

О внесении изменений и дополнений в некоторые законодательные акты Республики Казахстан по вопросам восстановления платежеспособности и банкротства граждан Республики Казахстан

Закон Республики Казахстан от 30 декабря 2022 года № 179-VII ЗРК

Статья 1. Внести изменения и дополнения в следующие законодательные акты Республики Казахстан:

1. В Гражданский кодекс Республики Казахстан (Общая часть) от 27 декабря 1994 года:

1) дополнить статьей 20-1 следующего содержания:

"Статья 20-1. Восстановление платежеспособности и банкротство гражданина Республики Казахстан

1. При неспособности удовлетворить требования кредитора (кредиторов) к гражданину применяются процедуры восстановления платежеспособности, внесудебного или судебного банкротства на условиях и в порядке, которые предусмотрены Законом Республики Казахстан "О восстановлении платежеспособности и банкротстве граждан Республики Казахстан".

2. Действие настоящей статьи не распространяется на физических лиц, зарегистрированных в качестве индивидуальных предпринимателей в порядке, предусмотренном законодательством Республики Казахстан.";

2) статью 56 исключить.

2. В Гражданский кодекс Республики Казахстан (Особенная часть) от 1 июля 1999 года:

1) статью 728 дополнить частью пятой следующего содержания:

"Банкам и организациям, осуществляющим микрофинансовую деятельность, запрещается выдача займа гражданину в течение пяти лет со дня размещения объявления о завершении процедуры внесудебного банкротства или процедуры судебного банкротства в порядке, предусмотренном Законом Республики Казахстан "О восстановлении платежеспособности и банкротстве граждан Республики Казахстан", за исключением займов, выдаваемых ломбардами под залог движимого имущества, не подлежащий государственной регистрации.";

2) часть третью пункта 1 статьи 740 дополнить подпунктами 8-1) и 8-2) следующего содержания:

"8-1) на деньги, находящиеся на текущем счете финансового управляющего для зачисления денег в процедуре судебного банкротства в соответствии с Законом

Республики Казахстан "О восстановлении платежеспособности и банкротстве граждан Республики Казахстан";

8-2) на деньги, находящиеся на банковских счетах гражданина, в отношении которого возбуждено дело о применении процедуры или применена процедура в соответствии с Законом Республики Казахстан "О восстановлении платежеспособности и банкротстве граждан Республики Казахстан";";

3) часть вторую статьи 741 дополнить подпунктами 7-1) и 7-2) следующего содержания:

"7-1) на деньги, находящиеся на текущем счете финансового управляющего для зачисления денег в процедуре судебного банкротства в соответствии с Законом Республики Казахстан "О восстановлении платежеспособности и банкротстве граждан Республики Казахстан";

7-2) на деньги, находящиеся на банковских счетах гражданина, в отношении которого возбуждено дело о применении процедуры или применена процедура в соответствии с Законом Республики Казахстан "О восстановлении платежеспособности и банкротстве граждан Республики Казахстан";".

3. В Уголовно-процессуальный кодекс Республики Казахстан от 4 июля 2014 года:

абзац второй части седьмой статьи 161 дополнить словами ", на деньги, находящиеся на текущем счете финансового управляющего для зачисления денег в процедуре судебного банкротства в соответствии с Законом Республики Казахстан "О восстановлении платежеспособности и банкротстве граждан Республики Казахстан".

4. В Гражданский процессуальный кодекс Республики Казахстан от 31 октября 2015 года:

1) абзац второй части восьмой статьи 35 изложить в следующей редакции:

"Дела по спорам, возникающим в рамках процедуры восстановления платежеспособности, процедуры судебного банкротства гражданина Республики Казахстан, реабилитационной процедуры и процедуры банкротства юридических лиц и индивидуальных предпринимателей, в том числе о признании сделок, заключенных должником, недействительными, о возврате имущества должника, о взыскании дебиторской задолженности по искам финансового, реабилитационного или банкротного управляющего, рассматриваются тем же судьей, которым вынесено решение о применении процедуры восстановления платежеспособности, процедуры судебного банкротства гражданина Республики Казахстан, реабилитационной процедуры и процедуры банкротства юридических лиц и индивидуальных предпринимателей, за исключением дел по спорам, подсудность которых установлена статьей 31 настоящего Кодекса.";

