

Кунанбаева Д.А.,
Амангельдин Д.Б.
**Реабилитация и банкротство
в законодательной практике
Республики Казахстан**

В данной статье авторы рассматривают сущность банкротства, причины его появления, динамику изменения отношения к понятию банкротства в процессе развития мировой экономики. Дана историческая законодательная практика зарубежных стран в сфере банкротства. Проведен анализ становления института реабилитации и банкротства в Республике Казахстан. Отмечается, что институт банкротства является средством оздоровления и развития национальной экономики, защиты интересов предпринимателей и государства. Последние изменения в законодательной практике направлены на создание механизмов реабилитации несостоятельных предприятий. Поднимаются проблемы банкротства физических лиц.

Ключевые слова: банкротство, институт банкротства, реабилитация, закон, администратор, должник, кредитор, реабилитационный управляющий, банкротство физических лиц.

Kunanbayeva D.A.,
Amangeldin D.B.
**Rehabilitation and bankruptcy
in the legislative practice of the
Republic of Kazakhstan**

In this article the authors examine the nature of bankruptcy, its causes, dynamics of change in relation to the concept of bankruptcy in the development of the world economy. Historic legislative practice of foreign countries in the field of bankruptcy is given. The analysis of the institute of rehabilitation and bankruptcy in the Republic of Kazakhstan was made. It is noted that the institution of bankruptcy is a tool of improvement and development of the national economy, designed to protect the interests of employers and the state. Recent changes in the regulatory practice aimed at creating mechanisms of rehabilitation of insolvent enterprises. Raises issues of personal bankruptcies.

Key words: bankruptcy, the institution of bankruptcy, rehabilitation, law, administrator, debtor, creditor, rehabilitation manager, bankruptcy individuals.

Құнанбаева Д.Ә.,
Амангельдин Д.Б.
**Қазақстан Республикасының
оңалту және банкроттық
заңнамалық практикасы**

Бұл мақалада банкроттықтың мәні, пайда болу себептері, әлемдік экономиканың даму процесінде банкроттыққа көзқарастың өзгеру динамикасы қарастырылады. Банкроттық аясында шетелдің тарихи заңнамалық практикасы көрсетіледі. Қазақстан Республикасы оңалту және банкроттық институтының қалыптасуына талдау жүргізледі. Банкроттық институты мемлекет пен кәсіпкерлердің мүддесін қорғауға тартылған ұлттық экономиканы сауықтыру мен дамыту құралы деп айтылады. Заңнамалық практикадағы соңғы өзгертулер, дәрменсіз кәсіпорындарды оңалту механизмдерін құру, жеке тұлғалардың банкроттық мәселелері көтеріледі.

Түйін сөздер: банкроттық, банкроттық институты, оңалту, заң, әкімшілік, борышкер, несие беруші, оңалтуды басқарушы, жеке тұлғалардың банкроттығы.

**РЕАБИЛИТАЦИЯ И
БАНКРОТСТВО
В ЗАКОНОДАТЕЛЬНОЙ
ПРАКТИКЕ
РЕСПУБЛИКИ
КАЗАХСТАН**

Одно из самых современных достижений в области развития государственности – это общественные отношения, регламентированные правом, основанные на законности. В соответствии с 35-ой статьей Конституции Республики Казахстан, уплата законно установленных налогов и иных обязательных платежей, является долгом, обязанностью каждого гражданина. Поэтому одним из актуальных вопросов является устойчивая неспособность хозяйствующих субъектов производить необходимые платежи, которая, как правило, приводит последних на грань банкротства [1].

Банкротство – это способ выбраться из долговой ямы и начать жизнь «с чистого листа». В период зарождения экономики считалось, что банкротство это не просто нарушение интересов кредиторов, поскольку несостоятельный должник признавался вором и соответственно банкротство – преступлением. Поэтому уголовное законодательство многих стран в тот период предусматривало суровые наказания для несостоятельного должника, вплоть до смертной казни. Но время от времени понятие банкротства стало меняться. Развитие торговли и промышленного производства, ужесточающаяся конкуренция и связанное с ними банкротство требовали изменения отношения к понятию банкротства, его правовой характеристике.

Спустя некоторое время сложилось такое мнение о том, что объявление банкротом должника должно влечь раздел его имущества между кредиторами без уголовного наказания. Касательно же тех несостоятельных должников, которые незаконными действиями нарушали интересы кредиторов и мешали нормальному, установленному законом процессу объявления о банкротстве, при наличии в таких деяниях состава преступления, предусматривалось уголовное наказание. Например, в законе о банкротстве в Японии запрещается несостоятельному должнику и заинтересованным лицам незаконно уменьшать имущество должника, нарушать законом установленный порядок ведения процесса о банкротстве. Законодательство Франции, начиная с первого закона о банкротстве (1558г.), а также Лионского закона (1667г.), Торгового Устава (1673г.), Торгового кодекса (1807г.), включая Закон о банкротстве, принятый в 1967г., а также законодательство США, Англии, Тайваня и КНР

(1986г.), всегда содержало уголовное наказание за данное преступление [2].

