. составила 1 715,4 млн тг, из них недоимка — 1 226,5 млн тг, на 01.01.2014 г. — 3 551,5 млн тг, недоимка — 2 120,8 млн тг, на 01.01.2015 г. — 9 817,9 млн тг, недоимка — 7 447,1 млн тг, на 01.01.2016 г. — 8 347,9 млн тг, недоимка — 6 193,7 млн тг, на 01.01.2017 г. — 12 722,3 млн тг, недоимка — 9 210,4 млн тг.

По коммунальным платежам (электро- и тепловая энергия, водо- и газоснабжение) в целом задолженность населения с учетом прошлых лет составляет 3 039 млн тг. Очевидно, что из года в год число граждан, находящихся под тяжелым бременем долга, остается весьма значительным, а безысходность положения вынуждает их на крайние меры: от проведения несанкционированных акций протеста до актов суицида, что влечет широкий общественный резонанс. Безусловно, следует отметить, что действующее законодательство предусматривает вариативный ряд методов взыскания задолженности в зависимости от способа ее возникновения: исполнительное производство, реализация заложенного имущества и т.д.

Однако статистические данные Министерства юстиции Республики Казахстан о результатах исполнительного производства свидетельствуют о том, что в ряде случаев инструменты взыскания не являются достаточно эффективными и не приносят результата, кредиторы не получают своего удовлетворения, а должники продолжают находиться под тяжестью долгового бремени.

При этом к принудительным мерам прибегают лишь отдельные кредиторы и результат предпринимаемых усилий оставляет желать лучшего. Так, в отношении физических лиц в 2013 г. на исполнении у судебных исполнителей находилось 855 тыс. документов в отношении должников — физических лиц.

При этом количество исполнительных документов по взысканию с физических лиц в пользу юридических лиц составило 167 тыс., документов, из них окончено 53 тыс., или 31 %. Из оконченных

исполнено в полном объеме 30,4 тыс., или 57,3 %. Количество исполнительных документов по взысканию с физических лиц в пользу физических лиц составило 49,5 тыс. документов, из них окончено 11,9 тыс. документов, или 24 %. Из окончанных исполнено в полном объеме 5,3 тыс., или 44,5 %. Более того, довольно много исполнительных документов возвращается и вовсе без исполнения.

В 2013 г. возвращено без исполнения в пользу юридических лиц — 20 тыс. документов на сумму 68 млрд тг, в пользу физических лиц — 5 тыс. на сумму 9 млрд тг. В 2014 г. ситуация по исполнительному производству только усугубилась. Так, в отношении физических лиц в 2014 г. на исполнении у судебных исполнителей находилось 811 тыс. документов в отношении должников — физических лиц. При этом количество исполнительных документов по взысканию с физических лиц в пользу юридических лиц составило 249,8 тыс. документов, из них окончено 137,0 тыс., или 54,8%. Из окончанных исполнено в полном объеме 67,8 тыс., или 49,5 %. Количество исполнительных документов по взысканию с физических лиц в пользу физических лиц составило 313,3 тыс. документов, из них окончено 60,8 тыс. документов, или 19,4 %.

Из окончанных исполнено в полном объеме 21,4 тыс., или 35,2 %.

В 2014 г. возвращено без исполнения в пользу юридических лиц — 65,0 тыс. на сумму 980,6 млрд тг, в пользу физических лиц — 27,6 тыс. на сумму 19,0 млрд тг [1].

Макроэкономическая ситуация в стране: рекордный рост инфляции (за 2015 г. — 13,53 %) [2], девальвация тенге (в августе 2015 г. на 26 %) [3] и иные обстоятельства, повлиявшие на снижение объемов реально располагаемых доходов населения, привели к невозможности граждан — физических лиц справляться с финансовой нагрузкой и исполнять денежные обязательства.

Важная необходимость снижения социально-экономической напряженности среди граждан (физических лиц) вынуждает законодателя пересмотреть свою политику в области экономической защиты их прав. Обозначенные выше обстоятельства служат катализаторами для подготовки и принятия законодательных актов в области реабилитации и банкротства граждан (физических лиц), который в национальный правопорядок должен быть введен как институт реабилитации и банкротства граждан (физических лиц).

Проблема банкротства и реабилитации физических лиц не уникальна для зарубежного законодательства. Глобальный финансовый кризис привел к недостатку кредитных ресурсов, разрушению предприятий и массовой безработице по всему миру. Законодатели многих стран, наиболее пострадавшие от кризиса, вынуждены были столкнуться с огромной надвигающейся волной долговых проблем у физических лиц и бороться с многочисленными отрицательными последствиями сложившейся ситуации.