2) абзац второй подпункта 1) части первой статьи 156 после слов "О государственных закупках" дополнить словами ", на деньги, находящиеся на текущем счете финансового управляющего для зачисления денег в процедуре судебного

банкротства, и на деньги, находящиеся на банковских счетах гражданина, в отношении которого возбуждено дело о применении процедуры или применена процедура в соответствии с Законом Республики Казахстан "О восстановлении платежеспособности и банкротстве граждан Республики Казахстан";

3) статью 243 дополнить подпунктом 9-1) следующего содержания:

"9-1) о восстановлении платежеспособности граждан Республики Казахстан";

4) подпункт 11) части первой статьи 302 изложить в следующей редакции:

"11) о восстановлении платежеспособности, судебном банкротстве граждан Республики Казахстан, а также реструктуризации задолженности, реабилитации, банкротстве, ликвидации без возбуждения процедуры банкротства индивидуальных предпринимателей и юридических лиц";

5) главу 42 изложить в следующей редакции:

"Глава 42. Производство о восстановлении платежеспособности, судебном банкротстве граждан Республики Казахстан, а также реструктуризации задолженности, реабилитации, банкротстве, ликвидации без возбуждения процедуры банкротства индивидуальных предпринимателей и юридических лиц

Статья 355. Рассмотрение дел о восстановлении платежеспособности или судебном банкротстве граждан Республики Казахстан

Дела о восстановлении платежеспособности или судебном банкротстве граждан Республики Казахстан рассматриваются судом по общим правилам, предусмотренным настоящим Кодексом, с особенностями, установленными Законом Республики Казахстан "О восстановлении платежеспособности и банкротстве граждан Республики Казахстан".

Статья 355-1. Рассмотрение дел о реструктуризации задолженности, реабилитации, банкротстве индивидуальных предпринимателей и юридических лиц, а также их ликвидации без возбуждения процедуры банкротства

Дела о реструктуризации задолженности, реабилитации, банкротстве индивидуальных предпринимателей и юридических лиц, а также их ликвидации без возбуждения процедуры банкротства рассматриваются судом по общим правилам, предусмотренным настоящим Кодексом, с особенностями, установленными Законом Республики Казахстан "О реабилитации и банкротстве".;

б) подпункт 5) части второй статьи 434 изложить в следующей редакции:

"5) о восстановлении платежеспособности граждан, о реструктуризации задолженности, а также делам по спорам, возникающим в рамках реабилитационной процедуры и процедуры банкротства, в том числе о признании сделок, заключенных должником или уполномоченным им лицом, недействительными, о возврате имущества должника, о взыскании дебиторской задолженности по искам финансового, банкротного или реабилитационного управляющего".

5. В Кодекс Республики Казахстан "О таможенном регулировании в Республике Казахстан" от 26 декабря 2017 года:

в статье 124:

пункт 5 дополнить подпунктом 5) следующего содержания:

"5) при вынесении судом определения о возбуждении дела о применении процедуры восстановления платежеспособности или судебного банкротства – со дня вынесения такого определения.";

пункт 5-1 дополнить подпунктом 5) следующего содержания:

"5) вступления в законную силу решения суда об отказе в применении процедуры восстановления платежеспособности или судебного банкротства.".

6. В Закон Республики Казахстан от 31 августа 1995 года "О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан":

1) статью 8-1 дополнить пунктом 2-1 следующего содержания:

"2-1. Банк не вправе выдавать банковские займы гражданину Республики Казахстан со дня размещения объявления о завершении процедуры внесудебного банкротства или процедуры судебного банкротства в порядке, предусмотренном Законом Республики Казахстан "О восстановлении платежеспособности и банкротстве граждан Республики Казахстан", а также принимать от таких лиц обеспечение в виде залога, гарантии и поручительства по договорам банковского займа в течение пяти лет.";

2) в статье 36:

часть первую пункта 2 дополнить словами ", денег, находящихся на банковских счетах заемщика – гражданина Республики Казахстан, в отношении которого возбуждено дело о применении процедуры восстановления платежеспособности, внесудебного или судебного банкротства в порядке, предусмотренном Законом Республики Казахстан "О восстановлении платежеспособности и банкротстве граждан Республики Казахстан";

подпункт 3) пункта 2-1 дополнить частью второй следующего содержания:

"Требование настоящего подпункта не распространяется на случаи применения в отношении заемщика – гражданина Республики Казахстан процедуры восстановления платежеспособности, внесудебного или судебного банкротства в порядке, предусмотренном Законом Республики Казахстан "О восстановлении платежеспособности и банкротстве граждан Республики Казахстан";";

3) пункт 7 статьи 50 дополнить подпунктами и) и к) следующего содержания:

"и) финансовому управляющему на основании запроса о представлении сведений о наличии и номерах банковских счетов физического лица, в отношении которого возбуждено дело о применении процедуры восстановления платежеспособности или процедуры судебного банкротства, остатках денег на этих счетах, также о движении денег по таким счетам за период в течение трех лет до возбуждения дела о применении процедуры восстановления платежеспособности или процедуры судебного банкротства

с санкции прокурора. В целях подтверждения полномочий к запросу прикладывается определение суда о возбуждении дела о применении процедуры;

к) уполномоченному органу в сфере государственного управления по восстановлению платежеспособности и банкротства граждан Республики Казахстан на основании запроса о представлении в отношении гражданина, подавшего заявление о применении процедур, предусмотренных Законом Республики Казахстан "О восстановлении платежеспособности и банкротстве граждан Республики Казахстан", сведений о наличии и номерах банковских счетов, остатках денег на этих счетах, также о движении денег по таким счетам за период в течение трех лет до подачи такого запроса.";

4) часть вторую пункта 1 статьи 51 дополнить подпунктами 10) и 11) следующего содержания:

"10) на деньги, находящиеся на банковских счетах гражданина, в отношении которого возбуждено дело о применении процедуры или применена процедура в соответствии с Законом Республики Казахстан "О восстановлении платежеспособности и банкротстве граждан Республики Казахстан";

11) на деньги, находящиеся на текущем счете финансового управляющего для зачисления денег в процедуре судебного банкротства в соответствии с Законом Республики Казахстан "О восстановлении платежеспособности и банкротстве граждан Республики Казахстан".

7. В Закон Республики Казахстан от 2 июля 2003 года "О рынке ценных бумаг":

часть первую пункта 3 статьи 43 дополнить подпунктами 15) и 16) следующего содержания:

"15) финансовому управляющему на основании запроса по гражданину Республики Казахстан, в отношении которого возбуждено дело о применении процедуры восстановления платежеспособности или судебного банкротства на основании определения суда о возбуждении дела о применении процедуры и с санкции прокурора ;

16) уполномоченному органу в сфере государственного управления по восстановлению платежеспособности и банкротства граждан Республики Казахстан на основании запроса в отношении гражданина, подавшего заявление о применении процедур, предусмотренных Законом Республики Казахстан "О восстановлении платежеспособности и банкротстве граждан Республики Казахстан", за период в течение трех лет до подачи такого запроса."

8. В Закон Республики Казахстан от 6 июля 2004 года "О кредитных бюро и формировании кредитных историй в Республике Казахстан":

1) подпункт 13-2) статьи 1 дополнить словами ", или о признании субъекта кредитной истории банкротом в соответствии с Законом Республики Казахстан "О восстановлении платежеспособности и банкротстве граждан Республики Казахстан";

2) пункт 1 статьи 18 дополнить подпунктом 3-2) следующего содержания:

"3-2) уполномоченный орган в сфере государственного управления по восстановлению платежеспособности и банкротства граждан Республики Казахстан,";

3) в пункте 1 статьи 20:

часть первую дополнить подпунктом 4-3) следующего содержания:

"4-3) уполномоченный орган в сфере государственного управления по восстановлению платежеспособности и банкротства граждан Республики Казахстан, финансовый управляющий,";

дополнить частью пятой следующего содержания:

"Получатели кредитного отчета, указанные в подпункте 4-3) части первой настоящего пункта, вправе получать кредитный отчет только о гражданине Республики Казахстан, в отношении которого возбуждено дело о применении процедуры восстановления платежеспособности или судебного банкротства, а также который подал заявление о применении процедуры внесудебного банкротства в соответствии с Законом Республики Казахстан "О восстановлении платежеспособности и банкротстве граждан Республики Казахстан".";

4) в пункте 1 статьи 26 слова "в подпункте 3-1)" заменить словами "в подпунктах 3-1) и 3-2)".