Первый закон о банкротстве в нашей независимой республике был принят 14 января 1992 года. В основном, он предусматривал механизмы санации и государственных вливаний, которые в условиях того времени привели к неэффективному расходованию централизованно выделяемых средств без должного результата. Заводы поглощали огромные средства, которые со временем иссякали, а подъема производства не было. Второй закон о банкротстве был принят 07.04.1995 года Указом Президента Республики Казахстан, имеющим силу закона. Тогда было создано «Агентство по реорганизации и ликвидации предприятий» при Министерстве экономики Республики Казахстан, переданное потом Госкомимуществу Республики Казахстан, которое ушло в историю, не до конца поработав.

Законодательство о банкротстве продолжало совершенствоваться. 21 января 1997 года был принят действующий до последнего времени Закон Республики Казахстан «О банкротстве» №67. Для реализации этого закона на практике постановлением Правительства РК №662 «О мерах по ускорению процессов реорганизации предприятий» от 25.07.1997г. было поручено департаменту управления государственным имуществом и активами Министерства Финансов Республики Казахстан в установленном порядке создать акционерное общество «Агентство по реорганизации и ликвидации предприятий» и его территориальные органы по областям со 100-процентной долей государства в его уставном капитале. Создание этого Агентства и его филиалов по областям было завершено в августе 1997 года.

Практически с этого времени начал функционировать институт банкротства в нашей республике, который является неотъемлемым эффективным экономическим инструментом рыночной экономики, средством оздоровления и развития экономики страны, призванный защищать интересы предпринимателей и государства. На базе вышеназванного Агентства 23 ноября 2001 года постановлением Правительства РК №1508 был образован Комитет по работе с несостоятельными должниками Министерства государственных доходов РК с территориальными управлениями по областям, который постановлением №1268 от 28 ноября 2002 года передан в ведение Министерства финансов РК в связи со слиянием двух министерств. В 2008 году в рамках реализации административной реформы 16 территориаль-

ных управлений этого Комитета были объединены в 7 межрегиональных департаментов [3].

В связи с принятием Закона Республики Казахстан «О банкротстве» от 21 января 1997 года № 67 утратил свою силу Закон Республики Казахстан «О реабилитации и банкротстве» от 7 марта 2014 года № 176-V.

Законом Республики Казахстан «О реабилитации и банкротстве» от 7 марта 2014 года были изменены порядок рассмотрения судом дел о реабилитации и банкротстве, критерии определения неплатежеспособности должника, расширен понятийный аппарат закона.

Процедура банкротства применяется исключительно к юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям. Понятийный аппарат данного закона предусматривает, что банкротство – признанная решением суда несостоятельность должника, являющаяся основанием для его ликвидации.

В целях удовлетворения требований кредиторов предусмотрен ряд процедур, включающих в себя поиск и инвентаризацию активов должника, реализацию его имущества, признания недействительными сделок, совершенных с целью уклонения от исполнения обязательств. После завершения расчетов с кредиторами банкрот освобождается от исполнения обязательств и иных требований, предъявленных к исполнению и учтенных при признании юридического лица банкротом.

Закон вводит новое понятие «администратор», включающее в себя временного администратора, банкротного, реабилитационного и временного управляющего. Назначение (отстранение) временного администратора и временного управляющего, продление сроков реабилитации и банкротства возложено на суд.

Предусмотрено обязательное осуществление временным управляющим сбора сведений о финансовом состоянии должника и предоставлении их в суд на стадии рассмотрения в суде дела о банкротстве; обязательное предоставление временным администратором в суд заключения об эффективности (неэффективности) плана реабилитации (приказом министра финансов Республики Казахстан №203 от 30 апреля 2014 года утверждена типовая форма заключения временного администратора об эффективности (неэффективности) плана реабилитации) [4].

Следует отметить, что банкрот не получает освобождение от долгов, если скрыл или передал с целью сокрытия другому лицу часть своего имущества в течение трех лет до возбуждения

дела о реабилитации и банкротстве, утаил или сфальсифицировал необходимую отчетную информацию, включая бухгалтерские книги, счета, документы. Видимо, аналогичные процедуры предполагается применить и к физическим лицам, которые в силу тех или иных причин не способны исполнять свои обязательства перед кредиторами. Следует просчитать риски связанные, например, со статусом недвижимого имущества, где проживает должник и его семья, совместно нажитым имуществом, учетом интересов лиц находящихся на иждивении должника.