Страны, в свое время сделавшие ставку на надежную систему банкротства и реабилитацию для физических лиц, были лучше подготовлены для решения возникающих социальных и экономических проблем, тогда как страны, не имевшие надлежащей нормативно-правовой базы, вынуждены были в спешном порядке принимать новые законы и укреплять свою институциональную базу. Другими словами, одним из уроков финансового кризиса стало признание многими зарубежными странами насущной необходимости модернизации национальных законов и деятельности существующих институтов для того, чтобы иметь возможность эффективного снижения риска возникновения чрезмерной задолженности физических лиц. Вместе с тем, в отличие от неплатежеспособности юридических лиц, в мире не существует единого подхода к законодательному регулированию банкротства и реабилитации физических лиц, поскольку этот институт тесно связан с социальными, культурными и политическими аспектами долга, риска и прощения. В настоящее время институт банкротства (реабилитации) физических лиц в Казахстане отсутствует на законодательном уровне, несмотря на то, что в общемировой практике это достаточно распространённое явление.

В Казахстане планируется, что сроком введения закона о восстановлении платежеспособности граждан станет 01 января 2021 год. На важность и своевременную необходимость дальнейшего совершенствования законодательства о реабилитации и банкротстве указывает и тот факт, что профильное ведомство в лице Министерства финансов Республики Казахстан подготовило пакет проектов Закона РК, который в настоящее время проходит различные ведомственные согласования и экспертизы, «Об урегулировании неплатежеспособности физических лиц». Настоящий документ имеет целью регулирование процедуры банкротства и реабилитации физических лиц, не занимающихся индивидуальным предпринимательством. В то же время подготовка проекта закона длится уже несколько лет, хотя в его появлении заинтересованы и сами физические лица-должники, и кредитные организации.

Разработка и принятие проекта Закона РК «Об урегулировании неплатежеспособности физических лиц» является логичным продолжением усовершенствовании законов в области реабилитации и банкротства в республике. Принятие проекта эффективно разрешит актуальные проблемы по урегулированию неплатежеспособности граждан — физических лиц Республики Казахстан. Кроме того, он урегулирует общественные отношения, возникающие при неспособности гражданина-должника удовлетворить в полном объеме требования кредиторов, а также определит цели, основные принципы и правовые основы открытия процесса восстановления платежеспособности граждан Республики Казахстан, порядок и условия его ведения.

Обращаясь к нормам законодательства о реабилитации и банкротстве от 2014 г. необходимо отметить, что имеющиеся в законодательстве подходы обеспечивают интересы только организаций (юридических лиц) и физических лиц-граждан, осуществляющих коммерческую деятельность (ИП). Отсутствие положений, регламентирующих реабилитацию (финансовое оздоровление) и банкротство (ликвидацию) физических лиц-граждан, не занимающихся коммерческой деятельностью, совместно с усилением экономически-финансовой активности граждан порождают необходимость внесения соответствующих изменений в положения законодательства, касающиеся как непосредственно процедуры банкротства (ликвидации), так и процедуры реабилитации (финансового оздоровления) в отношении физических лиц-граждан [4].

Наиболее перспективными для граждан-должников представляются реабилитационные процедуры с целью финансового оздоровления. В усовершенствовании практики процедуры реабилитации можно использовать методику по определению финансово-экономического состояния должника-гражданина, в их числе коэффициент абсолютной ликвидности, коэффициент критической оценки, коэффициент текущей ликвидности, коэффициент обеспеченности собственными средствами, коэффициент финансовой независимости, коэффициент финансовой независимости в отношении формирования запасов и затрат. Исходя из выводов, полученных при исследовании указанных коэффициентов, необходимо выделить группы должников-граждан, для которых применяются разные условия процедуры реабилитации.

Следует обозначить, что в Казахстане в настоящее время ведется ряд дискуссий по поводу надобности законодательного урегулирования данного правового явления — института банкротства и реабилитации граждан — физических лиц. Например, в Федеративной Республике Германия этот институт существует с 1999 г., с момента принятия нового «Положения в Германии о несостоятельности». Ранее, в Федеративной Республике Германия также велись активные обсуждения и многие придерживались точки зрения, что институт реабилитации и банкротства граждан едва ли послужит интересам только кредиторов. Но исходя из исследований пятнадцатилетнего опыта применения соответствующего «Положения в Германии о несостоятельности», обновленное законодательное изменение пошло, скорее, на благо немецким гражданам, многие из которых теперь имеют возможность начать свою деятельность с «нового листа» [5].

