**Реструктуризация финансовых организаций и организаций, входящих в банковский конгломерат в качестве родительской организации и не являющихся финансовыми организациями**

Согласно ст. 59-1 Закона РК «О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан»под реструктуризацией банка понимается комплекс административных, юридических, финансовых, организационнотехнических и других мероприятий и процедур, реализуемых банком на основании плана реструктуризации банка (далее - план реструктуризации) для оздоровления его финансового положения и улучшения качества работы.

Положения настоящей главы распространяются на проведение реструктуризации организацией, входящей в банковский конгломерат в качестве родительской организации и не являющейся банком. Положения настоящей главы не распространяются на проведение банком реструктуризации активов и (или) обязательств по требованию уполномоченного органа.

В соответствии с пп. 45) ст. 3 Бюджетного кодекса РК реструктуризация займа - изменение по соглашению сторон сроков, финансовых и иных условий исполнения ими обязательств по договору займа.

Однако оба этих закона регулируют лишь узкий круг правоотношений, связанных с банковской деятельностью и бюджетом, и, следовательно, указанные выше определения неприменимы к иным отношениям.

Осуществление предпринимательской деятельности участниками имущественного оборота предполагает возникновение долгов в форме кредиторской или дебиторской задолженности. В практике нередко возникают ситуации, когда по тем или иным причинам организация или индивидуальный предприниматель не имеет возможности взыскать долги с контрагентов.

Как правило, подобные ситуации возникают вследствие неплатежеспособности должника либо его недобросовестности. Казалось бы, такого рода ситуации должны встречаться как редкое исключение, но на самом деле с ними сталкиваются очень многие юридические и физические лица.

В данной обстановке особую актуальность приобретает институт реструктуризации долгов, позволяющий участникам имущественного оборота преодолеть тяжелые времена без потери бизнеса, имущества и деловой репутации.

Глава 34-1 Гражданского процессуального Кодекса Республики Казахстан определяет порядок разрешения судом гражданских дел о реструктуризации финансовых организаций.

Согласно пп. 4) и 6) ст. 1 Закона РК от 4 июля 2003 года «0 государственном регулировании, контроле и надзоре финансового рынка и финансовых организаций» финансовая организация - юридическое лицо, осуществляющее предпринимательскую деятельность по предоставлению финансовых услуг. Финансовые услуги - деятельность участников страхового рынка, рынка ценных бумаг, накопительных пенсионных фондов, банковская деятельность, деятельность организаций по проведению отдельных видов банковских операций, а также деятельность центрального депозитария, единого регистратора и обществ взаимного страхования, не подлежащая лицензированию.

Согласно пп. 3) ст. 2 Закона РК «О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан» банковский конгломерат - группа юридических лиц, состоящая из банковского холдинга, банка, а также дочерних организаций банковского холдинга и (или) дочерних организаций банка и (или) организаций, в которых банковский холдинг и (или) его дочерние организации имеют значительное участие в капитале.

В состав банковского конгломерата не входят национальный управляющий холдинг, банковский холдинг-нерезидент Республики Казахстан, а также дочерние организации и организации, в которых банковский холдинг-нерезидент Республики Казахстан имеет значительное участие в капитале, являющиеся нерезидентами Республики Казахстан.

Вместе с тем, действующее законодательство не содержит единого определения понятия реструктуризации, применимого ко всем обязательственным и иным правоотношениям, связанным с долгами. В юридической науке реструктуризации долгов дается следующее определение: «Пересмотр сроков выплаты процентов по займам и/или погашения основной суммы долга.

Условия реструктуризации долга могут также предусматривать списание части долга и уменьшение ставки процентов».

К реструктуризации долга также относятся:

- отступное, зачет долгов, (ст.ст. 369, 370 ГК);

- цессия (уступка права требования), перевод долга (ст.ст. 339, 348 ГК);

- мировое соглашение (ст. 49 ГПК);

- отсрочка и рассрочка исполнения решения, изменение способа и порядка исполнения решения (ст. 233 ГПК);

- индексация присужденных денежных сумм (ст. 234 ГПК);

- секьюритизация «перевод долга в ценные бумаги должника» (Закон РК от 20 февраля 2006 года «О проектном финансировании и секьюритизации»);

- новация (ст. 372 ГК).

Новация может иметь место в форме конвертации «перевод долга в активы должника» (к примеру, конвертация «долга в услуги, товары, работы должника») или в форме конверсии «перевод долга в имущество должника» (к примеру, конверсия «долга в недвижимое имущество должника»);

- реорганизация юридических лиц; - реабилитационные процедуры при банкротстве (Закон РК от 7 марта 2014 года «О реабилитации и банкротстве»).

Анализ всех определений позволяет выделить основные признаки, характеризующие понятие реструктуризация долга - это основанное на соглашении кредитора и должника прекращение долговых обязательств путем замены указанных обязательств иными долговыми обязательствами, предусматривающими другие условия погашения обязательств с целью восстановления платежеспособности должника.