Процедуры, регламентированные законодательством о банкротстве, являются длительными, на каждом их этапе постоянно возникают новые правоотношения между участниками реабилитационного и конкурсного производства. С учетом изложенного, нормы нового закона должны быть применены только по делам, поступившим в суды после 26 марта 2014 года, а по делам, поступившим в суды до этой даты в отношении действий (продления сроков, составления и согласования заключительного отчета и т.д.), совершаемыми реабилитационными и конкурсными управляющими в процессе процедуры реабилитации или банкротства.

Вместе с тем при рассмотрении дела суды обязаны были принять во внимание, что после 26 марта 2014 года заявления о продлении срока процедуры банкротства рассматривают суды. Отказ суда в продлении сроков конкурсного производства повлек бы прекращение всех прав и полномочий конкурсного управляющего. Все действия по признанию сделок недействительными, выселению, по пресечению недобросовестных действий должника, направленных на уклонение от погашения задолженности, оказались бы безрезультатными при наличии реальной возможности погашения задолженности за счет имеющегося имущества. При вынесении решения суды обязаны были разрешить спор, исходя из критерия справедливости и разумности, предусмотренного частью 6 статьи 6 Гражданского процессуального кодекса.

Анализ возбужденных надзорных производств за 2013-2014 годы, рассмотренных надзорной судебной коллегией по гражданским и административным делам Верховного Суда РК, показывает, что основная причина отмены судебных актов местных судов - это неправильное применение норм материального и процессуального права, а также неправильная юридическая оценка доказательств [5].

В начале 2015 года Налоговым комитетом

Министерства финансов Республики Казахстан было объявлено:

о возбуждении дела о реабилитации – 21 организация;

о применении реабилитационной процедуры и порядке приема требований кредиторов временным администратором – 62 организации;

о проведении собрания кредиторов в процедуре банкротства – 2276 организаций;

о возбуждении дела о банкротстве и порядке заявления требований кредиторами временному управляющему – 1064 организаций;

о признании банкротом и ликвидации с (без) возбуждением процедуры банкротства – 456 организаций;

о проведении собрания кредиторов в реабилитационной процедуре – 129 организаций;

о признании должника банкротом и порядке приема требований кредиторов конкурсными управляющими, назначенными согласно Закона РК «О банкротстве» от 21.01.1997 года № 67 – 120 организаций.

Также на сайте Министерства финансов РК в области банкротства было размещено следующее:

список банкротств, в отношении которых процедура банкротства завершена по состоянию на 01.12.2014 г., таких оказалось 945 организаций;

сведения о должниках, находящихся в реабилитационной процедуре на 01.10.2014 г. – 188 организаций;

список банкротств, в отношении которых решения суда о признании их банкротами вступили в законную силу по состоянию на 01.12.2014 г. – 1858 организаций;

сведения о должниках, находящихся в процедуре внешнего наблюдения по состоянию на 01.03.2014 года – 6 организаций [6]

Традиционно процедуры банкротства применяются для оздоровления экономики и позволяют снизить объем безвозвратных долгов через процедуры удовлетворения требований кредиторов, списания задолженности и ликвидации неплатежеспособных компаний.

Для физических лиц банкротство видится как способ выбраться из долговой ямы и начать жизнь «с чистого листа». Поэтому появление такого механизма в Казахстане следует рассматривать как положительный тренд, согласующийся с мировой практикой.

Если будет применен механизм, аналогичный тому, что применяется в отношении юридических лиц и индивидуальных предпринимателей, то признание должника банкротом автомати-

чески лишает его права распоряжаться принадлежащим ему имуществом. Все полномочия по управлению имуществом должника переходят к управляющему, назначенному судом. Данное лицо составляет реестр требований кредиторов, принимает меры по поиску и обращению взыскания на активы должника. Из вырученных средств осуществляется исполнение обязательств перед кредиторами.

Лично против должника могут быть применены меры ограничительного характера. Например, ограничен выезд за рубеж. Также могут быть приняты меры по признанию недействительными ранее совершенных сделок должника, если будут основания предполагать, что они были направлены на вывод активов и уклонение от исполнения обязательств. После совершения указанных действий должник освобождается от исполнения обязательств, утверждается отчет, и процедура банкротства считается завершенной. Следует отметить, что все вышеуказанные процедуры совершаются под контролем кредиторов должника и утверждаются судом.

На сегодня и без введения института банкротства банки располагают широким инструментарием по взысканию задолженности. Ограничение в распоряжении имуществом, реализация заложенного имущества, ограничение свободы передвижения – ограничение выезда за рубеж – могут применяться и без признания должника банкротом. Поэтому, для должников имплементация в казахстанское законодательство понятия банкротства физических лиц скорее благо, которое позволит после прохождения всех процедур избавиться от долгового бремени.