9. В Закон Республики Казахстан от 26 июля 2007 года "О государственной регистрации прав на недвижимое имущество":

пункт 3 статьи 17 дополнить подпунктом 6-1) следующего содержания:

"6-1) финансовых управляющих в рамках процедур восстановления платежеспособности или судебного банкротства гражданина Республики Казахстан,".

10. В Закон Республики Казахстан от 2 апреля 2010 года "Об исполнительном производстве и статусе судебных исполнителей":

1) часть первую статьи 42 дополнить подпунктом 2-1) следующего содержания:

"2-1) возбуждения судом производства по делу о применении процедуры восстановления платежеспособности или судебного банкротства, а также начала процедуры внесудебного банкротства в соответствии с Законом Республики Казахстан "О восстановлении платежеспособности и банкротстве граждан Республики Казахстан".";

2) статью 44 дополнить подпунктом 1-1) следующего содержания:

"1-1) предусмотренном подпунктом 2-1) части первой статьи 42 настоящего Закона, – до принятия решения о применении процедур в соответствии с Законом Республики Казахстан "О восстановлении платежеспособности и банкротстве граждан Республики Казахстан".";

3) пункт 1 статьи 47 дополнить подпунктом 5-1) следующего содержания:

"5-1) вступило в законную силу решение суда о завершении процедуры судебного банкротства и прекращении обязательств банкрота, оставшихся неисполненными в

ходе процедуры судебного банкротства, в отношении кредитора, включенного в реестр требований кредиторов, или определение суда об утверждении плана восстановления платежеспособности;"

4) часть вторую пункта 2 статьи 58 дополнить подпунктом 12) следующего содержания:

"12) деньги, находящиеся на текущем счете финансового управляющего для зачисления денег в процедуре судебного банкротства в соответствии с Законом Республики Казахстан "О восстановлении платежеспособности и банкротстве граждан Республики Казахстан".";

5) часть вторую пункта 3 статьи 62 дополнить подпунктами 13) и 14) следующего содержания:

"13) деньги, находящиеся на банковских счетах гражданина, в отношении которого возбуждено дело о применении процедуры или применена процедура в соответствии с Законом Республики Казахстан "О восстановлении платежеспособности и банкротстве граждан Республики Казахстан";

14) деньги, находящиеся на текущем счете финансового управляющего для зачисления денег в процедуре судебного банкротства в соответствии с Законом Республики Казахстан "О восстановлении платежеспособности и банкротстве граждан Республики Казахстан".";

6) часть первую статьи 98 дополнить подпунктами 26) и 27) следующего содержания:

"26) деньги, находящиеся на банковских счетах гражданина, в отношении которого возбуждено дело о применении процедуры или применена процедура в соответствии с Законом Республики Казахстан "О восстановлении платежеспособности и банкротстве граждан Республики Казахстан";

27) деньги, находящиеся на текущем счете финансового управляющего для зачисления денег в процедуре судебного банкротства в соответствии с Законом Республики Казахстан "О восстановлении платежеспособности и банкротстве граждан Республики Казахстан".".

11. В Закон Республики Казахстан от 26 ноября 2012 года "О микрофинансовой деятельности":

1) статью 3 дополнить пунктом 1-5 следующего содержания:

"1-5. Микрофинансовая организация не вправе предоставлять микрокредиты гражданину Республики Казахстан со дня размещения объявления о завершении процедуры внесудебного банкротства или процедуры судебного банкротства в порядке, предусмотренном Законом Республики Казахстан "О восстановлении платежеспособности и банкротстве граждан Республики Казахстан", а также принимать от таких лиц обеспечение в виде залога, гарантии и поручительства по договорам о предоставлении микрокредита в течение пяти лет.