К примеру, могут быть изменены:

- сумма займа (основного долга и/или вознаграждения); - валюта займа; - ставка (процент) вознаграждения;

- срок погашения основного долга;

- срок выплаты вознаграждения;

- обеспечение займа; - штрафные санкции;

- ит.д. На практике институт реструктуризации долга наиболее часто применяется в сфере банковского кредита, и именно кредитными организациями науровне внутренних документов наиболее полно и всесторонне разработаны различные варианты реструктуризации долгов.

В этой связи, указанная глава устанавливает процессуальный порядок реструктуризации долгов лишь для финансовых организаций (банков и т.п.), а не для всех субъектов правоотношений.

Порядок реструктуризации банков детально регулируется гл. 6-1 Закона РК «О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан».

Дела о реструктуризации финансовых организаций относятся к особому производству, поскольку реструктуризация осуществляется на основании соглашения между кредитором (собранием кредиторов) и должником.

Причиной стремления финансовых организаций к своей реструктуризации является низкая эффективность их деятельности, выражаемая в неудовлетворительных финансовых показателях, в нехватке оборотных средств, в высоком уровне кредиторской и дебиторской задолженности.

Судебная реструктуризация может позволить решить данные проблемы, т.к. после принятия судебного решения о проведении реструктуризации наступают такие правовые последствия, как недопущение обращения взыскания на имущество финансовой организации и др.

Для реструктуризации характерны следующие этапы: - разработка детального проекта плана предстоящей реструктуризации; - подписание ряда соглашений: соглашения финансовой организации с Национальным Банком РК по вопросам реструктуризации финансовой организации; соглашения о конфиденциальности между сторонами; соглашения между должником и кредиторами об отказе требовать немедленного исполнения обязательства и т.п.; - подписание самого соглашения о реструктуризации в письменной форме.

Его подписание означает признание существующей задолженности, а также начало течения нового трехгодичного срока исковой давности.

Заявление о реструктуризации финансовой организации по форме и содержанию должно в полной мере отвечать общим требованиям, установленным ст.ст. 150, 151 ГПК, а также специальным требованиям: - в заявлении должны быть указаны предусмотренные законом основания для реструктуризации финансовой организации.

Эти основания, предусмотрены ст. 59-2 Закона РК «О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан».

Так, реструктуризация банка может быть осуществлена в связи с неспособностью банка исполнять требования отдельных кредиторов по обязательствам в сроки, превышающие семь календарных дней с момента наступления даты их исполнения, в связи с отсутствием или недостаточностью денег банка. Вместе с тем, следует учесть, что в заявлении не должны указываться другие требования, поскольку они являются самостоятельными требованиями и подлежат разрешению в ином производстве (как в особом, так и исковом или особом исковом производстве).

К заявлению должны быть приложены заверенные финансовой организацией:

1) копия решения совета директоров финансовой организации о проведении реструктуризации;

2)копия письменного соглашения финансовой организации с Национальным Банком РК по вопросам реструктуризации финансовой организации;

3)проект плана реструктуризации финансовой организации. Заявление подается с копиями по числу лиц, участвующих в деле.

Если заявление подано с нарушением указанных требований, оно должно быть на основании ст. 155 ГПК оставлено без движения При подготовке дела о реструктуризации финансовой организации к судебному разбирательству, помимо действий, предусмотренных ст. 170 ГПК, суд уведомляет кредиторов, вовлеченных в реструктуризацию, Национальный Банк РК о времени и месте рассмотрения дела в суде.

После завершения предварительной подготовки дела, но не позднее пяти дней после его возбуждения дело о реструктуризации финансовой организации должно быть назначено к судебному разбирательству, о чем суд выносит определение.

Дело о реструктуризации финансовой организации должно быть рассмотрено судом в срок, не превышающий пяти дней со дня возбуждения дела. Краткий срок рассмотрения дела в суде связан с тем, что суд не рассматривает спор о праве, а фактически проверяет лишь наличие необходимых оснований для начала проведения реструктуризации.

Кроме того, до подачи заявления в суд финансовая организация проводит ряд правовых, организационных и иных мероприятий: доказывает совету директоров о необходимости проведения реструктуризации; подписывает соглашение с Национальным Банком РК по вопросам реструктуризации финансовой организации; разрабатывает детальный проект плана предстоящей реструктуризации. Решение суда по делу о реструктуризации финансовой организации выносится в порядке, установленном ст. 217 ГПК и должно отвечать всем требованиям, предъявляемым к решению суда ст. 221 ГПК.

В резолютивной части решения указывается:

1) наименование финансовой организации;

2) Указание о проведении реструктуризации финансовой организации;

3) о сроке реструктуризации;

4) о должностных лицах финансовой организации, ответственных за проведение реструктуризации, созыв и проведение собрания кредиторов.