Конечная цель любой процедуры банкротства – это исполнение обязательств перед кредиторами и следующее за этим списание задолженности. Поэтому и в Казахстане, и в международной практике банкротство является крайней мерой, которая позволяет очистить кредитный портфель от безнадежных долгов. При этом следует отметить, что списанию задолженности предшествует целый комплекс мер по обращению взыскания на имущество должника.

В рамках нового закона, в процедуре реабилитации введены другие новшества: функционирование нового органа, как собрания кредиторов и принцип голосования в зависимости от суммы требований к должнику. Все кредиторы, включая в том числе мелких и средних смогут принимать участие в собрании пропорционально сумме своих требований к должнику. Собрание

кредиторов правомочно в случае участия в нем кредиторов, обладающих количеством голосов, составляющим не менее 75% от общего числа голосов. Повторное собрание правомочно в случае участия в нем кредиторов, обладающих количеством голосов, составляющим не менее 50% от общего числа голосов. В целях упорядочения работы кредиторов и повышения их роли при согласовании ускоренной реабилитации и формировании комитета кредиторов в реабилитационной процедуре введено понятие «группа однородных кредиторов». С учетом рекомендаций Всемирного банка и международной практики введено понятие «обычные коммерческие сделки» для определения случаев, в которых действия должника в реабилитационной процедуре не должны в обязательном порядке согласовываться с собранием кредиторов. Для обеспечения прав кредиторов, находящихся за пределами места осуществления производства, в процессе принятия решений, вводится возможность заочного голосования. Ранее кандидатуры реабилитационного управляющего назначались уполномоченным органом в порядке очередности, т. е. не учитывалось мнение должника и кредиторов при выборе кандидатуры. Такой подход дистанцировал управляющего от кредиторов и должника. Только подотчетность управляющего кредиторам способна обеспечить полное доверие бизнеса и повысить эффективность процедур банкротства. В этой связи установлено право участия в выборе кандидатуры реабилитационного управляющего кредиторов на собрании кредиторов, что должно повысить доверие бизнеса к процедуре оздоровления.

Усовершенствованию законодательства о банкротстве путем разработки нового законопроекта в сфере банкротства и реабилитации способствовали реализация стратегического плана развития Республики Казахстан до 2020 года и Плана мероприятий Правительства Республики Казахстан по реализации Государственной программы по форсированному индустриально-инновационному развитию Республики Казахстан на 2010-2014 годы. Основные меры по совершенствованию существующей системы реабилитации и банкротства направлены на сохранение производственного потенциала отечественной экономики, создание условий для стимулирования способов урегулирования задолженности и обеспечение сохранения рабочих мест, налогооблагаемой базы за счет увеличения количества реабилитируемых предприятий.

Литература

- 1 Конституция Республики Казахстан // Принята на референдуме 30 августа 1995 года, внесены изменения и дополнения 7 октября 1998 года, 21 мая 2007 года, 2 февраля 2011 года, статья 35.
- 2 Нукушев А. Развитие законодательства о банкротстве за рубежом. // Мысль. Общ.-полит. журнал. – 2000. – № 7. – С. 50-53.
- 3 Информационно-правовая система нормативных правовых актов Республики Казахстан «Әділет»//http://adilet.zan.kz/rus/docs/Z970000067_history
- 4 Кыдырбаева А. По процедуре реабилитации или банкротства // «Юридическая газета», 10.12.2014 г.
- 5 Закон Республики Казахстан «О реабилитации и банкротстве» от 7 марта 2014 года № 176-V
- 6 Материалы Министерства Финансов Республики Казахстан в области банкротства // <http://www.salyk.gov.kz/ru/admintax/urb/Pages/Spiski.aspx>

References

- 1 Konstitutsiya Respubliki Kazakhstan // Prinyata na referendumе 30 avgusta 1995 goda, vneseny izmeneniya i dopolnenioya 7 oktyabrya 1998 goda, 21 maya 2007 goda, 2 fevralya 2011 goda, 35 statya.
- 2 Nukushev A. Razvitie zakonodatelstva o bankrotstve za rubejom. // Misl. Obsh.-polit. jurnal. 2000 № 7. S. 50-53.
- 3 Informacionno-pravovaya sistema normativnih pravovih aktov Respubliki Kazakhstan «Adilet» //http://adilet.zan.kz/rus/docs/Z970000067_history
- 4 Kidirbaeva A. Po procedure reabilitacii ili bankrotstva // «Yuridicheskaya gazeta», 10.12.2014 g.
- 5 Zakon Respubliki Kazakhstan «O reabilitacii i bankrotstve» ot 7 marta 2014 goda № 176-V
- 6 Materialy Ministerstva Finansov Respubliki Kazakhstan v oblasti bankrotstva // <http://www.salyk.gov.kz/ru/admintax/urb/Pages/Spiski.aspx>