В настоящее время Послание народу Казахстана («Казахстан новой глобальной реальности: рост, реформы, развитие»), озвученное Институтом банкротства (реабилитации) физических лиц определило, где Правительством РК Институт банкротства (реабилитации) физических лиц для здоровой и свободной конкуренции. Так, политика в области конкуренции должна идти в одном ряду с эффективным регулированием процессов банкротства и реабилитации неэффективных предприятий-должников. Рыночная экономика — конкуренция сильных. Проигравшие должны воспользоваться правом покинуть рынок или начать вновь. У нас такого не бывает. Неэффективные предприятия-должники выстраиваются в очередь за разными рода субсидиями и льготами от бюджета.

Ни в одной развитой стране банкротство — ликвидация организации-должника не приводит к развалу отрасли или остановке предприятия с увольнениями их сотрудников. Вместо неэффективных руководителей придут новые собственники, которые принесут с собой инвестиции. Государство не должно «вытягивать» неконкурентоспособные организации в счет бюджета. Отсюда Правительству Республики Казахстан необходимо подготовить конкретные и понятные процедуры банкротства для граждан и компаний. Процедуры должны быть максимально облегчены [6].

Появление института банкротства и реабилитации граждан-должников повлечет положительные правовые, социально-экономические изменения в обществе. Освобождение честных, но неудачливых граждан-должников от долговых обязательств устраним социальное напряжение, которое испытывают не только сами должники, но и их семьи. Внедрение эффективной системы «банкротство-

реабилитация» граждан для физических лиц — должников может произвести контрциклический эффект и предотвратить распространение самых негативных последствий финансового кризиса.

Разрешение ситуации с чрезмерной задолженностью граждан — физических лиц создает основы для возвращения граждан к продуктивной экономической активности, ограничивает расходы социальной защиты, сокращает нагрузку на суды и увеличивает объем налоговых поступлений для государства. Также внедряемая система может помочь очистить балансы банков и других финансовых учреждений, приблизить момент признания реальных убытков, сэкономить ненужные расходы на судебные разбирательства и привлечь налоговые поступления, что также будет способствовать улучшению ситуации в финансовом секторе, и, в конечном счете, принесет выгоду национальной экономике и обществу в целом.

С учетом многолетнего опыта Германии, законодателям Казахстана необходимо реформировать Закон о реабилитации и банкротстве, путем внесения изменений и дополнений, в части банкротства (реабилитации) физических лиц, которая будет являться неотъемлемой его частью, с обязательным введением упрощенной процедуры банкротства (реабилитации), а именно, требования к облегчению долгового бремени для физических лиц и сокращение процедуры его проведения.

В настоящее время институт банкротства и реабилитации граждан (физических лиц) имеет крайне важное значение в сложившейся экономической ситуации в стране и позволяет гражданам реализовывать свое конституционное право на достойную жизнь. Данный институт позволит регламентировать общественные отношения в сфере потребительского кредитования и является большим шагом вперед в развитии национального законодательства о реабилитации и банкротстве.

Таким образом, появление института банкротства (реабилитации) физических лиц будет завершающим этапом создания эффективной системы банкротства (реабилитации) в Казахстане.

#### Список литературы

- 1 Концепция к проекту Закона Республики Казахстан «О восстановлении платежеспособности граждан Республики Казахстан» [Электронный ресурс]. — Режим доступа <https://legalacts.egov.kz/application/downloadconcept?id=1869766>.
- 2 Комитет статистики Министерства национальной экономики Республики Казахстан [Электронный ресурс]. — Режим доступа: <http://www.stat.gov.kz>.
- 3 Национальный банк Республики Казахстан [Электронный ресурс]. — Режим доступа: <https://www.nationalbank.kz>.
- 4 Закон Республики Казахстан «О реабилитации и банкротстве». — [Электронный ресурс]. — Режим доступа: <http://adilet.zan.kz>.
- 5 Сейтимов Т.С. Некоторые вопросы правового и экономического регулирования банкротства в Германии / Т.С. Сейтимов // Вестн. ун-та «Туран». — 2015. — № 2(66). — С. 138–145.
- 6 Президент Республики Казахстан [Электронный ресурс]. — Режим доступа: <http://www.akorda.kz>.