Также в резолютивной части решения указывается:

- об отмене обеспечений иска, принятых иными судами Республики Казахстан до вынесения решения о проведении реструктуризации в отношении финансовой организации или организации, входящей в банковский конгломерат в качестве родительской организации и не являющейся финансовой организацией, и (или) ее имущества (п. 3 ст. 163 ГПК);

- о немедленном его исполнении (п. 1-1 ст. 235 ГПК). Последствиями начала проведения реструктуризации являются:

1)приостановление исполнения ранее принятых решений судов, арбитраж ных и третейских судов об удовлетворении требований по обязательствам, которые предполагается реструктурировать. Также приостанавливается исполнение требований кредиторов финансовой организации, обязательства перед которыми предполагается реструктурировать, заявленных до вступления в силу решения суда о проведении реструктуризации и в период реструктуризации финансовой организации;

2) недопущение обращения взыскания на имущество финансовой организации.

Согласно ст. 158 ГПК также не допускается принятие обеспечительных мер в отношении финансовой организации в период ее реструктуризации.

Согласно п. 1-1 ст. 235 ГПК решения суда о проведении реструктуризации финансовых организаций, вступают в законную силу со дня их принятия и подлежат немедленному исполнению.

Решение суда, которым заявление признано обоснованным, являясь видом судебного акта, одновременно является исполнительным документом, который приводится в исполнение в порядке, установленном для исполнения судебных актов. Т.е., если по другим решениям судов выписываются дополнительно исполнительные листы, то по такому решению исполнительный лист не выписывается, т.к. он сам является исполнительным листом.

Копия решения по делу о проведении реструктуризации финансовой организации должно быть направлено:

- финансовой организации;

- Национальному Банку РК;

- в территориальные органы исполнительного производства.

Таким образом, копия решения суда направляется судом вышеуказанным лицам немедленно после вынесения такого решения (п. 3 ст. 236 ГПК).

К примеру, если решение суда вынесено 1 ареля 2014 года, то копия решения должна быть изготовлена и направлена на исполнение 1 апреля 2014 года.

Решение суда исполняется должностными лицами финансовой организации, ответственными за проведение реструктуризации, созыв и проведение собрания кредиторов в установленный судом срок. В случае неисполнения решения без уважительных причин суд, принявший решение, прекращает реструктуризацию по заявлению Национального Банка РК.

Согласно п. п. 8 и 9 ст. 59-3 Закона РК «О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан» в сроки, предусмотренные решением суда о проведении реструктуризации, банк созывает собрание кредиторов банка, обязательства перед которыми предполагается реструктурировать, в целях проведения с ними переговоров и получения одобрения плана реструктуризации.

Для получения одобрения плана реструктуризации требуется согласие кредиторов, на долю которых приходится не менее двух третей от объема обязательств банка перед кредиторами, обязательства перед которыми предполагается реструктурировать.

Реструктуризация банка проводится в отношении всех обязательств банка перед кредиторами, которые предполагается реструктурировать в соответствии с планом реструктуризации, при условии одобрения плана реструктуризации кредиторами банка в порядке, предусмотренном настоящим пунктом Банк в срок не позднее следующего рабочего дня со дня одобрения кредиторами плана реструктуризации направляет в уполномоченный орган одобренный кредиторами план реструктуризации либо уведомляет уполномоченный орган (Национальный Банк РК) о невозможности проведения реструктуризации банка в случае неполучения одобрения кредиторов банка.

Уполномоченный орган вправе потребовать доработки плана реструктуризации в случае, если условия плана реструктуризации отличаются от условий проекта плана реструктуризации, ранее направленного банком в уполномоченный орган. Банк обязан учесть замечания и предложения уполномоченного органа и повторно представить в уполномоченный орган доработанный план реструктуризации, одобренный кредиторами банка.

Только после выполнения вышеуказанных требований банк представляет план реструктуризации в суд на утверждение.

Таким образом, утверждение судом плана реструктуризации финансовой организации является самостоятельным этапом процедуры реструктуризации, начало которой было установлено решением суда.

В случае поступления заявления в суд об утверждении плана реструктуризации суд возобновляет производство по делу.

С заявлением об утверждении плана реструктуризации может обратиться только сама финансовая организация.

Это заявление не подлежит оплате госпошлиной, поскольку имеет место продолжение прежнего дела.

Закон не устанавливает требований к содержанию такого заявления. Заявитель укажет только на необходимость утверждения плана.

Гражданское дело о прекращении реструктуризации финансовой орга низации является самостоятельным производством, т.к. оно возбуждается по заявлению Национального Банка РК.

Прекращение реструктуризации финансовой организации осуществляется по следующим основаниям:

1)истечение срока реструктуризации финансовой организации, предусмотренного решением суда о проведении реструктуризации;

2) исполнение комплекса мер, предусмотренных планом реструктуризации;

3) досрочное прекращение реструктуризации финансовой организации в случае:

наличия достаточных оснований полагать, что реструктуризация финансовой организации не приведет к улучшению финансовых результатов деятельности финансовой организации;

отсутствия одобрения кредиторов финансовой организации плана реструктуризации; неисполнения мероприятий, предусмотренных планом реструктуризации;

неисполнения предписаний уполномоченного органа, примененных в период реструктуризации.