Требования настоящего пункта не распространяются на микрокредиты, предоставляемые ломбардами под залог движимого имущества, не подлежащий государственной регистрации.";

2) пункт 4 статьи 21 дополнить подпунктами 8) и 9) следующего содержания:

"8) уполномоченному органу в сфере государственного управления по восстановлению платежеспособности и банкротства граждан Республики Казахстан: на основании запроса в отношении гражданина, подавшего заявление о применении процедур, предусмотренных Законом Республики Казахстан "О восстановлении платежеспособности и банкротстве граждан Республики Казахстан", за период в течение трех лет до подачи такого запроса;

9) финансовому управляющему: на основании запроса в отношении гражданина, по которому возбуждено дело о применении процедуры восстановления платежеспособности или судебного банкротства с санкции прокурора. В целях подтверждения полномочий к запросу прикладывается определение суда о возбуждении дела о применении процедуры."

12. В Закон Республики Казахстан от 21 мая 2013 года "О персональных данных и их защите":

статью 9 дополнить подпунктом 9-4) следующего содержания:

"9-4) использования персональных данных гражданина Республики Казахстан со дня подачи заявления о применении процедуры внесудебного или судебного банкротства в соответствии с Законом Республики Казахстан "О восстановлении платежеспособности и банкротстве граждан Республики Казахстан", а также за период до трех лет, предшествующих применению процедуры внесудебного или судебного банкротства;"

13. В Закон Республики Казахстан от 7 марта 2014 года "О реабилитации и банкротстве":

1) подпункты 2), 6) и 11) пункта 2 статьи 11 изложить в следующей редакции:

"2) предоставить суду и администратору в течение трех рабочих дней со дня вынесения судом определения о возбуждении дела о банкротстве или реабилитации, а в случаях, предусмотренных настоящим Законом, – с даты назначения администратора информацию о финансово-хозяйственной деятельности, в том числе сведения об имеющемся у должника имуществе, в том числе имуществе, обремененном залогом, находящемся в имущественном найме (аренде) и (или) лизинге, о деньгах, находящихся на банковских счетах, о номерах счетов и месте нахождения банков, организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций, о сумме дебиторской задолженности;"

"6) передать реабилитационному управляющему в течение трех рабочих дней с даты его назначения учредительные документы, печати (при их наличии), штампы, в течение пятнадцати рабочих дней – учетную документацию, правоустанавливающие

документы на имущество должника, в течение двух месяцев – материальные и иные ценности;"

"11) при проведении реабилитационной процедуры предоставлять информацию о ходе осуществления своей деятельности любому кредитору на основании его запроса в письменной форме и (или) форме электронного документа не позднее трех рабочих дней со дня получения запроса, за исключением сведений, являющихся конфиденциальными;"

2) дополнить статьей 16-1 следующего содержания:

"Статья 16-1. Взаимодействие участников процедуры реабилитации и банкротства

Участники процедуры реабилитации и банкротства вправе осуществлять взаимодействие электронным способом в порядке, установленном законодательством Республики Казахстан.

При взаимодействии электронным способом участники процедур реабилитации и банкротства используют веб-приложение интернет-ресурса уполномоченного органа.";

3) в статье 18:

подпункт 3) части третьей пункта 3 изложить в следующей редакции:

"3) электронным способом – с даты отправки через веб-приложение интернет-ресурса уполномоченного органа.";

пункт 5 изложить в следующей редакции:

"5. Субъект контроля при несогласии с нарушениями, указанными в уведомлении, вправе направить в уполномоченный орган, направивший уведомление, возражение в письменной форме и (или) форме электронного документа в течение пяти рабочих дней со дня, следующего за днем вручения уведомления.";

4) в пункте 1 статьи 25:

часть первую дополнить подпунктом 4) следующего содержания:

"4) отправление сообщения в форме электронного документа через веб-приложение интернет-ресурса уполномоченного органа не позднее чем за десять рабочих дней до даты проведения собрания кредиторов.";

часть вторую изложить в следующей редакции:

"При невозможности уведомить кредитора способом, предусмотренным подпунктом 2) части первой настоящего пункта, надлежащим уведомлением такого кредитора признаются способы, установленные подпунктами 1) и 4) части первой настоящего пункта.";

5) пункт 3 статьи 26 дополнить частью седьмой следующего содержания:

"При голосовании по каждому вопросу повестки дня собрания кредиторы свои голоса выражают словами "за" или "против".";

б) пункт 8-1 статьи 28-4 изложить в следующей редакции:

"8-1. В случае расторжения соглашения процедура реструктуризации задолженности считается завершенной, а действие последствий, наступивших в

соответствии со статьей 28-5 настоящего Закона, прекращается со дня вступления в законную силу решения суда о расторжении соглашения о реструктуризации задолженности либо определения суда о прекращении производства по делу в связи с отказом истца от иска или утверждением мирового соглашения сторон, соглашения сторон об урегулировании спора (конфликта) в порядке медиации, соглашения об урегулировании спора в порядке партисипативной процедуры по предмету спора, в том числе заключения соглашения о реструктуризации задолженности на новых условиях.";

7) в статье 72:

пункт 2 дополнить частью восьмой следующего содержания:

"В случае, если дело о реабилитации возбуждено в отношении индивидуального предпринимателя, также могут быть заявлены требования кредиторов, не вытекающие из его предпринимательской деятельности, если срок исполнения по таким обязательствам наступил.";

часть первую пункта 7 изложить в следующей редакции:

"7. Временный администратор обязан в срок не позднее двух месяцев со дня вынесения определения суда о возбуждении дела о реабилитации сформировать в порядке, сроки и по форме, которые установлены уполномоченным органом, и направить в уполномоченный орган на казахском и русском языках реестр требований кредиторов, а также перечень кредиторов, чьи требования не признаны, для размещения на интернет-ресурсе уполномоченного органа.";

8) пункт 4 статьи 73 дополнить частью второй следующего содержания:

"При продаже имущества должника порядок проведения и организатор электронного аукциона определяются в порядке, предусмотренном частью второй пункта 1 статьи 99 настоящего Закона.";

9) подпункт 8) пункта 3 статьи 88 исключить;

10) пункт 3 статьи 90 дополнить частью девятой следующего содержания:

"В случае, если дело о банкротстве возбуждено в отношении индивидуального предпринимателя, также должны быть заявлены требования кредиторов, не вытекающие из его предпринимательской деятельности.";

11) в абзаце третьем пункта 3 статьи 97 слово "временного" заменить словом "банкротного";

12) часть первую пункта 1 статьи 98 изложить в следующей редакции:

"1. Первое собрание кредиторов принимает решение о:

проведении оценки имущества, указанного в отчете временного управляющего об инвентаризации;

выборе оценщика заложенного имущества из числа лиц, представивших ценовые предложения на проведение оценки такого имущества.";

13) в статье 104-1:

пункты 1 и 2 изложить в следующей редакции:

"1. Временный управляющий не позднее десяти рабочих дней со дня вынесения судом определения о возбуждении дела о банкротстве направляет в уполномоченный орган информационное сообщение о приеме ценовых предложений на проведение оценки заложенного имущества для размещения на интернет-ресурсе уполномоченного органа.

Уполномоченный орган в течение двух рабочих дней со дня получения информационного сообщения обязан разместить его на своем интернет-ресурсе.

Банкротный управляющий в течение двадцати рабочих дней со дня его назначения обеспечивает проведение оценки заложенного имущества оценщиком, выбранным первым собранием кредиторов.

2. Банкротный управляющий в течение двух рабочих дней со дня получения результатов оценки заложенного имущества направляет их залоговому кредитору по почте заказным письмом с предложением о принятии заложенного имущества в натуре с указанием сумм, подлежащих погашению залоговым кредитором согласно пункту 4 настоящей статьи.";

в подпункте 2) пункта 7 слово "временного" заменить словом "банкротного";

14) в статье 109:

заголовок изложить в следующей редакции:

"Статья 109. Прекращение обязательств банкрота и исполнение его обязательств третьими лицами";

пункт 1 изложить в следующей редакции:

"1. После завершения расчетов с кредиторами прекращаются обязательства юридического лица – банкрота, если иное не предусмотрено Гражданским кодексом Республики Казахстан.

