

## ОТКРЫТОЕ ОБРАЩЕНИЕ К ПРЕЗИДЕНТУ РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН КАСЫМ-ЖОМАРТ ТОКАЕВУ

*В копии:*

*Председателю Сената РК Ашимбаеву М.С.*

*Председателю Мажилиса РК Нигматулину Н.З.*

*Премьер-Министру РК Мамину А.У.*

### **Уважаемый Касым-Жомарт Кемелевич!**

Пандемия коронавируса нанесла существенный урон благосостоянию населения из-за резкого снижения финансовой устойчивости бизнеса, особенно в розничном секторе, где занято, по разным оценкам от 2 до 3 млн. человек. Одной из первых мер поддержки, объявленных Вами в марте текущего года, является инициатива по предоставлению отсрочки по кредитам. Эта мера позволила выиграть некоторое время, чтобы понять каждому заемщику как действовать в новой реальности. Вместе с тем, пандемия не остановилась и уже переросла во вторую волну, которая ожидается более масштабной, а за ней ожидаются еще несколько волн, пока ситуация не выправится окончательно.

За последние полгода около 1 миллиона человек потеряли работу, занятость еще 2-3 млн. человек зависит от степени жесткости ограничительных мер, которые государство вынуждено вводить из-за пандемии. Уже сейчас население испытывает сложности с выплатами по кредитам, усиливается давление со стороны коллекторов на заемщиков, которые объективно не имеют возможности вернуть кредиты. Сохранение пандемической угрозы лишь будет усиливать масштаб проблемы, создавая широкое поле для социального протеста. Также это провоцирует популистские предложения об амнистии по кредитам. Такие меры могут проводиться разово, иначе это серьезно нарушает мотивацию как плохих заемщиков, так и тех, кто способен выплатить полученный кредит, что, в свою очередь, фактически разрушает финансовую систему страны. Государство уже проводило в прошлом году амнистию по Вашей инициативе, поэтому повторяя амнистия уже через год приведет к вышеуказанным последствиям.

Отдельный вопрос – это нагрузка весом в 1,5-2 трлн.тенге на бюджет страны, которая возникнет, если государство согласится списывать кредиты. И эту нагрузку потом будет вынуждены нести всё население и бизнес из-за необходимости повышать налоги, чтобы закрыть образовавшуюся дыру в бюджете. За последний год (июль 2019 - июнь 2020) потребительское кредитование выросло на 13,7% до 4,2 трлн. тенге. При этом только за июль 2020 года банками было выдано 308 млрд. тенге потребительских кредитов по средней ставке выше 20% годовых. Предположительно более 20% заемщиков (1,3 млн. человек) имеют просроченную задолженность по кредитам, составляющую 1,5 трлн. тенге (22,1%).

И, наконец, есть вопрос справедливости – невозможно выделить ту часть заемщиков, которые брали кредиты не от нужды, а на покупку товаров и услуг, в которых они не нуждаются. Учитывая, что от таких амнистий выигрывают только кредиторы, возникает порочный круг, когда банки стимулируют безответственное кредитование, а наиболее безответственные из-за заемщиков, единожды получив амнистию, снова требуют ее.

Вместе с тем существует решение, которое позволит учесть обстоятельства законопослушных граждан, не могущих по объективным причинам погасить кредит, отсеять тех, кто может платить по кредитам, исключить в дальнейшем кредитование тех, кому простили кредит, а потому не нарушается мотивация заемщиков, и, наконец, не предполагает нагрузку на бюджет страны и последующий рост налогов. Это решение – введение института банкротства физических лиц. В

абсолютном большинстве стран кредитование населения обязательно сопровождается институтом банкротства физических лиц. По сути, это два неотделимых друг от друга процесса, и при нарушении данного правила возникают долгосрочные негативные последствия на уровне всей страны.

Введение института банкротства физических лиц оздоровит ситуацию как заемщика, так и кредитной организации, а также позволит, реструктуризируя долг, выполнить обязательства, не провоцируя социальную нестабильность. Банкротство физических лиц является распространенным инструментом оздоровления финансовой системы развитых странах, к уровню которых стремится и Казахстан. Разработка Закона о банкротстве физических лиц инициируется еще с 2009 года, по итогам первого кризиса. Однако, до сих пор ситуация по проблемным займам не изменилась. Пришло время, когда дальнейшее откладывание закона о банкротстве физических лиц уже становится опасным для экономики Казахстана. Законодательное регулирование банкротства физических лиц – это шаг к финансовой устойчивости и стабильности Казахстана!

**МЫ СЧИТАЕМ**, что в случае отсутствия реальных шагов в этом направлении можно получить нестабильность, вызванную невозможностью выполнить требования кредиторов.

**МЫ УВЕРЕНЫ**, что для принятия процедур банкротства физических лиц не существуют ограничений и препятствий.

**МЫ ДОЛЖНЫ** общими усилиями общества разработать решения, не ограничиваясь нижеописанными предложениями в разработке Закона.

В случае Вашей поддержки мы готовы стать активными участниками процесса разработки Закона о банкротстве физических лиц. Надеемся на Ваше понимание и поддержку!

Обращение поддержали:

1. Расул Рысмамбетов
2. Мұхтар Тайжан
3. Тогжан Кожалиева
4. Галым Байтук
5. Ануар Боранбаев
6. Айдос Сарым
7. Ерлан Саиров
8. Гульшарат Джантемирова
9. Курмангазы Талжанов