**Нормативная правовая база**

В Республике Казахстан при рассмотрении споров о реструктуризации финансовых организаций и организаций, входящих в банковский конгломерат в качестве родительской организации и не являющихся финансовыми организациями, считаем необходимым применять нормы ГК и Закона РК «О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан», Закона РК «О государственном регулировании, контроле и надзоре финансового рынка и финансовых организаций», ГПК РК, Закон РК «О проектном финансировании и секьюритизации».

**Внимание!**

[Адвокатская контора Закон и Право](https://www.facebook.com/ZakonPravoKaz)**, обращает ваше внимание на то, что данный документ является базовым и не всегда отвечает требованиям конкретной ситуации.** Наши юристы готовы оказать вам помощь **в** составлении любого правового документа, **подходящего именно под вашу ситуацию.**

**Для подробной информации свяжитесь с** [Юристом / Адвокатом](https://zakonpravo.kz/blanki/), по телефону; +7 (708) 971-78-58; +7 (700) 978 5755, +7 (700) 978 5085.

Адвокат Алматы Юрист Юридическая услуга [Юридическая консультация](https://www.instagram.com/zakonpravo.kz/?hl=ru) Гражданские Уголовные Административные [дела споры](https://youtube.com/@MuffinPro578?si=PV8fwFJMfhcs8yg9) Защита Арбитражные [Юридическая компания Казахстан](https://zakonpravo.kz/) Адвокатская контора Судебные дела

**Қаржы ұйымдарын және бас ұйым ретінде банк конгломератына кіретін және қаржы ұйымдары болып табылмайтын ұйымдарды қайта құрылымдау туралы**

ҚР «Қазақстан Республикасындағы банктер және банк қызметі туралы» Заңының 59-1 бабына сәйкес банкті қайта құрылымдау деп банктің қаржылық жағдайын сауықтыру және жұмыс сапасын жақсарту үшін банкті қайта құрылымдау жоспарының (бұдан әрі - қайта құрылымдау жоспары) негізінде банк іске асыратын әкімшілік, заңдық, қаржылық, ұйымдастырушылық-техникалық және басқа да іс-шаралар мен рәсімдер кешені түсініледі.

Осы тараудың ережелері бас ұйым ретінде банк конгломератына кіретін және банк болып табылмайтын ұйымның қайта құрылымдауды жүргізуіне қолданылады.

Осы тараудың ережелері банктің уәкілетті органның талабы бойынша активтерді және (немесе) міндеттемелерді қайта құрылымдауды жүргізуіне қолданылмайды.

ҚР Бюджет кодексінің 3-б. 45-тарм. сәйкес қарызды қайта құрылымдау - тараптардың келісімі бойынша қарыз шарты жөніндегі өздерінің міндеттемелерін орындау мерзімдерін, қаржылық және өзге де талаптарды өзгертуі.

Алайда бұл заңдардың екеуі де тек банк қызметімен және бюджетпен байланысты заңды қарым-қатынастардың шағын шеңберін ғана реттейді және сәйкесінше жоғарыда көрсетілген ұйғарымдарды өзге қарым-қатынастарға қолдануға келмейді.

Меншік айналымы мүшелерінің кәсіпкерлік қызметті жүзеге асыруынан несиелік немесе дебиторлық берешек түріндегі қарыздардың туындайды.

Тәжірибеде ұйым немесе жеке кәсіпкердің белгілі бір себептермен мердігерлерден қарыздарын өндіру мүмкіндігі болмайтын жағдайлар жиі туындайды.

Әдетте, мұндай жағдайлар борыштының өтеу қабілетсіздігінің немесе оның әділетсіздігінің нәтижесінде туындайды.

Мұндай жағдайлар анда-санда болуы тиіс секілді көрінеді, бірақ негізінде оларға өте көп заңды және жеке тұлғалар ұшырайды.

Берілген жағдайда мүлік айналымы мүшелеріне қиын уақыттарды бизнесінен, мүлігінен және іскерлік беделінен айырылусыз артта қалдыруға мүмкіндік беретін қайта құрылымдау және қарыздар институты ерекше өзектілікке ие болады.

Қазақстан Республикасы Азаматтық іс жүргізу кодексінің 34-1 тарауы соттың қаржы ұйымдарын қайта құрылымдау туралы азаматтық істерді шешу тәртібін белгілейді.

ҚР 4 шілде 2003 жылғы «Қаржы нарығы мен қаржы ұйымдарын мемлекеттік реттеу, бақылау және қадағалау туралы» Заңының 1-б. 4 және 6-тарм. сәйкес қаржылық ұйым - қаржылық қызмет көрсету жөнiндегi кәсiпкерлiк қызметтi жүзеге асыратын заңды тұлға.

Қаржылық көрсетілетін қызметтер – сақтандыру нарығына, бағалы қағаздар нарығына қатысушылардың, ерікті жинақтаушы зейнетақы қорының қызметі, банк қызметі, Қазақстан Республикасының заңнамасына сәйкес алынған лицензиялар негізінде жүзеге асырылатын банк операцияларының жекелеген түрлерінжүргізу жөніндегі ұйымдардың қызметі, сондай-ақ бірыңғай жинақтаушы зейнетақы қорының,орталық депозитарийдің, бірыңғай тіркеушінің және өзара сақтандыру қоғамдарының лицензиялауға жатпайтын қызметі.