После завершения расчетов с кредиторами прекращаются обязательства индивидуального предпринимателя – банкрота, а также требования его кредиторов по обязательствам, не связанным с предпринимательской деятельностью, предъявленные в порядке, установленном настоящим Законом. Требования указанных кредиторов, не заявленные ими в таком порядке, а также требования, которые не были удовлетворены в полном объеме из имущественной массы, сохраняют силу и могут быть предъявлены к взысканию после завершения процедур банкротства к должнику как к физическому лицу. Размер этих требований уменьшается на сумму полученного удовлетворения в процессе банкротства должника."

14. В Закон Республики Казахстан от 16 мая 2014 года "О разрешениях и уведомлениях":

приложение 3 дополнить пунктом 52-1 следующего содержания:

"52-1. Уведомление о начале или прекращении деятельности финансового управляющего".

15. В Закон Республики Казахстан от 26 июля 2016 года "О платежах и платежных системах":

1) часть третью пункта 10 статьи 27 дополнить подпунктами 11) и 12) следующего содержания:

"11) на деньги, находящиеся на банковских счетах гражданина, в отношении которого возбуждено дело о применении процедуры или применена процедура в соответствии с Законом Республики Казахстан "О восстановлении платежеспособности и банкротстве граждан Республики Казахстан";

12) на деньги, находящиеся на текущем счете финансового управляющего для зачисления денег в процедуре судебного банкротства в соответствии с Законом Республики Казахстан "О восстановлении платежеспособности и банкротстве граждан Республики Казахстан".";

2) часть первую пункта 7 статьи 46 дополнить подпунктом 5-2) следующего содержания:

"5-2) в случаях, когда требование о взыскании денег с банковского счета предъявлено к банковскому счету должника, в отношении которого возбуждено дело о банкротстве в порядке, предусмотренном Законом Республики Казахстан "О реабилитации и банкротстве", или в отношении которого возбуждено дело о применении процедуры или применена процедура в порядке, предусмотренном Законом Республики Казахстан "О восстановлении платежеспособности и банкротстве граждан Республики Казахстан";".

16. В Закон Республики Казахстан от 6 мая 2017 года "О коллекторской деятельности":

1) в статье 3:

пункт 2 дополнить частью второй следующего содержания:

"Наименование коллекторского агентства не должно содержать слово " национальный" или "республиканский", или "центральный" в полном или сокращенном виде на любом языке.";

дополнить пунктом 2-1 следующего содержания:

"2-1. Коллекторское агентство не должно являться аффилированным к другому коллекторскому агентству в соответствии со статьей 12-1 Закона Республики Казахстан "О товариществах с ограниченной и дополнительной ответственностью".";

пункт 3 дополнить подпунктом 4) следующего содержания:

"4) имеет регистрацию, место жительства или место нахождения в офшорных зонах , перечень которых устанавливается уполномоченным органом.";

2) пункт 1 статьи 4 дополнить частью второй следующего содержания:

"Коллекторскому агентству запрещается заключение договора о взыскании задолженности с кредиторами, являющимися аффилированными лицами

коллекторского агентства в соответствии с пунктом 2 статьи 12-1 Закона Республики Казахстан "О товариществах с ограниченной и дополнительной ответственностью".";

3) в статье 5:

пункт 5 дополнить подпунктом 6-1) следующего содержания:

"6-1) сообщать недостоверные фамилию и (или) имя, и (или) отчество (если оно указано в документе, удостоверяющем личность), и (или) сведения о месте работы и (или) должности работника коллекторского агентства;"

дополнить пунктами 9 и 10 следующего содержания:

"9. Требования пункта 1, абзацев четвертого и пятого подпункта 1), подпунктов 2), 3), 4) и 6) пункта 2, подпунктов 4) и 5) пункта 5 настоящей статьи распространяются на работников коллекторского агентства при представлении интересов кредитора по договору банковского займа или договору о предоставлении микрокредита.