Т.С. Сейтимов

### **Жеке тұлғалардың банкроттық (оңалту) институты — Қазақстанда банкроттықтың тиімді жүйесін құрудың қорытынды кезеңі**

Мақалада Қазақстандағы жеке тұлғалардың оңалту және банкроттық институты, оның Қазақстан ұлттық экономикасында, жеке тұлғалардың төлемқабілетсіз дағдарысын шешудің негізгі мақсатымен экономикалық құбылыс ретінде пайда болуы қарастырылды. Кредиттік қызмет көрсету нарығындағы жеделдете дамыту, оның қаржы міндеттемелерін орындау үшін жағдай қабілетсіздігінен, коммерциялық банктер жүзеге асырылып шарттық несие құрылымдарда жеткілікті жақсы түсіністік олардың қаржылық мүмкіндіктерін есептеп, немесе жай ғана емес, көптеген экономикалық белсенді азаматтар қазір бар екенін білдіреді. Олардың қарыздарын төлей алмай, кепілгерлер, жеке кәсіпкерлер мен қарапайым азаматтар (әдетте дағдарыс кезінде), мекеме басшылары, ірі кәсіпорындардың менеджерлері, көп миллион долларлық қарыздары бар, олардың әріптестері жеке тұлғалардың банкроттық және оңалту институтын енгізу көптеген борышкерлерді күтеді. Өткен жылдарда әлемдік қауымдастық алдына ұлттық басымдықтарға бейімделген механизмдерді қолдана отырып, кең ауқымды міндеттерді шешу үшін жеке тұлғаларды банкроттыққа (оңалтуға) белсене кірісіп кетті. Осылайша, жеке тұлғалардың банкроттық (оңалту) институтын пайда болуы Қазақстандағы тиімді банкроттық жүйесін (оңалту) құру ақтық кезеңі еді.

*Кілт сөздер:* оңалту рәсімі (қаржылық сауықтыру), банкроттық, жеке тұлғалар, Қазақстан Республикасы, ұлттық экономика, төлемқабілетсіз.

T.S. Seitimov

## **Bankruptcy Institute (rehabilitation) of individuals — the final stage of creating an effective system of Bankruptcy (rehabilitation) in Kazakhstan**

The article considers Institute of Rehabilitation and bankruptcy of individuals in Kazakhstan, its emergence as an economic phenomenon in the national economy of Kazakhstan, with the main goal to resolve the crisis of non-payments by individuals. Accelerated development of the market of credit services has meant that there are many economically active citizens now who do not calculate their financial capabilities, or simply not good enough understanding in the contractual loan structures implemented by commercial banks, in a situation inability to meet its financial obligations. Introduction of the institution of bankruptcy and rehabilitation of individuals expect many debtors: managers of large enterprises who apply themselves (usually in times of crisis), multi-million dollar loans, their colleagues — guarantors, individual entrepreneurs and ordinary citizens who could not pay their debts. Over the past years, the world community has been actively introducing the bankruptcy (rehabilitation) of individuals to solve a wide range of tasks, using mechanisms adapted to national priorities. Thus, the emergence of the institution of bankruptcy (rehabilitation) of individuals would be the final stage of establishing an effective bankruptcy system (rehabilitation) in Kazakhstan.

*Keywords:* rehabilitation procedure (financial restructuring), the bankruptcy procedure (liquidation), individuals, the Republic of Kazakhstan, the national economy, insolvency.

### References

- 1 Kontseptsii k proektu Zakona Respubliki Kazakhstan «O vosstanovlenii platezhesposobnosti hrazhdan Respubliki Kazakhstan» [Concept to the draft Law of the Republic of Kazakhstan «On restoring the solvency of citizens of the Republic of Kazakhstan»]. *egov.kz*. Retrieved from <https://legalacts.egov.kz/application/downloadconcept?id=1869766> [in Russian].
- 2 Komitet statistiki Ministerstva natsionalnoi ekonomiki Respubliki Kazakhstan [Statistics Committee of the Ministry of National Economy of the Republic of Kazakhstan]. *www.stat.gov.kz*. Retrieved from <http://www.stat.gov.kz> [in Russian].
- 3 Natsionalnyi Bank Respubliki Kazakhstan [The National Bank of the Republic of Kazakhstan]. *www.nationalbank.kz*. Retrieved from <http://www.nationalbank.kz> [in Russian].
- 4 Zakon Respubliki Kazakhstan «O reabilitatsii i bankrotstve» [The Republic of Kazakhstan Law «On Rehabilitation and Bankruptcy»]. (n.d.) *adilet.zan.kz*. Retrieved from <http://adilet.zan.kz> [in Russian].
- 5 Seitimov, T.S. (2015). Nekotorye voprosy pravovoho i ekonomicheskoho rehulirovaniia bankrotstva v Germanii [Some issues of legal and economic regulation of bankruptcy in Germany]. *Vestnik Universiteta «Turan»*. — 2 (66), 138, 145 [in Russian].
- 6 Prezident Respubliki Kazakhstan [The President of the Republic of Kazakhstan]. *akorda.kz*. Retrieved from <http://akorda.kz> [in Russian].