ҚР «Қазақстан Республикасындағы банктер мен банк қызметі туралы» Заңы 2-б. 3-тарм. сәйкес банк конгломераты – банк холдингінен, банктен, сондай-ақ банк холдингінің еншілес ұйымдарынан және (немесе) банктің еншілес ұйымдарынан және (немесе) капиталына банк холдингі және (немесе) оның еншілес ұйымдары қомақты қатысатын ұйымдардан тұратын заңды тұлғалар тобы.

Банк конгломератының құрамына ұлттық басқарушы холдинг, Қазақстан Республикасының резиденті емес – банк холдингі, сондай-ақ капиталына еншілес ұйымдар және Қазақстан Республикасының резиденті емес банк холдингі қомақты қатысатын, Қазақстан Республикасының резиденті еместер болып табылатын ұйымдар кірмейді.

Сонымен бірге қолданыстағы заңнамада қарыздармен байланысты барлық міндеттемелік және өзге құқықтық қарым-қатынастарға қолданылатын қайта құрылымдау түсінігінің бірыңғай анықтамасы жоқ.

Заң ғылымында қарыздарды қайта құрылымдауға келесі анықтама беріледі:

«Қарыздар бойынша пайыздарды төлеу мерзімдерін қайта қарау және қарыздың негізгі сомасын өтеу. Қарызды қайта құрылымдау шарттары қарыздың бір бөлігін шығарып тастау және пайыздар мөлшерлемесін азайтуды да қарастыруы мүмкін».

Қарызды қайта құрылымдауға сондай-ақ:

- Өз талабынан бас тартқаны үшін берілетін төлем, қарыздарды есептеу, (АК 369, 370-б.б.);

- цессия (талап ету құқынан қайту), борыштың ауысуы (АК 339, 348- б.б.);

- бейбітшілік келісім (АІЖК 49-б.);

- шешімді орындау мерзімін кейінге қалдыру немесе мерзімін ұзарту туралы, оны орындаудың әдісі мен тәртібін өзгерту (АІЖК 233-б.);

- алып берілген ақша сомаларын индекстеу (АІЖК 234-б.);

- секьюритилендіру «борышты борыштының құнды қағаздарына аудару» (ҚР 20 ақпан 2006 жылғы «Жобалық қаржыландыру және секьюритилендіру туралы» Заңы);

- жаңғырту (АК 372-б.). Жаңғырту конвертациялау «борышты борыштының активіне аудару» (мәселен, «қарызды борыштының қызметіне, тауарларына, жұмыстарына» конвертациялау) түрінде немесе конверсиялау «қарызды борыштының мүлігіне аудару» (мәселен, «қарызды борыштының жылжымайтын мүлкіне» конверсиялау) түрінде болуы мүмкін;

- заңды тұлғаларды қайта құру;

- банкроттық кезіндегі оңалту рәсімдері (ҚР 7 наурыз 2014 жылғы «Оңалту және банкроттық туралы» Заңы) жатады.

Барлық анықтамаларды талдау қарызды қайта құрылымдау түсінігін сипаттайтын негізгі белгілерді бөліп алуға мүмкіндік береді – бұл борыштық міндеттемелерді несие беруші мен борыштының келісімі бойынша борыштының төлеу қабілеттілігін қалпына келтіру мақсатында, көрсетілген міндеттемелерді өтеудің басқа шарттарын қарастыратын өзге борыштық міндеттемелерге ауыстыру жолымен тоқтату.

Мәселен, мыналар өзгеруі мүмкін:

- займ сомасы (негізгі қарыздың және/немесе сыйақының);

- займ валютасы;

- сыйақы мөлшерлемесі (пайыз);

- негізгі қарызды өтеу мерзімі;

- сыйақыны төлеу мерзімі;

- займды қамтамасыз ету;

- айыптық санкциялар;

- және с.с. Тәжірибеде қарызды қайта құрылымдау институты банк несиесі саласында анағұрлым жиі қолданылады, және дәл несиелік ұйымдар ішкі құжаттар дәрежесінде қарыздарды қайта құрылымдаудың түрлі нұсқаларын неғұрлым толық және жан-жақты жасаған.

Осы орайда, көрсетілген тарау қарыздарды қайта құрылымдаудың құқықтық қарым-қатынастың барлық субъектілері емес тек қаржы ұйымдарына (банктер және т.б.) ғана арналған іс жүргізу тәртібін белгілейді. Банктерді қайта құрылымдау тәртібі ҚР «Қазақстан Республикасындағы банктер мен банктік қызмет туралы» Заңының 6-1 тарауымен егжей-тегжей реттеледі.

Қаржы ұйымдарын қайта құрылымдау туралы істер айрықша іс жүргізуге жатады, өйткені қайта құрылымдау несие алушы (несиегерлер жиналысы) мен борыштының арасындағы келісімнің негізінде жүзеге асырылады.