10. Коллекторскому агентству при осуществлении коллекторской деятельности запрещается заключение договоров, предусматривающих сотрудничество с частными судебными исполнителями.";

4) в части первой пункта 1 статьи 9:

в подпункте 1):

после цифры "5)," дополнить цифрами "6-1),";

слова "более трех раз в течение шести" заменить словами "три и более раз в течение двенадцати";

дополнить подпунктами 1-1) и 1-2) следующего содержания:

"1-1) выявления недостоверных сведений и информации в документах, представленных для прохождения учетной регистрации;

1-2) несоблюдения требований по минимальному размеру уставного капитала, установленному нормативным правовым актом уполномоченного органа;"

подпункт 2) изложить в следующей редакции:

"2) неоднократного (два и более раза в течение двенадцати последовательных календарных месяцев) непредставления или несвоевременного представления в установленный срок отчетности, представление которой требуется в соответствии с нормативными правовыми актами Национального Банка Республики Казахстан;"

в подпункте 5) слова "со дня включения в реестр коллекторских агентств" исключить;

5) пункт 3 статьи 11 дополнить подпунктами 9) и 10) следующего содержания:

"9) уполномоченному органу в сфере государственного управления по восстановлению платежеспособности и банкротства граждан Республики Казахстан: на основании запроса в отношении гражданина, подавшего заявление о применении процедур, предусмотренных Законом Республики Казахстан "О восстановлении платежеспособности и банкротстве граждан Республики Казахстан", за период в течение трех лет до подачи такого запроса;

10) финансовому управляющему: на основании запроса в отношении гражданина, по которому возбуждено дело о применении процедуры восстановления платежеспособности или судебного банкротства с санкции прокурора. В целях подтверждения полномочий к запросу прикладывается определение суда о возбуждении дела о применении процедуры.";

б) в статье 12:

в пункте 2:

в подпункте 4) слово "секциях" заменить словом "сферах";

в подпункте 5) слова "за один год" заменить словами "за три года";

дополнить подпунктом 13) следующего содержания:

"13) привлекавшееся к административной ответственности за коррупционные правонарушения.";

дополнить пунктом 2-1 следующего содержания:

"2-1. Руководящему работнику, работнику коллекторского агентства, взаимодействующему с должником и (или) его представителем, и (или) третьим лицом, запрещается одновременно состоять в трудовых и иных отношениях с другим коллекторским агентством.";

в части первой пункта 3 слова "и 12)" заменить словами ", 12) и 13)";

7) в подпункте 14) пункта 1 статьи 15:

после слов "процесс взаимодействия с должником" дополнить словами "и (или) его представителем, и (или) третьим лицом";

дополнить словами ", и (или) третьим лицом";

8) подпункт 1) пункта 4 статьи 18 после слов "подпунктах 1)," дополнить цифрами "1-1), 1-2),".

17. В Закон Республики Казахстан от 27 декабря 2018 года "О естественных монополиях":

часть первую пункта 2 статьи 26 дополнить подпунктом 35) следующего содержания:

"35) предоставлять информацию о потребителе коммунальных услуг в кредитное бюро.".

Статья 2.

1. Настоящий Закон вводится в действие по истечении шестидесяти календарных дней после дня его первого официального опубликования, за исключением пункта 14 статьи 1, который вводится в действие со дня его первого официального опубликования.

2. Действие подпункта 2), абзаца шестого подпункта 3) пункта 16 статьи 1 настоящего Закона распространяется на отношения, возникшие из ранее заключенных договоров.

3. Коллекторские агентства, прошедшие учетную регистрацию до введения в действие настоящего Закона, обязаны в течение шести месяцев со дня первого официального опубликования настоящего Закона привести свою деятельность в соответствие с требованиями подпункта 1), абзацев четвертого, пятого, шестого, седьмого, восьмого и девятого подпункта б) пункта 16 статьи 1 настоящего Закона.

Президент Республики Казахстан

К. ТОКАЕВ

© 2012. РГП на ПХВ «Институт законодательства и правовой информации Республики Казахстан»
Министерства юстиции Республики Казахстан