Қаржы ұйымдарының өздерін қайта құрылымдауға тырысу себептері қаржылық көрсеткіштерінің қанағаттанарлықсыздығынан, айналым қаражаттарынаң жетіспеушілігінен, несиегерлік және дебиторлық берешектің жоғарғы деңгейінен көрінетін олардың қызметінің төмен тиімділігі болып табылады.

Соттық қайта құрылымдау берілген проблемаларды шешуге мүмкіндік бере алады, өйткені қайта құрылымдау жүргізу туралы сот шешімі қабылданғаннан кейін қаржы ұйымының мүлкіне жүгінуге жол бермеу секілді құқықтық нәтижелер туады.

Қайта құрылымдауға келесі кезеңдер тән:

- алдағы қайта құрылымдау жоспарының егжей-тегжей жобасын жасау;

- бірқатар келісімдерге қол қойылу:

қаржы ұйымының ҚР Ұлттық Банкімен қаржы ұйымын қайта құрылымдау мәселелері бойынша келісімі;

тараптар арасындағы құпиялылық туралы келісімдер;

борышты мен несиегерлер арасындағы міндеттемелерді дереу орындауды талап етуден бас тарту және т.б. туралы келісімдер;

- жазбаша түрдегі қайта құрылымдау туралы келісімнің өзіне қол қою.

Оған қол қойылу берешектің бар екендігін мойындауды, сондай-ақ жаңа қуыну мерзімінің үш жылдық мерзімінің басталуын білдіреді.

Қаржы ұйымын қайта құрылымдау туралы өтініш түрі мен мазмұны бойынша АІЖК 150, 151-б.б. бекітілген жалпы талаптарға, сондай-ақ арнайы талаптарға толық көлемде сәйкес келуі тиіс: - өтініште қаржы ұйымын қайта құрылымдауға негіз болған заңмен қарастырылған негіздер көрсетілуі тиіс.

Бұл негіздер ҚР «Қазақстан Республикасындағы банктер мен банк қызметі туралы» Заңының 59-2- бабында қарастырылған.

Осылайша, банкті қайта құрылымдау банктің ақшасының болмауына немесе жеткіліксіз болуына байланысты банктің міндеттемелер бойынша жекелеген несиегерлердің талаптарын оларды орындау күні басталған кезден бастап күнтізбелік жеті күннен асатын мерзімде орындауға қабілетсіздігіне орай жүзеге асырылуы мүмкін. Сонымен бірге, өтініште басқа талаптар көрсетілмеуі тиіс екенін ескерген жөн, өйткені олар өзбетінше талаптар болып табылады және өзге іс жүргізуде шешуге жатады (айрықшада да, талапта да немесе айрықша талап іс жүргізуде де).

Өтінішке қаржы ұйымымен бекітілген:

1) қаржы ұйымы директорлар кеңесінің қайта құрылымдау жүргізу туралы шешімінің көшірмесі;

2)қаржы ұйымының ҚР Халық Банкімен қаржы ұйымын қайта құрылымдау мәселелері бойынша жазбаша келісімінің көшірмесі;

3)қаржы ұйымын қайта құрылымдау жоспарының жобасы қосылуы тиіс. Өтініш іске қатысушы тұлғалар саны бойынша көшірмелермен беріледі.

Егер өтініш көрсетілген талаптарды бұзумен берілсе, ол АІЖК 155-б. негізінде қозғалыссыз қалдырылуы тиіс. Қаржы ұйымын қайта құрылымдау туралы істі сотта қарауға әзірлеу кезінде АІЖК 170-б. қарастырылған әрекеттерден өзге, сот қайта құрылымдауға тартылған несиегерлерді, ҚР Халық Банкін істің сотта қаралу уақыты мен орны туралы хабардар етеді.

Істі алдын-ала дайындау аяқталғаннан кейін, бірақ оны қозғағаннан кейін бес күннен кешіктірмей қаржы ұйымын қайта құрылымдау туралы іс сотта қаралуға тағайындалуы тиіс, сот бұл туралы ұйғарым шығарады.

Қаржы ұйымын қайта құрылымдау туралы істі сот істі қозғағаннан кейін бес күннен аспайтын мерзімде қарауы тиіс.

Істің сотта қаралу мерзімінің қысқалығы соттың құқық туралы дауды қарамайтындығымен, ал іс жүзінде қайта құрылымдау жүргізуді бастау үшін қажетті негіздердің бар екендігін ғана тексеретінімен байланысты.

Одан өзге, қаржы ұйымы сотқа өтініш берердің алдында бірқатар құқықтық, ұйымдастырушылық және өзге шаралар жүргізеді: директорлар кеңесіне қайта құрылымдау жүргізудің қажеттілігін дәлелдейді;

ҚР Халық Банкімен қаржы ұйымын қайта құрылымдау мәселелері бойынша келісімге қол қояды; алдағы қайта құрылымдау жоспарының егжей-тегжей жобасын жасайды.

Соттың қаржы ұйымын қайта құрылымдау туралы іс бойынша шешімін АІЖК 217-б. бекітілген тәртіпте шығарады және соттың шешіміне қойылатын барлық талаптарға АІЖК 221-б. сәйкес болуы тиіс. Шешімнің қарар бөлігінде:

1) қаржы ұйымының атауы;

2) қаржы ұйымын қайта құрылымдау жүргізу туралы нұсқау;

3) қайта құрылымдау мерзімі туралы;

4) қаржы ұйымының қайта құрылымдау жүргізуге жауапты лауазымды тұлғалары, несиегерлер жиналысына шақырту және өткізу туралы көрсетіледі.

Сондай-ақ шешімнің қарар бөлігінде көрсетілетіні: - қаржы ұйымына немесе бас ұйым ретінде банк конгломератына кіретін және қаржы ұйымы болып табылмайтын ұйымға және (немесе) оның мүлкіне қатысты қайта құрылымдау жүргізу туралы шешім шыққанға дейін Қазақстан Республикасының басқа соттарымен қабылданған талапты қамсыздандырудың күшін жою туралы (АІЖК 163-б. 3-т.); - оның дереу орындалуы туралы (АІЖК 235-б. 1-1-т.).

Қайта құрылымдау жүргізудің салдары:

1) соттардың, төрелік және аралық соттардың ертеректе қабылдаған қайта құрылымдауды жобалайтын міндеттемелер бойынша талаптарды қанағаттандыру туралы шешімдерінің орындалуын тоқтата тұру. Сондай-ақ қайта құрылымдау жүргізу туралы сот шешімінің күшіне енгеніне дейін және қаржы ұйымын қайта құрылымдау кезеңінде мәлімденген, олардың алдындағы міндеттемелерді қайта құрылымдау болжанатын қаржы ұйымның несиегерлерінің талаптарын орындау тоқтатылады;

2) қаржы ұйымының мүлкіне өндіріп алуға жүгінуге жол бермеу болып табылады. АІЖК 158-б. сәйкес сондай-ақ оны қайта құрылымдау кезінде қаржы ұйымына қатысты қамтамасыз ету шараларын қолдануға жол берілмейді.

АІЖК 235-б. 1-1- т. сәйкес соттың қаржы ұйымдарын қайта құрылымдау жүргізу туралы шығарған шешiмдерi олар қабылданған күннен бастап заңды күшiне енедi және дереу орындауға жатады.

Өтініш негізді деп танылған сот шешімі сот актісінің түрі болып, бір уақытта сот актілерін орындау үшін бекітілген тәртіпте орындалатын орындау құжаты болып табылады.

Яғни, егер соттардың басқа шешімдері бойынша қосымша орындау парақшалары жазылатын болса, онда мұндай шешім бойынша орындау парағы жазылмайды, өйткені оның өзі орындау парағы болып табылады.

Қаржы ұйымын қайта құрылымдау жүргізу туралы іс бойынша шешім көшірмесі:

- қаржы ұйымына;

- ҚР Халық Банкіне;

- Орындау іс жүргізуінің аумақтық органдарына бағытталуы тиіс.

Осылайша, сот сот шешімінің көшірмесін сондай шешім шығарылғаннан кейін дереу жоғарыда аталған тұлғаларға бағыттайды (АІЖК 236-б. 3-т.).

Мәселен, егер сот шешімі 2014 жылдың 1-ші сәуірінде шығарылған болса, онда шешімнің көшірмесі 2014 жылдың 1- ші сәуірінде дайындалған және орындауға бағытталған болуы тиіс.

Сот шешімі қаржы ұйымының қайта құрылымдау жүргізуге жауапты, сотпен бекітілген мерзімде несиегерлерді жиналысқа шақыру және жүргізуге жауапты лауазымды тұлғалар орындайды.

Шешім себепсіз орындалмаған жағдайда шешім шығарған сот ҚР Халық Банкінің өтініші бойынша қайта құрылымдауды тоқтатады. ҚР «Қазақстан Республикасындағы банктер мен банктік қызмет туралы» Заңы 59-3-б. 8 және 9 тарм. сәйкес Банк соттың қайта құрылымдауды жүргізу туралы шешімінде көзделген мерзімде банк кредиторларымен келіссөздер жүргізу және олардың қайта құрылымдау жоспарын мақұлдауына қол жеткізу мақсатында олардың алдындағы міндеттемелерді қайта құрылымдау көзделетін банк кредиторларының жиналысын шақырады.

Қайта құрылымдау жоспарының мақұлдауына қол жеткізу үшін міндеттемелер қайта құрылымдау көзделетін кредиторлар алдындағы банк міндеттемелері көлемінің кемінде үштен екісі үлесіне тиетін кредиторлардың келісімі талап етіледі.

Банкті қайта құрылымдау банк кредиторлары қайта құрылымдау жоспарын осы тармақта көзделген тәртіппен мақұлдаған жағдайда қайта құрылымдау жоспарына сәйкес қайта құрылымдау көзделетін кредиторлар алдындағы банктің барлық міндеттемелеріне қатысты жүргізіледі.

Банк қайта құрылымдау жоспарын кредиторлар мақұлдаған күннен бастап келесі жұмыс күнінен кешіктірілмейтін мерзімде кредиторлар мақұлдаған қайта құрылымдау жоспарын уәкілетті органға жібереді не көзделген тәртіппен банк кредиторларының мақұлдауын алмаған жағдайда банкті қайта құрылымдауды жүргізудің мүмкін еместігі туралы уәкілетті органға (ҚР Халық Банкі)хабарлайды.

Уәкілетті орган егер қайта құрылымдау жоспарының шарттары уәкілетті органға бұрын жіберілген қайта құрылымдау жоспары жобасының шарттарынан өзгеше болған жағдайда қайта құрылымдау жоспарын пысықтауды талап етуге құқылы.

Банк уәкілетті органның ескертпелері мен ұсыныстарын ескеруге және банк кредиторлары мақұлдаған, пысықталған қайта құрылымдау жоспарын уәкілетті органға қайтадан табыс етуге міндетті.

Тек жоғарыда көрсетілген талаптарды орындағаннан кейін банк қайта құрылымдау жоспарын сотқа бекітуге ұсынады.

Осылайша, соттың қаржы ұйымын қайта құрылымдау жоспарын бекітуі қайта құрылымдау рәсімінің дербес кезеңі болып табылады, оның басталуы сот шешімімен бекітіледі.

Сотқа қайта құрылымдау жоспарын бекіту туралы өтініш түскен жағдайда сот іс бойынша іс жүргізуді жаңғыртады.

Қайта құрылымдау жоспарын бекіту туралы өтінішпен тек қаржы ұйымының өзі ғана жүгіне алады.

Алдыңғы істі жалғастыру орын алғандықтан бұл өтініш мемлекеттік бажбен төлеуге жатпайды.

Заң мұндай өтініштің мазмұнына талаптар бекітпейді. Өтініш беруші тек жоспарды бекіту қажеттігін ғана көрсетеді.

Ол ҚР Халық Банкінің өтініші бойынша қозғалатындықтан қаржы ұйымын қайта құрылымдауды тоқтату туралы азаматтық іс дербес өндіріс болып табылады.

Қаржы ұйымын қайта құрылымдауды тоқтату келесі негіздермен жүзеге асырылады:

1)қайта құрылымдауды жүргізу туралы сот шешімімен көзделген қаржы ұйымын қайта құрылымдау мерзімінің өтіп кетуі;

2)қайта құрылымдау жоспарында көзделген шаралар кешенінің жүзеге асырылуы;

3)қаржы ұйымын қайта құрылымдау:

4)қаржы ұйымын қайта құрылымдау қаржы ұйымы қызметінің қаржылық нәтижелерін жақсартуға алып келмейтініне жеткілікті негіздердің болуы;

5)қаржы ұйымы кредиторлары мақұлдауының болмауы;

6)қайта құрылымдау жоспарында көзделген іс-шаралардың орындалмауы;

7)қайта құрылымдау кезеңінде уәкілетті орган қабылдаған нұсқамалардың орындалмауы жағдайында мерзімінен бұрын тоқтатылуы негіздері бойынша қабылданады.

**Нормативтік құқықтық база**

Қазақстан Республикасында қаржы ұйымдарын және бас ұйым ретінде банк конгломератына кіретін және қаржы ұйымдары болып табылмайтын ұйымдарды қайта құрылымдау туралы таластарды қарау кезінде АК және ҚР «Қазақстан Республикасындағы банктер мен банктік қызмет туралы» Заңы, ҚР «Қаржы нарығы мен қаржы ұйымдарын мемлекеттік реттеу, бақылау және қадағалау туралы» Заңы, ҚР АІЖК, ҚР «Жобалық қаржыландыру және секьюритилендіру туралы» Заңы нормаларын қолдану қажет деп есептейміз.

**Назар аударыңыз!**

**«Заң және Құқық» адвокаттық кеңсесі, бұл құжаттың жалпылама екендігіне және нақты** [сіздің жағдайыңыздың талаптарына сәйкес келмеуі](https://www.instagram.com/zakonpravo.kz/?hl=ru) **мүмкендігіне көңіл бөлуіңізді сұрайды.**

**Біздің заңгерлер сіздің нақты жағдайыңызға сәйкес келетін кез келген** [құқықтық құжатты әзірлеп көмектесуге дайын](https://zakonpravo.kz/)**.**

**Қосымша ақпарат алу үшін Заңгер/Адвокат телефонына хабарласуыңызға болады:** +7 (708) 971-78-58; +7 (700) 978 5755, +7 (700) 978 5085.

Адвокат Алматы [Заңгер Қорғаушы Заң қызметі](https://www.instagram.com/zakonpravo.kz/?hl=ru) Құқық қорғау [Құқықтық қөмек](https://youtube.com/@MuffinPro578?si=PV8fwFJMfhcs8yg9) Заңгерлік кеңсе Азаматтық істері Қылмыстық істері Әкімшілік істері Арбитраж даулары Заңгерлік кеңес Заңгер Адвокаттық кеңсе Қазақстан Қорғаушы  Заң компаниясы